



CREDEMVITA



PROTEZIONE MUTUO CREDEMVITA

Assicurazione collettiva ad adesione facoltativa collegata ai Contratti di mutuo erogati da Credito Emiliano S.p.A.

Condizioni di Assicurazione

comprehensive di:

- Glossario
- Modulo di Adesione (fac simile)

da consegnare all'Aderente prima della sottoscrizione del Modulo di Adesione.

Edizione 5457TDE1119

Redatto secondo le linee guida "Contratti Semplici e Chiari"

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it

CONTATTI UTILI

NUMERO VERDE
GRATUITO
ASSISTENZA CLIENTI
800 – 27.33.36

Per ricevere maggiori informazioni sulla tua polizza puoi contattare il numero verde gratuito 800 – 27.33.36. Il servizio con operatore è attivo dal lunedì al giovedì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 17:30, il venerdì dalle 9:00 alle 13:00 e dalle 14:00 alle 16:00.

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it

Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it

INDICE

INTRODUZIONE			
GLOSSARIO			
GLOSSARIO GIURIDICO			
CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE			
	1	CHE COSA È ASSICURATO	1
		1.1 PRESTAZIONI	
	2	CHE COSA NON È ASSICURATO E LIMITI	2
		2.1 RISCHI ESCLUSI	
	3	QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE	2
		3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO	
		3.2 DURATA	
		3.3 RIATTIVAZIONE CONTRATTO	
	4	INFORMAZIONI SUL PREMIO	3
		4.1 PAGAMENTO DEL PREMIO	
		4.2 SCELTA DEL PREMIO	
	5	COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE LA POLIZZA	6
		5.1 REVOCA	
		5.2 RECESSO	
		5.3 RISCATTO E RIDUZIONI	
	6	ALTRE INFORMAZIONI (EVENTI COLLEGATI AL MUTUO)	6
		6.1 ESTINZIONE ANTICIPATA TOTALE DEL CONTRATTO DI MUTUO	
		6.2 PORTABILITA'	
		6.3 RINEGOZIAZIONE DEL CONTRATTO DI MUTUO	
		6.4 ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DEL CONTRATTO DI MUTUO	
	7	BENEFICIARI	9
		7.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI	
		7.2 DESIGNAZION, REVOCA E MODIFICA DE I BENEFICIARI	
	8	OBBLIGHI DELLE PARTI	11
	9	CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI	12
		9.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA	
	10	COMUNICAZIONI	14
		10.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE/ADERENTE	
		10.2 INFORMATIVA ALL'ADERENTE	
	11	NORME FINALI	15
		11.1 CESSIONE	
		11.2 PEGNO E VINCOLO	
		11.3 DIRITTO DI SURROGA	
		11.4 MODIFICAZIONI DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI	
		11.5 LEGGE APPLICABILE	
		11.6 VALIDITA' E RINUNCE	
		11.7 FORO COMPETENTE	

Introduzione

Il prodotto Protezione Mutuo Credemvita è una un'assicurazione collettiva, ad adesione facoltativa, collegata ai contratti di mutuo riferiti alla clientela di Credito Emiliano S.p.A.

Questo documento è organizzato in:

GLOSSARIO E GLOSSARIO GIURIDICO

Indica il significato dei principali termini utilizzati nelle *Condizioni di Assicurazione* nonché riporta il testo degli articoli più significati del Codice Civile menzionati e una breve spiegazione.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Gli articoli del presente documento hanno lo scopo di dettagliare le norme che regolano l'assicurazione in generale, le garanzie offerte, i rischi esclusi e cosa fare in caso di sinistro.

Le prestazioni saranno corrisposte, nei limiti ed alle condizioni stabiliti negli articoli successivi.

APPENDICI

Appendici alle *Condizioni di Assicurazione*

NOTA BENE: le parti evidenziate devono essere lette attentamente dall'*Aderente*.

Data ultimo aggiornamento: 01/11/2019

GLOSSARIO

Indica il significato dei principali termini utilizzati in polizza che sono evidenziati nelle Condizioni di Assicurazione in *corsivo*. Le definizioni s'intendono sia al singolare sia al plurale.

ADERENTE

Soggetto che, avendo stipulato un Contratto di Mutuo con il Contraente, ha sottoscritto il Modulo di Adesione alla copertura assicurativa. L'adesione all'assicurazione è facoltativa.

AMMORTAMENTO FRANCESE

E' una modalità di ammortamento di un debito che prevede il pagamento di rate periodiche costanti posticipate.

ASSICURATO

Persona fisica a cui si riferisce l'assicurazione; essa si identifica con l'Aderente.

ATTIVAZIONE DEL CONTRATTO DI ASSICURAZIONE

La data a partire dalla quale le coperture assicurative hanno effetto a condizione che Credemvita abbia incassato il primo premio.

BENEFICIARIO

Soggetto a favore del quale la Compagnia Assicuratrice che fornisce la specifica copertura riconoscerà il pagamento dell'indennizzo.

CAPITALE ASSICURATO

Capitale assicurato per ciascun periodo mensile compreso tra la data di decorrenza e la data di scadenza dell'assicurazione indicato dalla "Tabella del piano di decrescenza del capitale assicurato" inclusa nel Modulo di Adesione.

CAPITALE ASSICURATO INIZIALE

Capitale assicurato prescelto dall'Aderente/Assicurato all'atto della sottoscrizione del Modulo di Adesione.

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

Condizioni secondo cui il Contraente ha la facoltà di cedere a terzi il contratto, così come darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate (l'utilizzo di questi istituti non è consentito dalla presente polizza).

COMPAGNIA ASSICURATRICE

La Società che fornisce la specifica copertura, ossia Credemvita S.p.A.

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

Insieme delle clausole che disciplinano il Contratto di Assicurazione.

CONFLITTO DI INTERESSI

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia Assicuratrice può collidere con quello del Contraente.

CONTRAENTE

Credito Emiliano S.p.A. che ha stipulato le Polizze di assicurazione.

CONTRATTO DI MUTUO

Il contratto stipulato tra il Contraente e l'Aderente, nel quale sono indicati i termini e le condizioni di rimborso del prestito erogato dal Contraente all'Aderente/Assicurato.

COPERTURA

La garanzia assicurativa concessa ad un Aderente/Assicurato dalla Compagnia Assicuratrice che la fornisce, ai sensi delle presenti Condizioni di Assicurazione, ed in forza della quale la Compagnia Assicuratrice stessa è obbligata al pagamento dell'Indennizzo al verificarsi di un Sinistro previsto dalla polizza.

DETRAIBILITÀ' FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa vigente può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

DURATA CONTRATTUALE

Periodo durante il quale il Contratto di Assicurazione è efficace.

ESCLUSIONI

Rischi esclusi o limitazioni relativi alla copertura prestata dalla Compagnia Assicuratrice, elencati in appositi articoli o clausole del Contratto di Assicurazione.

ETA' ASSICURATIVA

L'età assicurativa corrisponde all'età anagrafica arrotondata per difetto o per eccesso all'unità precedente o successiva, utilizzando come discriminante il fatto che l'età dell'Assicurato sia minore o uguale a "N" anni più 6 mesi. Esemplicando: un Assicurato di trenta anni e sei mesi ha un'età assicurativa pari a trenta anni; un Assicurato di 30 anni, 6 mesi e 1 giorno ha un'età assicurativa di 31 anni.

IMPIGNORABILITA' E INSEQUESTABILITA'

Principio secondo cui le somme dovute dalla Compagnia Assicuratrice al Beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare.

INDENNIZZO

La somma dovuta dalla Compagnia Assicuratrice, in base ad una Copertura prevista dalle polizze, a seguito del verificarsi di un Sinistro.

INTERMEDIARIO

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti di assicurazione svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzata a tali attività. Per la presente assicurazione è Credito Emiliano tramite gli addetti di filiale oltre agli iscritti alla sezione E del RUI per il fuori sede

IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni, che svolge le funzioni di vigilanza sul settore assicurativo e che dal 1° gennaio 2013 è succeduto in tutti i poteri, funzioni e competenze dell'ISVAP.

LIQUIDAZIONE

Determinazione e pagamento al Beneficiario della prestazione dovuta al verificarsi del sinistro indennizzabile.

MARGINE DI SOLVIBILITA'

Corrisponde in linea di massima al patrimonio libero dell'impresa di assicurazione, cioè al netto del patrimonio vincolato a copertura delle riserve tecniche. In tal senso, il margine di solvibilità rappresenta una garanzia ulteriore della stabilità finanziaria dell'impresa. Nelle assicurazioni contro i danni, il margine di solvibilità è calcolato in funzione dei premi incassati o dell'onere dei sinistri; nell'assicurazione sulla vita deve invece essere proporzionale agli impegni assunti.

MODULO DI ADESIONE

Modulo sottoscritto dall'Aderente/Assicurato per fruire delle coperture assicurative collettive stipulate dal Contraente; il Modulo di Adesione contiene dichiarazioni rilevanti ai fini della validità delle Coperture e della individuazione delle garanzie rese operanti.

MUTUO IN AMMORTAMENTO

Mutuo erogato in periodo antecedente alla conclusione del Contratto di Assicurazione (assicurazione non contestuale all'erogazione del mutuo).

PIANO DI DECRESCENZA

Vedere "Tabella del Piano di Decrescenza del capitale assicurato".

PRIMO PREMIO

Somma di denaro dovuta da ciascun Aderente/Assicurato alla Compagnia Assicuratrice (Credemvita) in relazione alla Copertura prestata con la Polizza.

PREMI ANNUI COSTANTI LIMITATI

Somma di denaro dovuta da ciascun Aderente/Assicurato alle Compagnie Assicuratrici in relazione alla Copertura prestata con la Polizza, per le annualità stabilite in contratto.

PREMORIENZA/DECESSO

La Morte dell'Aderente/Assicurato prima della scadenza del Contratto di Assicurazione.

PRESCRIZIONE

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

RECESSO (O RIPENSAMENTO)

Diritto dell'Aderente/Assicurato di recedere dal Contratto di Assicurazione e farne cessare gli effetti.

REFERENTE TERZO

Soggetto diverso dal beneficiario, che non è parte contrattuale, e viene designato dall' Aderente/Assicurato nel modulo di adesione, a cui Credemvita potrà fare riferimento in caso di decesso dell'assicurato quale supporto nell'identificazione dei beneficiari

REVOCA

Diritto dell'Aderente/Assicurato di revocare l'adesione prima della conclusione del contratto.

SCADENZA

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

SET INFORMATIVO

L'insieme della documentazione informativa da consegnare al potenziale Aderente/Assicurato, composto da:

- documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita);
- documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo Vita);
- Condizioni di Assicurazione comprensive di glossario e Modulo di Adesione (fac simile)

SINISTRO

Verificarsi del fatto dannoso oggetto del Contratto di Assicurazione per il quale viene prestata la garanzia.

TABELLA DEL PIANO DI DECRESCENZA DEL CAPITALE ASSICURATO

Tabella inclusa nel Modulo di Adesione in cui sono indicati gli importi assicurati nei vari periodi di durata del Contratto di Assicurazione.

Glossario Giuridico

In questo glossario vengono riportati i principali articoli del Codice Civile indicati nelle *Condizioni di Assicurazione* in corsivo.

ART. 1892 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE CON DOLO O COLPA GRAVE

“Le dichiarazioni inesatte e le reticenze del contraente, relative a circostanze tali che l'assicuratore non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, sono causa di annullamento del contratto quando il *Contraente* ha agito con dolo o con colpa grave. L'assicuratore decade dal diritto d'impugnare il contratto se, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, non dichiara al *Contraente* di volere esercitare l'impugnazione. L'assicuratore ha diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al *Premio* convenuto per il primo anno. Se il *Sinistro* si verifica prima che sia decorso il termine indicato dal comma precedente, egli non è tenuto a pagare la somma assicurata. Se l'assicurazione riguarda più persone o più cose, il contratto è valido per quelle persone o per quelle cose alle quali non si riferisce la dichiarazione inesatta o la reticenza.”

ART. 1893 DICHIARAZIONI INESATTE E RETICENZE SENZA DOLO O COLPA GRAVE

“Se il *Contraente* ha agito senza dolo o colpa grave, le dichiarazioni inesatte e le reticenze non sono causa di annullamento del contratto, ma l'assicuratore può recedere dal contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'assicurato nei tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Se il *Sinistro* si verifica prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dall'assicuratore, o prima che questi abbia dichiarato di recedere dal contratto, la somma dovuta è ridotta in proporzione della differenza tra il *Premio* convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose.”

Cosa vuol dire: è importante che il L' *Aderente* dichiari la reale situazione in cui si trova per permettere alle *Compagnie Assicuratrici* di valutare correttamente il rischio, calcolare il *Premio* dovuto che possa e tutelare il *l'Assicurato* al meglio.

In caso di difformità delle dichiarazioni fornite le *Compagnie Assicuratrici* hanno il diritto, entro 3 mesi da quando è venuta a conoscenza della reale situazione di rischio, di:

- Trattenere i *Premi* versati
- Chiedere l'annullamento del contratto
- Proporre un nuovo prezzo alle nuove condizioni
- Pagare parzialmente l'*Indennizzo* o non pagarlo per intero

Tutto ciò in base anche alla gravità delle omissioni e se rese con consapevolezza o involontariamente.

ART. 1894 ASSICURAZIONI IN NOME O PER CONTO DI TERZI

“Nelle assicurazioni in nome o per conto di terzi, se questi hanno conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, si applicano a favore dell'assicuratore le disposizioni degli articoli 1892 e 1893.”

ART. 1920 ASSICURAZIONE A FAVORE DI UN TERZO

È valida l'assicurazione sulla vita a favore di un terzo.

La designazione del beneficiario può essere fatta nel contratto di assicurazione, o con successiva dichiarazione scritta comunicata all'assicuratore, o per testamento; essa è efficace anche se il beneficiario è determinato solo genericamente. Equivale a designazione l'attribuzione della somma assicurata fatta nel testamento a favore di una determinata persona.

Per effetto della designazione il terzo acquista un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

Cosa vuol dire: per il prodotto “Protezione Mutuo” i *Beneficiari* possono essere designati in sede di sottoscrizione del contratto ed eventualmente modificati anche successivamente mediante comunicazione scritta a Credemvita o mediante testamento (in quest'ultimo caso la designazione deve prevedere l'attribuzione delle somme assicurate).

Data ultimo aggiornamento: 01/11/2019

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE



1. CHE COSA E' ASSICURATO

Il presente contratto, cosiddetto Payment Protection Insurance, ha ad oggetto un'assicurazione sulla vita ad adesione facoltativa, collocata esclusivamente in abbinamento ai contratti di mutuo stipulati con Credito Emiliano S.p.A. (di seguito "Credito Emiliano"). Viene assicurato il rischio di *decesso* dell'*Assicurato*, che potrebbe pregiudicare la capacità di rimborsare il mutuo.

Questo significa che in caso di *decesso* dell'*Assicurato*, verificatosi prima della *scadenza* contrattuale, Credemvita S.p.A. (di seguito "Credemvita" o la "Compagnia") garantisce un importo pari al *capitale assicurato* alla data del *decesso*. A fronte di tale impegno da parte della Compagnia, l'Aderente si impegna a pagare il premio che può essere ripartito, a scelta dell'Aderente, secondo le seguenti soluzioni:

- un *Primo Premio* per i primi tre anni di *copertura* e successivamente pagamento di "n" *Premi Annui Costanti Limitati*

oppure

- un *Primo Premio* per il primo anno di *copertura* e successivamente pagamento di "n" *Premi Annui Costanti Limitati*.

Il rischio di *decesso* è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'*Assicurato*.

1.1 PRESTAZIONI

Le prestazioni saranno corrisposte dalla Compagnia, nei limiti ed alle condizioni stabilite di seguito. Gli obblighi di Credemvita derivano dalla polizza collettiva n. 05280000VC stipulata dal *Contraente* – Credito Emiliano - in nome e nell'interesse dei sottoscrittori di un *Contratto di Mutuo* che scelgono di abbinare la *copertura* assicurativa.

L'ammontare del *capitale assicurato* è determinato sulla base del *capitale assicurato* iniziale e della durata dell'assicurazione (indicati nel *Modulo di Adesione*), secondo un *piano di decrescenza* con "*ammortamento francese*" al tasso annuo predefinito del 3,50% (parimenti riportato nel *Modulo di Adesione*).

Il *piano di decrescenza* è riportato sul *Modulo di Adesione* ed ai fini del calcolo dello stesso quando la durata del *Contratto di Mutuo* non sia in anni interi, verrà arrotondata all'intero inferiore.

ESEMPIO: *Contratto di Mutuo* di durata complessiva 20 anni interi e 3 mesi. La durata del contratto di Assicurazione e relativo *piano di decrescenza* sarà 20 anni.

Il *capitale assicurato* viene inoltre definito secondo i seguenti limiti di età dell'*Assicurato*:

ETA' ADERENTE/ASSICURATO	CAPITALE ASSICURATO (in euro)
Fino a 59 anni	Minimo 10.000 massimo 200.000
Da 60 anni	Minimo 10.000 massimo 150.000

In ogni caso:

- a) il *capitale assicurato* iniziale non potrà comunque essere maggiore dell'importo del *Contratto di Mutuo* o del debito residuo in caso di *mutuo in ammortamento* prima della decorrenza dell'assicurazione (al netto dell'eventuale premio in caso quest'ultimo venga rifinanziato);
- b) se più Aderenti intendono collegare le loro adesioni al medesimo *Contratto di Mutuo*, ciascuno di essi dovrà scegliere lo stesso *capitale assicurato* iniziale, fermi restando i limiti di età.

Se per l'intera *durata contrattuale* non si verificherà alcun *sinistro*, nessuna prestazione sarà dovuta da Credemvita alla *scadenza* del contratto.

2. CHE COSA NON E' ASSICURATO E LIMITI



2.1 RISCHI ESCLUSI

Non sono assicurabili le persone che:

- all'attivazione della polizza abbiano meno di 18 anni e più di 74 anni compiuti (*età assicurativa*);
- alla scadenza dell'assicurazione, abbiano un'età superiore a 75 anni compiuti (*età assicurativa*);
- non abbiano compilato il Questionario Sanitario oppure abbiano risposto positivamente anche a una sola domanda.

Per maggior chiarezza e completezza informativa si riporta nella sezione Appendici, il Questionario Sanitario che sarà sottoposto all'*Assicurato* prima della sottoscrizione.

Inoltre è escluso dalla garanzia il *Decesso* causato da:

- dolo o colpa grave dell'*Aderente/Assicurato* o del *Beneficiario*;
- partecipazione attiva dell'*Aderente/Assicurato* a delitti dolosi;
- partecipazione a missioni militari in zone di conflitto armato in territorio estero, comunque esse siano denominate (guerra, peacekeeping, missioni ONU, guerra civile, guerriglia o altro);
- partecipazione attiva dell'*Aderente/Assicurato* a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta dell'*Aderente/Assicurato*, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- uso non terapeutico di stupefacenti, sostanze psicotrope, allucinogeni e simili;
- stato di ubriachezza/ebbrezza; qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a quello stabilito dal Codice della strada ed il *decesso* dell'*Assicurato* avvenga alla guida di un veicolo; in ogni altro caso, qualora il tasso alcolemico presente nel sangue risulti essere superiore a 0,8 grammi per litro (g/l);
- incidente di volo, se l'*Aderente/Assicurato* viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- suicidio dell'*Aderente/Assicurato*.

Il rischio di *Decesso* è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali e senza tenere conto dei cambiamenti di professione dell'*Aderente/Assicurato*.

3. QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE



3.1 COSA SI DEVE FARE PER ATTIVARE IL CONTRATTO

A) l'*Aderente* che vuole attivare la polizza deve:

- sottoscrivere il *Modulo di Adesione* in ogni sua parte e non omettere circostanze non veritiere (il tutto fermo restando che il contratto non richiede la forma scritta e pertanto Credemvita potrà, a suo insindacabile giudizio ritenere validi anche i contratti carenti di forma scritta);
- versare il *Primo Premio*

B) Credemvita per attivare la polizza deve aver incassato il pagamento del *Primo Premio*.

Il contratto avrà inizio dalle ore 24.00 del giorno in cui risulterà versato il *Primo Premio*, altrimenti dalle ore 24.00 del giorno in cui Credemvita abbia avuto notizia certa dell'avvenuto pagamento. Tale data è riportata nel *Modulo di Adesione*.

L'attivazione della polizza non avrà luogo nel caso in cui per Credemvita emergano impedimenti normativi, ivi compresi quelli di cui alla normativa antiriciclaggio, che comporteranno la risoluzione di diritto del contratto, privandolo di ogni effetto già dalla data di sottoscrizione.

La sottoscrizione in nome e per conto di Credemvita può essere effettuata da parte dell'incaricato per la verifica firma e poteri di Credemvita o dell'*intermediario* assicurativo.

3.2 DURATA

La durata dell'assicurazione (riportata sul *Modulo di Adesione*), è fino ad un massimo di 35 anni e coincide con la durata del *Contratto di Mutuo* (intesa come durata residua, nel caso di *Contratto di Mutuo in ammortamento* prima della data di decorrenza dell'assicurazione) stipulato fra l'Aderente e Credito Emiliano. Quando la durata del *Contratto di Mutuo* non sia in anni interi la durata del presente contratto di assicurazione verrà arrotondata all'intero inferiore.

ESEMPIO: *Contratto di Mutuo* di durata complessiva 20 anni interi e 3 mesi. La durata del contratto di Assicurazione sarà 20 anni.

L'Assicurazione cessa:

- a) dalle ore 24.00 del giorno di scadenza riportata nel *Modulo di Adesione* (sempreché i Premi siano stati pagati regolarmente)

oppure

- b) dalle ore 24.00 del giorno in cui si verifica uno dei seguenti eventi:
 - esercizio del Diritto di *Recesso*;
 - morte dell'*Assicurato*;
 - estinzione anticipata totale o trasferimento del *Contratto di Mutuo*, ove l'Aderente non abbia comunicato la volontà di mantenere in essere l'assicurazione;
 - mancato pagamento dei *Premi Annui Costanti Limitati*. Trascorsi 30 giorni dalla scadenza di pagamento, il contratto si intende risolto, le garanzie decadono ed i premi già pagati restano definitivamente acquisiti da Credemvita.

3.3 RIATTIVAZIONE CONTRATTO

In caso di mancato pagamento del premio annuo costante il contratto cessa, ma l'Aderente può riattivarlo:

- entro 6 mesi dalla data di ricorrenza del premio annuo costante limitato non pagato, pagando il premio arretrato aumentato degli interessi legali;
- trascorsi 6 mesi dalla data di ricorrenza del premio annuo costante limitato non pagato, solo mediante espressa domanda scritta ed accettazione di Credemvita, che a tal fine può richiedere nuovi accertamenti sanitari.

Se riattivata, l'assicurazione entra nuovamente in vigore, per l'intero suo valore, alle ore 24.00 del giorno del pagamento dell'importo dovuto.

In ogni caso se sono trascorsi 12 mesi dalla data di ricorrenza del premio annuo non pagato, il contratto non può più essere riattivato.

4. INFORMAZIONI SUL PREMIO



4.1 PAGAMENTO DEL PREMIO

Il presente contratto prevede il pagamento di un *Primo Premio*:

- per i primi tre anni di *copertura* e successivamente il pagamento di "n" *Premi Annui Costanti Limitati*
- oppure
- per il primo anno di *copertura* e successivamente il pagamento di "n" *Premi Annui Costanti Limitati*

Gli importi dei premi da pagare sono indicati sul *Modulo di Adesione* alle voci "*PRIMO PREMIO*" e "*PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO*".

L'importo dei Premi dipende:

- dall'età dell'*Assicurato*;
- dalla durata della *Copertura* assicurativa;
- dal *capitale assicurato* iniziale (indicato nel *Modulo di Adesione*);
- dal Tasso annuo di interesse (predefinito al 3,50%);
- dalla frequenza di riduzione del *Capitale assicurato* iniziale (predefinita mensile).

Credito Emiliano incassa, per conto di Credemvita, il *Primo Premio* - tramite bonifico bancario o tramite addebito diretto del c/c bancario di riferimento dell'Aderente.

Il pagamento dei *Premi Annui Costanti Limitati* avviene esclusivamente tramite addebito bancario continuativo a mezzo SEPA Direct Debit (S.D.D).

L'*Aderente* conferisce, pertanto, mandato tramite apposito Modulo a Credemvita ad addebitare i *Premi Annui Costanti Limitati* per le annualità previste dal Contratto, sul proprio conto corrente mediante autorizzazione di addebito bancario continuativo a mezzo SEPA Direct Debit (S.D.D).

I Premi devono essere pagati dall'*Aderente* alle scadenze pattuite, ma comunque non oltre il *decesso* dello stesso, per l'ottenimento della prestazione prevista dal Contratto.

4.2 SCELTA DEL PREMIO

L'*Aderente* può scegliere in sede di sottoscrizione se versare alternativamente:

- a) **Un *Primo Premio* anticipato per i primi 3 anni di durata della *copertura*;**
in questo caso il versamento del *Primo Premio* anticipato copre il rischio di *decesso* dell'*Assicurato* per il primi tre anni del *Contratto di Mutuo*. L'*Aderente* pagherà i successivi *Premi Annui Costanti Limitati* a partire dal quarto anno di decorrenza dell'assicurazione che consentiranno la *copertura* per i periodi annui successivi;

oppure

- b) **Un *Primo Premio* anticipato per il primo anno di durata della *copertura*** (unica opzione possibile per durate dell'Assicurazione (e quindi del Mutuo) inferiore a 3 anni).
In questo caso invece il versamento del *Primo Premio* anticipato copre il rischio di *decesso* dell'*Aderente* per il primo anno del *Contratto di Mutuo*. L'*Aderente/Assicurato* pagherà i successivi *Premi Annui Costanti Limitati* a partire dal secondo anno di decorrenza dell'assicurazione che consentiranno la *copertura* per i periodi annui successivi.

L'entità dei successivi *Premi Annui costanti limitati* è determinata alla conclusione del contratto, riportata nel *Modulo di Adesione* e rimane costante per tutta la *durata contrattuale*. Il Premio Annuo costante Limitato deve essere versato dall'*Aderente* a Credemvita in via anticipata ad ogni ricorrenza annua della data di decorrenza e comunque non oltre il *decesso* dell'*Assicurato*.

La durata del periodo di versamento del Premio Annuo Costante Limitato è inferiore alla durata del contratto di assicurazione ed in particolare è determinata nel seguente modo:

- A) In caso di pagamento di un *Primo Premio* relativo a 3 anni di *copertura*, per i restanti anni di durata contrattuale i *Premi Annui Costanti Limitati* da pagare saranno:

Durata Assicurazione al netto dei 3 anni di <i>copertura</i> già acquistati con il <i>Primo Premio</i>	Numero di Premi Annui Costanti Limitati da versare successivi al Primo
Da 1 a 2	1
Da 3 a 4	2
Da 5 a 6	3
Da 7 a 8	4
Da 9 a 10	5
11	5
12	6
13	7
14	8
15	9
16	10
17	11
18	12

19	13
20	14
21	15
22	16
23	17
24	18
25	19
26	20
27	21
28	22
29	23
30	24
31	25
32	26
33	27
34	28
35	29

- B) In caso di pagamento di un *Primo Premio* relativo ad 1 anno di *copertura*, per i restanti anni di *durata contrattuale* i *Premi Annui Costanti Limitati* da pagare saranno:

Durata Assicurazione al netto dell'anno di <i>copertura</i> già acquistato con il <i>Primo Premio</i>	Numero di Premi Annui Costanti Limitati da versare successivi al primo
Da 1 a 2	1
Da 3 a 4	2
Da 5 a 6	3
Da 7 a 8	4
Da 9 a 10	5
11	5
12	6
13	7
14	8
15	9
16	10
17	11
18	12
19	13
20	14
21	15
22	16
23	17
24	18
25	19
26	20

27	21
28	22
29	23
30	24
31	25
32	26
33	27
34	28
35	29

5. COME POSSO REVOCARE/RECEDERE/RISCATTARE LA POLIZZA



5.1 REVOCA

L'*Aderente* ha facoltà di revocare il contratto finché lo stesso non sia concluso (data di incasso del *Primo Premio*). Per esercitare la *revoca* l'*Aderente* deve, alternativamente:

- inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). Nel caso in cui l'*Aderente* preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC;
- recarsi presso la filiale dell'*intermediario* ove ha sottoscritto l'adesione;

La *revoca* ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dall'assicurazione con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno in cui Credemvita ha ricevuto la comunicazione.

Nessun costo sarà applicato per l'esercizio di tale diritto.

5.2 RECESSO

L'*Aderente* ha facoltà di recedere dal contratto entro il termine di 60 giorni dalla data di attivazione (data di incasso del *Primo Premio*). Per esercitare il *recesso* l'*Aderente* può alternativamente:

- inviare una lettera raccomandata con ricevuta di ritorno alla sede di Credemvita (Via Luigi Sani, 1 - 42121 Reggio Emilia – Italia). Nel caso in cui l'*Aderente* preferisca l'utilizzo della comunicazione in formato elettronico dovranno essere rispettati i requisiti della firma digitale e dell'indirizzo e mail PEC;
- recarsi presso la filiale dell'*intermediario* ove ha sottoscritto l'adesione;

Il *recesso* ha l'effetto di liberare le parti da qualsiasi obbligazione derivante dall'assicurazione con decorrenza dalle ore 24.00 del giorno in cui Credemvita ha ricevuto la comunicazione.

Entro 30 giorni dalla data di ricevimento della comunicazione di *recesso* verrà rimborsata all'*Aderente* la parte il *Primo Premio*, al netto delle eventuali imposte di legge, non ancora utilizzato come corrispettivo della prestazione offerta dal presente contratto.

Nessun costo sarà applicato per l'esercizio di tale diritto.

5.3 RISCATTO E RIDUZIONE

Il contratto non prevede né la possibilità di riscatto anticipato né un valore di riduzione.

6. ALTRE INFORMAZIONI (EVENTI COLLEGATI AL MUTUO)



Di seguito vengono indicati i principali eventi che possono interessare il *Contratto di Mutuo* al quale la presente assicurazione è collegata.

Eventi che possono interessare il <i>Contratto di Mutuo</i>	Conseguenze per il contratto di assicurazione collegato
A. Estinzione anticipata totale del <i>Contratto di Mutuo</i>	L'assicurazione cessa e viene restituita all' <i>Aderente</i> parte dei premi pagati.
B. Trasferimento del debito ad altro soggetto mutuante (c.d. "portabilità")	Se l' <i>Aderente</i> non comunica nulla l'assicurazione cessa con la restituzione di parte dei premi pagati. Se l' <i>Aderente</i> vuole mantenere in essere l'assicurazione lo dovrà comunicare a Credemvita.
C. Rinegoziazione del <i>Contratto di Mutuo</i>	Se l' <i>Aderente</i> non comunica nulla l'assicurazione resta attiva. Se l' <i>Aderente</i> vuole cessare l'assicurazione, deve comunicarlo a Credemvita.
D. Estinzione anticipata parziale del <i>Contratto di Mutuo</i>	L'assicurazione resta attiva con riduzione del <i>capitale assicurato</i> e dei successivi <i>Premi Annui Costanti Limitati</i> e viene restituita all' <i>Aderente</i> parte dei premi pagati.

Ogni eventuale restituzione verrà effettuata a favore dell'*Aderente* entro 30 giorni dalla data in cui quest'ultimo avrà perfezionato le operazioni relative agli eventi sopra citati.

6.1 ESTINZIONE ANTICIPATA TOTALE DEL CONTRATTO DI MUTUO

In tal caso l'assicurazione si risolve a partire dalle ore 24.00 del giorno di estinzione del *Contratto di Mutuo*. All'*Aderente* viene restituita la parte dei premi pagati, al netto delle eventuali imposte di legge, non ancora utilizzati come corrispettivo delle prestazioni offerte dal presente contratto ma già versati dall'*Aderente* e considerando eventuali precedenti estinzioni anticipate parziali.

IMPORTO DEI PREMI DA RESTITUIRE

L'importo sopra definito è dato dalla somma di due componenti

- la componente A) riferita ai premi pagati a copertura del rischio di *decesso* e
- la componente B) riferita ai premi pagati a copertura dei caricamenti sostenuti dalla compagnia

Per quanto attiene la componente A) (rischio *decesso*) l'importo restituito è dato dal valore della riserva matematica calcolata alla data di estinzione del presente contratto.

La riserva matematica rappresenta il debito che la compagnia ha nei confronti dell'assicurato ed è costituita dall'accantonamento di una parte dei premi pagati (quelli a copertura del rischio *decesso*) non ancora utilizzati da parte della Compagnia per prestare la copertura caso morte; tale importo è calcolato anche in funzione del tempo e del *capitale assicurato* effettivo residuo alla data di estinzione.

Per quanto attiene la componente B) (caricamenti) l'importo restituito è proporzionale al tempo mancante alla *scadenza* della copertura assicurativa.

In maggior dettaglio: nel caso nel quale il cliente abbia optato per la soluzione *Primo Premio* con durata copertura 3 anni e successivi "n" *Premi Annui Costanti Limitati*:

- se l'estinzione anticipata avviene nel corso dei primi 3 anni

la componente è ottenuta moltiplicando l'importo dei costi compresi nel *Primo Premio* versato alla data di decorrenza per un rapporto avente:

- al numeratore il numero di giorni intercorrenti tra la data di anticipata estinzione dell'assicurazione e la data di decorrenza;
- al denominatore il numero di giorni intercorrenti tra la data di decorrenza e la data di decorrenza aumentata di 3 anni.

- se l'estinzione avviene nel periodo successivo ai primi 3 anni

la componente è ottenuta sottraendo alla somma dei costi (amministrativi e di acquisizione) compresi nei premi pagati dal cliente l'importo delle spese (amministrative e di acquisizione) effettivamente sostenute dalla compagnia in base al tempo trascorso tra la data di decorrenza aumentata di 3 anni e la data di anticipata estinzione.

Nel caso nel quale il cliente abbia optato per la soluzione *Primo Premio* con durata copertura 1 anno e successivi "n" *Premi Annui Costanti Limitati*: la componente è ottenuta sottraendo alla somma dei costi (amministrativi e di acquisizione) compresi nei premi pagati dal cliente l'importo delle spese (amministrative e di acquisizione) effettivamente sostenute dalla compagnia in base al tempo effettivamente trascorso tra la data di decorrenza e la data di anticipata estinzione.

Esempio di importo da restituire in caso di estinzione anticipata totale del *Contratto di Mutuo*

Decorrenza dell'assicurazione	28/11/2016
Scadenza dell'assicurazione	28/11/2036
Capitale assicurato iniziale	€ 60.000,00
Capitale assicurato alla scadenza	€ 346,96
Premio pagato	€ 305,13
Costi gravanti sul premio	€ 189,17
Data estinzione anticipata totale	11/10/2017
Capitale assicurato relativo al periodo nel quale è avvenuta l'estinzione	€ 58.247,36
Componente premio puro (A)	€ 83,86
Componente costi (B)	€ 134,45
Importo da restituire	€ 218,32

6.2 PORTABILITA'

Nel caso di "portabilità" del *Contratto di Mutuo*, l'*Aderente* potrà mantenere in essere l'assicurazione per la durata ed alle condizioni originariamente pattuite mediante comunicazione a Credemvita, anche per il tramite del Contraente, che attesti anche l'avvenuto trasferimento del *Contratto di Mutuo*.

In mancanza di tale comunicazione l'assicurazione cesserà a partire dalle ore 24.00 del giorno di trasferimento del *Contratto di Mutuo* e verrà restituita all'*Aderente* la parte dei premi pagati al netto delle eventuali imposte di legge, non ancora utilizzati come corrispettivo delle prestazioni offerte dal presente contratto. L'importo da restituire sarà determinato con le modalità riportate nel precedente box "Importo dei premi da restituire".

6.3 RINEGOZIAZIONE DEL CONTRATTO DI MUTUO

In caso di rinegoziazione (ex art. 3 d.l. 93/2008) del *Contratto di Mutuo* stipulato con il *Contraente* (Credito Emiliano S.p.A.), l'assicurazione continua per la durata ed alle condizioni originariamente pattuite.

Tuttavia l'*Aderente*, contestualmente alla richiesta di rinegoziazione del *Contratto di Mutuo*, può richiedere con comunicazione a Credemvita, per il tramite del *Contraente*, la cessazione della presente assicurazione e la stipula di una nuova assicurazione in base alle nuove condizioni.

In tale caso:

- la *copertura* cesserà e l'assicurazione dovrà intendersi risolta a partire dalle ore 24.00 del giorno di rinegoziazione del *Contratto di Mutuo*;
- con riferimento all'assicurazione cessante, all'*Aderente*, verrà restituita la parte dei premi pagati al netto delle eventuali imposte di legge, non ancora utilizzati come corrispettivo delle prestazioni offerte dal presente contratto. L'importo da restituire sarà determinato con le modalità indicate al precedente nel precedente box "importo dei premi da restituire".

6.4 ESTINZIONE ANTICIPATA PARZIALE DEL CONTRATTO DI MUTUO

Nel caso di estinzione anticipata parziale del *Contratto di Mutuo*, ferma restando la piena vigenza, l'operatività e la durata del presente contratto, il *capitale assicurato* e i successivi *Premi Annui Costanti Limitati* saranno ridotti nella medesima proporzione.

In tale caso il *Capitale assicurato* per ciascun periodo mensile indicato dalla "*Tabella del piano di decrescenza del capitale assicurato*" riportata nel *Modulo di Adesione*, verrà ridotto proporzionalmente a partire dalle ore 24.00 del giorno di estinzione anticipata parziale del *Contratto di Mutuo*.

Il *capitale assicurato* del nuovo piano di ammortamento sarà ottenuto moltiplicando il precedente *capitale assicurato* per un rapporto avente:

- al numeratore, il capitale residuo oggetto del *Contratto di Mutuo* risultante dall'estinzione anticipata parziale;

- al denominatore, il capitale residuo oggetto del *Contratto di Mutuo* prima dell'estinzione anticipata parziale.

L'importo che verrà restituito all'*Aderente* per la parte di premi pagati sarà determinato con le medesime modalità riportate nel precedente box "importo dei premi da restituire" ma sarà limitato alla proporzionale riduzione del *capitale assicurato*. Nello specifico l'importo da restituire sarà determinato moltiplicando l'importo calcolato con le modalità riportate nel precedente box "Importo dei premi da restituire" per un rapporto avente:

- al numeratore, l'importo di capitale parzialmente estinto relativo al *Contratto di Mutuo*;
- al denominatore il capitale residuo oggetto del *Contratto di Mutuo* prima dell'estinzione anticipata parziale

Nel calcolo dell'importo da restituire verranno considerate eventuali precedenti estinzioni anticipate parziali. I successivi *Premi Annui Costanti Limitati* saranno rideterminati proporzionalmente in conseguenza dell'estinzione anticipata parziale del *Contratto di Mutuo*.

I successivi *Premi Annui Costanti Limitati* che l'*Aderente* dovrà versare a seguito dell'estinzione parziale si otterranno moltiplicando il precedente Premio Annuo Costante Limitato per un rapporto avente:

- al numeratore, il capitale residuo oggetto del *Contratto di Mutuo* risultante dall'estinzione anticipata parziale;
- al denominatore, il capitale residuo oggetto del *Contratto di Mutuo* prima dell'estinzione anticipata parziale.

Esempio di importo da restituire in caso di estinzione anticipata parziale del *Contratto di Mutuo*

Decorrenza dell'assicurazione	31/05/2017
Scadenza dell'assicurazione	31/05/2027
Capitale assicurato iniziale	€ 75.000,00
Capitale assicurato alla scadenza	€ 739,48
Premio pagato	€ 1.483,90
Costi gravanti sul premio	€ 920,01
Data estinzione anticipata parziale	16/10/2017
Capitale assicurato relativo al periodo nel quale è avvenuta l'estinzione	€ 75.000,00
Capitale parzialmente estinto relativo al mutuo	€ 10.000,00
Capitale residuo del finanziamento prima dell'estinzione parziale	€ 72.646,81
Componente premio puro (A)	€ 67,91
Componente costi (B)	€ 110,67
Importo da restituire	€ 178,58

7. BENEFICIARI



I beneficiari sono i soggetti indicati dall'*Aderente* che beneficiano della *liquidazione* del *capitale assicurato* al verificarsi del *decesso* dell'*Assicurato* e sono designati (uno o più) al momento della sottoscrizione.

La designazione favorita dei beneficiari è quella in forma nominativa (nome, cognome, dati anagrafici, codice fiscale/P.IVA, recapiti anche di posta elettronica).

A fronte di specifiche esigenze di riservatezza, l'*Aderente* può indicare nell'ambito del *Modulo di Adesione* i dati di un *referente terzo*, diverso dal *beneficiario*, a cui Credemvita può fare riferimento, nel caso in cui sia venuta a conoscenza del *decesso* dell'*Assicurato* al fine di ottenere supporto nell'identificazione dei beneficiari.

Nel caso in cui i Beneficiari della polizza risultino di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della *liquidazione*, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'*Aderente*.

A) Ferma restando la preferenza per la designazione in forma nominativa, nell'ipotesi di designazione a Beneficiari degli eredi legittimi, ai fini del presente Contratto di assicurazione sulla vita e agli effetti della relativa *liquidazione*, si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che rivestano ovvero che avrebbero rivestito al

momento della morte dell'*Assicurato* la qualifica di chiamati all'eredità di quest'ultimo sulla scorta delle previsioni del codice civile riguardanti la successione legittima (artt. 565 e segg. c.c.), risultando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi. Anche in relazione a Beneficiari identificati negli eredi legittimi, laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della *liquidazione*, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'*Aderente*.

B) Ferma restando la preferenza per la designazione in forma nominativa, nell'ipotesi di designazione a Beneficiari degli eredi testamentari, ai fini del presente Contratto di assicurazione sulla vita e agli effetti della relativa *liquidazione*, si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che rivestano la qualifica di chiamati all'eredità dell'*Assicurato* sulla scorta delle relative previsioni testamentarie, restando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi. Anche in relazione a Beneficiari identificati negli eredi testamentari, laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della *liquidazione*, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'*Aderente*.

C) Ferma restando la preferenza per la designazione in forma nominativa, nell'ipotesi di designazione a Beneficiari di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi" si intenderanno quali Beneficiari i soggetti che, sulla scorta delle previsioni testamentarie, rivestano la qualifica di chiamati all'eredità dell'*Assicurato* sulla scorta delle relative previsioni testamentarie, restando irrilevanti, a tal fine che il testamento faccia menzione della polizza, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi.

Laddove i beneficiari identificati negli eredi testamentari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della *liquidazione*, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'*Aderente*.

Solo in caso di mancanza di testamento e di disposizioni testamentarie, i Beneficiari saranno identificati nei soggetti che rivestano ovvero che avrebbero rivestito al momento della morte dell'*assicurato* la qualifica di chiamati all'eredità di quest'ultimo sulla scorta delle previsioni del codice civile riguardanti la successione legittima (artt. 565 e segg. c.c.), risultando irrilevanti, al fine, la rinuncia o accettazione dell'eredità da parte degli stessi e anche in tal caso, laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della *liquidazione*, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'*Aderente*.

D) Ferma restando la preferenza per la designazione in forma nominativa, nell'ipotesi in cui la designazione a Beneficiari sia stata effettuata in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del *beneficiario*), il *beneficiario* dovrà allegare la documentazione necessaria per provare la propria designazione e la propria identità e ciò per consentire a Credemvita di ottemperare alle proprie obbligazioni contrattuali con la necessaria diligenza professionale.

Anche in relazione a Beneficiari identificati in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi legittimi o testamentari (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del *beneficiario*), laddove i beneficiari siano di numero superiore a 1, non troverà applicazione la disciplina successoria e l'ammontare della *liquidazione*, effettuata ai sensi dell'art. 1920, comma 3, c.c., verrà suddiviso in parti uguali fra tutti i Beneficiari, salvo l'espressa indicazione di percentuali diverse da parte dell'*Aderente*.

E) Ove per qualsiasi ragione risulti mancante la designazione del *Beneficiario* per il caso di morte, si intenderanno come tali l'erede o gli eredi testamentari (in parti uguali), ovvero, in mancanza, gli eredi legittimi (in parti uguali), anche in tal caso considerandosi per tali (eredi testamentari o eredi legittimi) i meri chiamati all'eredità, senza che rilevi l'effettiva accettazione dell'eredità.

F) Essendo la designazione del *beneficiario* atto personale, il Curatore, il Tutore, l'Amministratore di Sostegno non possono indicare beneficiari diversi dagli eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi e, ove vengano indicati i beneficiari in spregio a tale disposizione, l'indicazione del *Beneficiario* si riterrà come non apposta con conseguente applicazione del punto E).

In caso in cui al verificarsi dell'evento morte dell'*Assicurato* il *beneficiario* designato risulti pre morto, il criterio di *liquidazione* riguardante tale soggetto sarà quello ereditario, considerandosi la *liquidazione* come una somma dell'asse ereditario e come tale eventualmente da ripartire secondo i criteri della successione per questi applicabile.

7.1 CONTESTAZIONI RIGUARDANTI I BENEFICIARI

Le contestazioni di terzi riguardanti:

- la legittimazione del *beneficiario* di ottenere la *liquidazione*;

- il testamento olografo che non siano oggetto di sentenza passata in giudicato, non sono opponibili alla Compagnia, non potendo, questa, sostituirsi all'Autorità Giudiziaria nella relativa valutazione, con la conseguenza che, in presenza di pagamenti effettuati dalla Compagnia, ogni pretesa di colui che si riterrà *beneficiario* sulla scorta di una situazione diversa da quella che risulti all'apparenza, in relazione a documenti in essere e non altrimenti vanificati, dovrà essere formulata nei confronti del soggetto/dei soggetti che risultino avere appreso le somme oggetto di *liquidazione* sulla scorta della situazione in essere (e non ancora oggetto di sentenza passata in giudicato) all'epoca del pagamento.

7.2 DESIGNAZIONE, REVOCA E MODIFICA DEI BENEFICIARI

Nel corso della vigenza del contratto la designazione dei beneficiari può essere revocata o modificata in qualunque momento mediante comunicazione scritta ricevuta dalla Compagnia.

La designazione del *Beneficiario* non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- quando la designazione è irrevocabile, ossia quando l'*Aderente* ha dichiarato per iscritto di rinunciare al potere di revoca e il *beneficiario* ha dichiarato per iscritto di accettare il beneficio. Nel caso in cui i beneficiari siano più di uno la designazione diviene irrevocabile, laddove il l'*Aderente/Assicurato* abbia rinunciato per iscritto al potere di revoca, esclusivamente per il *beneficiario* che abbia dichiarato di accettare il beneficio;
- dagli eredi, dopo la morte dell'*Assicurato*

In caso di designazione non revocabile o modificabile, la *liquidazione*, il *recesso* del contratto richiedono l'assenso scritto dei Beneficiari.

La designazione del *Beneficiario* e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto e ricevuta da Credemvita o disposte per testamento. Le disposizioni testamentarie devono indicare espressamente il riferimento alla polizza e specificare espressamente la designazione, revoca o modifica del *beneficiario*.

La Compagnia può comunicare ai precedenti beneficiari le comunicazioni o disposizioni di revoca o modifica degli stessi.

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari la produzione dell'originale del documento di loro designazione (che può essere, ad esempio, la polizza, una appendice alla polizza, una lettera o un testamento) solamente al verificarsi di una della seguenti eventualità:

- nel caso in cui la Compagnia non sia già in possesso di tale documento;
- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso della Compagnia;
- nel caso in cui sorgano dubbi in merito all'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti della Compagnia.

8. OBBLIGHI DELLE PARTI



Le dichiarazioni dell'*Aderente/Assicurato* devono essere esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte e reticenti, relative a circostanze tali che Credemvita non avrebbe dato il suo consenso se avesse conosciuto il vero stato delle cose, Credemvita stessa:

- quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
 - di rifiutare in caso di *sinistro* e in ogni tempo qualsiasi pagamento;
 - di contestare la validità del contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;
- quando invece, non esiste dolo o colpa grave, ha diritto:
 - di ridurre, in caso di *sinistro*, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato;
 - di recedere entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o reticenza. Credemvita rinuncia a tali diritti trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o sua riattivazione, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.

L'inesatta indicazione dell'età dell'*Assicurato* comporta in ogni caso la rettifica in base all'età reale delle somme dovute.

Le dichiarazioni inesatte o le reticenze relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'*Indennizzo*, nonché la stessa cessazione delle Coperture, ai sensi degli art. 1892, 1893 e 1894 c.c.

L'*Aderente* dovrà comunicare tempestivamente a Credemvita lo spostamento di residenza in altro Stato membro dell'Unione, pena il rimborso di tutto quanto Credemvita medesima sia stata eventualmente tenuta a pagare in conseguenza della mancata comunicazione (ad esempio, per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza).

9. CHE COSA FARE IN CASO DI SINISTRO E LIQUIDAZIONE DELLE PRESTAZIONI



In caso di *sinistro* (*decesso* dell'*Assicurato*) i richiedenti la prestazione/beneficiari devono preventivamente consegnare a Credemvita i documenti necessari a:

- verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento;
- individuare con esattezza gli aventi diritto tenuto peraltro conto della facoltà di designazione e modifica del/del *beneficiario/i* ai sensi dell'art. 1920, comma 2 c.c., quindi con atti anche non a conoscenza della Compagnia;
- espletare gli adempimenti di cui alla normativa antiriciclaggio.

I richiedenti la prestazione/beneficiari devono consegnare a Credemvita:

- richiesta scritta di *liquidazione*. Tale richiesta può essere formulata anche senza utilizzare l'apposita modulistica predisposta da Credemvita, che è comunque a disposizione sul sito internet www.credemvita.it o presso i propri intermediari. Nel caso in cui i beneficiari siano più di uno ciascuno di questi dovrà sottoscrivere la richiesta per la propria quota di pertinenza;
- copia di un documento di identità in corso di validità e del codice fiscale di ciascun *beneficiario*;
- modulo per l'adeguata verifica antiriciclaggio ritualmente compilato e sottoscritto;
- indicazione scritta della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato e nel caso di bonifico, con indicazione delle coordinate IBAN o altro codice relativo al conto corrente del *beneficiario*.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Richiesta scritta di <i>liquidazione</i> per <i>decesso</i> e indicazione scritta delle modalità di pagamento/coordinate IBAN	Possibile utilizzare il modulo standard sul sito www.credemvita.it
Copia documento di identità in corso di validità	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Copia del codice fiscale	Per ciascun <i>beneficiario</i>
Modulo di adeguata verifica antiriciclaggio compilato	Per ciascun <i>beneficiario</i>

Al fine di attestare la propria qualità di *beneficiario/i*, considerata l'eventualità che in corso di polizza sia variata la designazione, anche mediante testamento, quindi con atto non in possesso di Credemvita, nonché in caso di designazione *per relationem* con rinvio alla categoria di eredi testamentari ed in assenza legittimi, per il quale occorre verificare se esista o meno un testamento (e nel caso cosa indichi il testamento e chi siano i soggetti da qualificare altrimenti "eredi legittimi"), al fine di consentire alla Compagnia di verificare la qualifica di creditore, il richiedente la *liquidazione* deve in ogni caso sempre consegnare a Credemvita:

(a) Nell'ipotesi di designazione a Beneficiari (i) degli eredi legittimi; (ii) degli eredi testamentari; (iii) di "eredi testamentari o in mancanza eredi legittimi" al fine di consentire alla Compagnia l'identificazione degli aventi diritto, altrimenti non possibile:

- certificato di morte dell'*Assicurato* in carta libera;
- atto di notorietà, rilasciato dagli Organi competenti da cui risulti:

- se l'*Assicurato* ha lasciato testamento e in caso affermativo, che il testamento, i cui estremi identificativi devono risultare dal medesimo atto di notorietà, sia l'unico o l'ultimo conosciuto, sia valido e non sia stato impugnato, con indicazione di tutti gli eredi testamentari, delle loro generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
 - in mancanza di testamento l'elenco di tutti gli eredi legittimi del *de cuius*, con l'indicazione delle generalità complete e della capacità di agire di ciascuno di essi;
 - l'eventuale stato di gravidanza della vedova;
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell' <i>Assicurato</i>	In carta libera
Atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

(b) Nell'ipotesi in cui la designazione a Beneficiari sia stata effettuata in qualsiasi modo diverso dal riferimento alla loro qualità di eredi testamentari o legittimi (ad esempio, con l'indicazione delle specifiche generalità del *beneficiario*), il richiedente deve allegare la documentazione necessaria per provare la propria designazione, l'attualità della stessa e la propria identità. In particolare, per consentire a Credemvita di ottemperare alle proprie obbligazioni contrattuali con la necessaria diligenza professionale ed identificare il *beneficiario*, il richiedente sarà tenuto a dimostrare tale qualità consegnando a Credemvita la seguente documentazione:

- certificato di morte dell'*Assicurato* in carta libera;
- dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà
 - se l'*Assicurato* ha lasciato testamento, copia autentica o estratto autentico dell'atto di ultima volontà e dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti sotto la propria responsabilità, quali sono i beneficiari e che il *beneficiario* ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare che il testamento presentato è l'unico o, nel caso di più testamenti, quale sia ritenuto valido, che non sono state mosse contestazioni avverso il testamento o i testamenti, che oltre ai beneficiari menzionati nella dichiarazione stessa non ve ne sono altri e che nel testamento non sono presenti revoche o modiche della designazione dei beneficiari;
 - se non c'è testamento dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà dalla quale risulti, sotto la propria responsabilità, che il *beneficiario* ha espletato ogni tentativo e ha compiuto quanto in suo potere per accertare la non esistenza di disposizioni testamentarie nonché l'indicazione di tutte le persone nominate come beneficiari.
- nel caso vi siano Beneficiari minorenni od incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi l'esercente la potestà od il tutore alla riscossione della somma spettante ai minori od agli incapaci ed esoneri Credemvita da ogni responsabilità circa il reimpiego di tale somma.

Tipologia di documento	Informazioni aggiuntive
Certificato di morte dell' <i>Assicurato</i>	In carta libera
Dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà	Con contenuti difformi a seconda della presenza o meno di testamento
Decreto del Giudice Tutelare	Nel caso di beneficiari minorenni od incapaci

Credemvita si riserva di richiedere ai Beneficiari (in qualsiasi modo designati) la produzione dell'originale della polizza solamente al verificarsi di una delle seguenti eventualità:

- nel caso in cui i Beneficiari intendano far valere condizioni contrattuali difformi rispetto a quanto previsto della documentazione in possesso della Compagnia;
- nel caso in cui ad insindacabile giudizio di Credemvita vi siano dubbi in merito all'autenticità della polizza o di altra documentazione contrattuale che i Beneficiari intendano far valere nei confronti di Credemvita.

Credemvita e il *beneficiario* cooperano in buona fede nell'esecuzione del contratto, con particolare riferimento alla fase di erogazione dell'*indennizzo*, e fanno quanto in loro potere, anche tenendo conto del principio di vicinanza alla prova, per acquisire la documentazione sulle cause e circostanze del *decesso* o comunque rilevante ai fini della *liquidazione* dell'*indennizzo*. Credemvita, in considerazione di particolari esigenze istruttorie, potrà richiedere documentazione ulteriore rispetto a quella indicata in precedenza e, in particolare, potrà richiedere la documentazione relativa alle cause del *decesso* dell'*Aderente/Assicurato*, ivi inclusa la cartella clinica.

Il *Beneficiario*, fermo il predetto principio di vicinanza alla prova, può scegliere di raccogliere e presentare direttamente a Credemvita la documentazione di cui al precedente paragrafo o, qualora abbia particolari difficoltà ad acquisire la predetta documentazione, può sottoscrivere idonee richieste e autorizzazioni e conferire specifica procura affinché Credemvita, nel rispetto della normativa sulla riservatezza dei dati personali, possa richiedere la documentazione stessa. In ogni caso il *Beneficiario* consegnerà la documentazione di cui al precedente paragrafo, se la stessa è già in suo possesso.

L'*Aderente/Assicurato* può rilasciare a Credemvita – in quanto soggetto a cui si riferiscono i dati personali ("interessato", ai sensi del Codice per la protezione dei dati personali) – un mandato anche nel proprio interesse, ai sensi dell'art. 1723, secondo comma, c.c., e pertanto irrevocabile, a richiedere la documentazione di cui al precedente paragrafo. Ai fini dell'ottenimento di tale documentazione potrà farsi riferimento agli accordi che saranno eventualmente stipulati con le organizzazioni rappresentative degli operatori sanitari, pubblici e privati, per regolamentare le modalità di accesso alle informazioni sensibili, in modo da consentire un corretto adempimento delle obbligazioni contrattuali.

9.1 PAGAMENTI DI CREDEMVITA

Ai fini della presentazione della richiesta di pagamento non sussiste alcun obbligo di presenza fisica né presso gli uffici della Compagnia, né presso gli intermediari di quest'ultima, fermo restando, ove ne ricorrano i presupposti, il necessario rispetto della normativa vigente, con particolare riferimento a quella in materia di antiriciclaggio e antiterrorismo.

Ogni pagamento viene effettuato direttamente da Credemvita al *Beneficiario*, il quale sottoscrive la relativa quietanza.

Credemvita esegue i pagamenti dopo aver verificato la sussistenza di tutti i requisiti e la completezza della documentazione fornita. I pagamenti vengono effettuati entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione necessaria. Le richieste di pagamento incomplete comporteranno tempi di *liquidazione* più lunghi.

Si precisa che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda (quindi decorrenti o dal *decesso* dell'*Assicurato* o, in mancanza di *decesso* dalla *scadenza* del contratto).

Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non sia pervenuta a Credemvita la richiesta di *liquidazione* per iscritto entro e non oltre il termine di *prescrizione* di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

10. COMUNICAZIONI



10.1 COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE/ADERENTE

Fatto salvo quanto diversamente previsto nel presente Contratto, tutte le comunicazioni dell'*Aderente/Assicurato* a Credemvita relative al presente Contratto dovranno essere in forma scritta e indirizzate a:

Credemvita S.p.A.
Via Luigi Sani, 1– 42121 Reggio Emilia (R.E.) - ITALIA.
Fax: 0522/452704
e-mail: info@credemvita.it
Posta Elettronica Certificata (PEC): info@pec.credemvita.it

10.2 INFORMATIVA ALL'ADERENTE

Credemvita comunica all'*Aderente/Assicurato* la documentazione precontrattuale, le informazioni da rendere in corso di contratto, ed in particolare l'estratto conto annuale della posizione assicurativa, mediante pubblicazione nell'Area Riservata qualora l'*Aderente/Assicurato* abbia espresso l'apposito consenso a detta modalità dell'informativa.

Sul sito internet della Compagnia (www.credemvita.it) è disponibile l'Area Riservata attraverso la quale l'*Aderente/Assicurato* potrà accedere alla propria posizione assicurativa consultando i dati principali delle polizze sottoscritte quali, a titolo meramente esemplificativo, le coperture assicurative in essere, le *Condizioni di Assicurazione* sottoscritte e lo stato dei pagamenti dei premi.

L'accesso sarà consentito tramite credenziali identificative personali che saranno rilasciate da Credemvita e che potranno essere richieste dall'*Aderente/Assicurato*, mediante procedura guidata, direttamente in occasione del primo accesso all'Area Riservata medesima.

Il servizio di consultazione in oggetto e il rilascio delle credenziali da parte di Credemvita non comporteranno alcun costo aggiuntivo in capo all'*Aderente/Assicurato*.

Diversamente qualora l'*Aderente/Assicurato* non abbia rilasciato apposito consenso, la fornitura delle informazioni non risulti appropriata alle modalità di distribuzione del prodotto oppure l'area riservata non sia disponibile, Credemvita trasmetterà le informazioni in forma cartacea all'indirizzo di residenza dell'*Aderente/Assicurato*.

11. NORME FINALI



11.1 CESSIONE

L'*Aderente/Assicurato* non potrà cedere il presente contratto a terzi.

11.2 PEGNO E VINCOLO

L'*Aderente/Assicurato* non potrà in alcun modo vincolare a favore di terzi la presente Polizza o i diritti derivanti dalla medesima.

11.3 DIRITTO DI SURROGA

Credemvita rinuncia al diritto di surroga ex art. 1916 c.c. verso i responsabili del sinistro.

11.4 MODIFICAZIONE DELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI

Il presente Contratto potrà subire variazioni in caso di modifiche alla normativa successive alla conclusione del contratto, dette eventuali variazioni saranno comunicate da Credemvita all'*Aderente/Assicurato* mediante le modalità prescelte in occasione della prima comunicazione in adempimento agli obblighi di informativa.

Solo in presenza di un giustificato motivo (a titolo meramente esemplificativo disposizioni dell'Autorità Amministrativa/Organismi di Vigilanza, riorganizzazione societaria, etc.), Credemvita si riserva il diritto di modificare unilateralmente le presenti *Condizioni di Assicurazione*, limitatamente a quelle non peggiorative per gli aderenti/assicurati, dandone comunicazione scritta all'*Aderente/Assicurato* il quale avrà, in tale ipotesi, diritto al *recesso*.

11.5 LEGGE APPLICABILE

Il presente contratto di assicurazione è regolato dalla legge italiana, le cui disposizioni si applicano per quanto non disciplinato dal contratto stesso.

11.6 VALIDITA' E RINUNCE

La eventuale invalidità di singole clausole del presente contratto non si estenderà al medesimo, che pertanto resterà pienamente valido nella restante parte.

Qualora una delle parti tolleri comportamenti dell'altra parte che costituiscano violazione di quanto previsto dal presente contratto, ciò non potrà essere inteso quale rinuncia ad avvalersi dei diritti e dei rimedi che a tale parte derivano dal presente contratto.

11.7 FORO COMPETENTE

Per le controversie relative al presente contratto è competente l'Autorità giudiziaria del luogo di residenza o del domicilio elettivo del *Aderente/Assicurato*.

APPENDICE 1

QUESTIONARIO SANITARIO

1) Nel corso degli ultimi due anni le è stata accettata a condizioni aggravate (con applicazione di una extramortalità o di un sovrappremio), o le è mai stata rifiutata o differita una precedente proposta di assicurazione sulla vita o di invalidità?

2) Nel corso degli ultimi 10 anni ha sofferto o soffre di una delle seguenti malattie?

- MALATTIE DEL CUORE O DEI VASI: cardiopatie ischemiche, dilatative o ipertrofiche, infarto del miocardio, valvulopatie cardiache, vasculopatie cerebrali o sistemiche, ischemie (anche transitorie);
- MALATTIE DEI POLMONI: insufficienze respiratorie o malattie polmonari croniche (esclusa l'asma in assenza di fumo, ricovero ospedaliero e senza necessità di trattamento continuativo - trattamento con broncodilatatori solamente in presenza di sintomi acuti e una sola volta la settimana);
- MALATTIE DEL SANGUE: malattie del sangue (escluse le forme silenti e la talassemia minor);
- MALATTIE DEL SISTEMA NERVOSO: ictus cerebrali, Morbo di Alzheimer, Morbo di Parkinson, malattie del motoneurone, sclerosi a placche (sclerosi multipla);
- MALATTIE DELLO STOMACO, DELL'INTESTINO, DEL FEGATO: cirrosi epatiche, epatopatie HBV e HCV correlate, malattie infiammatorie intestinali croniche;
- MALATTIE DEI RENI: insufficienze renali o altre malattie renali croniche;
- MALATTIE TUMORALI: neoplasie maligne di qualsiasi tipo;
- ALTRE MALATTIE: obesità con indicazione di trattamento chirurgico, dislipidemie resistenti alla terapia farmacologica, ipertensioni arteriose con secondaria ipertrofia cardiaca o complicanze renali (nefropatia) o complicanze oculari (retinopatia) o complicanze vascolari sistemiche; dipendenza da sostanze stupefacenti; miastenie gravi; diabete, immunodeficienza da H.I.V., connettiviti sistemiche e vasculiti gravi su base immunologica (a puro titolo esemplificativo ma non esaustivo: Lupus Eritematosus Sistemico, sclerodermi), malattie genetiche, malattie rare, etilismo.

3) Nel corso degli ultimi 10 anni è stato sottoposto od è in attesa di sottoporsi ad interventi chirurgici, chemioterapia o radioterapia (esclusi gli interventi chirurgici conseguenza di lesione traumatica degli arti, appendicectomia, ernia inguinale, varicocele, adenotonsillectomia, emorroidectomia, colecistectomia senza postumi, varici degli arti inferiori, alluce valgo, meniscectomia, chirurgia estetica, parto)?

4) Svolge una delle seguenti attività a rischio? acrobata trapezista, artista controfigura -, pilota, allievo pilota o membro dell'equipaggio nell'aviazione privata, - chimico o fisico nel campo dell'energia nucleare o della fabbricazione degli esplosivi - collaudatore di auto o motoveicoli - guida alpina - addetto alle Forze Armate con mansioni particolari ad alto rischio (artificieri; imbarcati su sottomarini; paracadutisti; piloti di mezzi aerei; unità speciali) - operaio a contatto con materiale esplosivo o venefico - operaio di aziende petrolifere su piattaforme in mare - operaio di cementifici - operaio di cantieri navali - operaio di impianti di energia nucleare - sommozzatore o palombaro - speleologo - titolare o dipendente con lavoro manuale: in cava e con uso di esplodenti; in cantiere edile o di sistemazione idraulica in gallerie, pozzi e simili o con uso di esplodenti; in miniera?



PROTEZIONE MUTUO CREDEMVITA - Modulo di adesione

Assicurazione collettiva ad adesione facoltativa collegata ai Contratti di Mutuo riferiti alla clientela di Credito Emiliano S.p.A.

(Polizza collettiva di Credemvita S.p.A. n. 05280000VC - Tariffa 760)

Contraente: Credito Emiliano S.p.A.**Aderente/Assicurato**

cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale

Dati relativi al Contratto di Mutuo

n.	Stato contratto mutuo	durata (in mesi)
----	-----------------------	------------------

Estremi dell'Adesione

progressivo n.	capitale assicurato iniziale	decorrenza dell'assicurazione	scadenza dell'assicurazione	durata dell'assicurazione (in mesi)
----------------	------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------

Dati relativi al premio

PRIMO PREMIO	di cui costi a carico dell'Aderente/Assicurato	parte dei costi riconosciuta all'intermediario ⁽¹⁾	numero anni di copertura acquistati con pagamento Primo Premio
PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO pagabile al termine degli anni di copertura acquistati con il Primo Premio	di cui costi a carico dell'Aderente/Assicurato	parte dei costi riconosciuta all'intermediario ⁽¹⁾	numero anni per cui è dovuto il pagamento del Premio Annuo Costante Limitato

(1) pari al 45% del premio unico, al netto di eventuali imposte di legge

Il sottoscritto Aderente/Assicurato prende atto che:

- Credito Emiliano S.p.A. ha stipulato la polizza collettiva di Credemvita S.p.A. N. 05280000VC - Tariffa 760 a copertura del decesso in nome e nell'interesse dei propri clienti sottoscrittori di Contratti di Mutuo e in abbinamento a detti contratti;
- i premi dovuti dall'Aderente/Assicurato sono quelli indicati alle voci "PRIMO PREMIO" e "PREMIO ANNUO COSTANTE LIMITATO";
- l'assicurazione decorre dalle ore 24 del giorno indicato alla voce "decorrenza dell'assicurazione", se il Primo Premio è stato pagato, altrimenti dalle ore 24 del giorno in cui Credemvita S.p.A. abbia avuto notizia certa dell'avvenuto pagamento e cessa alle ore 24 del giorno indicato alla voce "scadenza dell'assicurazione" sempreché il Premio Annuo Costante Limitato sia stato pagato regolarmente (fatto salvo quanto previsto dall'art. 3 delle Condizioni di assicurazione).

Il sottoscritto Aderente/Assicurato dichiara di voler aderire alla polizza collettiva sopraindicata e dichiara altresì, ai sensi dell'art. 1919 C.C., di essere a conoscenza che l'evento assicurato dall'assicurazione è sulla di lui vita e sin d'ora dà il proprio consenso all'eventuale conclusione del contratto di assicurazione.

Il sottoscritto Aderente/Assicurato dichiara inoltre:

- di aver ricevuto e letto i documenti "Comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti" Allegato 3, "Informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta o, qualora non prevista, del contratto" Allegato 4, ai sensi del Regolamento IVASS 40/2018;
- di accettare interamente le condizioni della presente adesione e con esse le altre condizioni che formano il contratto, ivi comprese quelle concernenti specificamente i costi dell'esecuzione del contratto, il sottoscritto dà atto che le informazioni necessarie a valutare le proprie esigenze assicurative e previdenziali ai fini della conclusione del contratto sono state raccolte prima della sottoscrizione dell'adesione al contratto;
- di aver fornito risposta negativa a tutte le domande del Questionario Sanitario compilato prima della sottoscrizione dell'adesione al contratto;
- di essere informato che come previsto dall'art. 5 delle Condizioni di Assicurazione, ha diritto di:
 - revocare l'adesione, ai sensi del D.Lgs 7 dicembre 2005, n. 209, e successive modificazioni, finché il contratto non sia concluso (data di incasso del premio unico). Per esercitare tale diritto, l'Aderente/Assicurato dovrà trasmettere raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Credemvita S.p.A.;
 - recedere dall'assicurazione entro il termine di 60 giorni dalla data di conclusione del contratto. Per il recesso l'Aderente/Assicurato deve inviare raccomandata con avviso di ricevimento all'indirizzo di Credemvita S.p.A.;
- di aver ricevuto e letto il Set Informativo comprensivo dei seguenti documenti: DIP Vita, Dip Aggiuntivo Vita, Condizioni di Assicurazione, Glossario, Fac simile del modulo di adesione, Documento Informativo sul trattamento dei dati personali;
- di volere aderire alla polizza collettiva N. 05280000VC - Tariffa 760 con lo scopo di ottenere la protezione assicurativa di rischio sulla propria vita a mezzo di un contratto avente natura assicurativa, confermando, quanto alle restanti informazioni circa scopo e natura del rapporto di cui alla normativa antiriciclaggio, i dati attualmente in possesso di Credito Emiliano S.p.A. in virtù del rapporto bancario con questi in essere;
- di aver preso atto che Credemvita ha conferito al Contraente Credito Emiliano S.p.A. un mandato all'incasso del Primo Premio in forza del quale il pagamento dello stesso a Credito Emiliano S.p.A. equivale al pagamento fatto alla stessa Compagnia ai fini delle validità dell'assicurazione e, a tal fine, il sottoscritto Aderente/Assicurato conferisce a sua volta a Credito Emiliano S.p.A. espresso incarico di provvedere ad addebitare sul proprio conto corrente di corrispondenza in essere presso la predetta banca l'importo relativo al "PRIMO PREMIO" dovuto (vedi art. 6 delle Condizioni di Assicurazione);
- di aver conferito mandato tramite apposito Modulo a Credemvita ad addebitare i "PREMI ANNUI COSTANTI LIMITATI" per le annualità previste dal contratto, sul proprio conto corrente mediante autorizzazione di addebito bancario continuativo a mezzo SEPA Direct Debit (S.D.D.);
- di essere a conoscenza che gli eventuali rimborsi a lui spettanti, fatto salvo diverse disposizioni impartite nel corso della durata contrattuale, saranno accreditate sul proprio conto corrente di corrispondenza in essere presso Credito Emiliano S.p.A.;
- ha diritto di richiedere a Credemvita le credenziali per l'accesso all' area riservata.

firma Aderente/Assicurato





PROTEZIONE MUTUO CREDEMVITA - Modulo di adesione

Assicurazione collettiva ad adesione facoltativa collegata ai Contratti di Mutuo riferiti alla clientela di Credito Emiliano S.p.A.

(Polizza collettiva di Credemvita S.p.A. n. 05280000VC - Tariffa 760)

Contraente: Credito Emiliano S.p.A.

Aderente/Assicurato

cognome e nome, indirizzo, data di nascita, sesso e codice fiscale

Dati relativi al Contratto di Mutuo

n.	stato contratto mutuo	durata (in mesi)
----	-----------------------	------------------

Estremi dell'Adesione

progressivo n.	capitale assicurato iniziale	decorrenza dell'assicurazione	scadenza dell'assicurazione	durata dell'assicurazione (in mesi)
----------------	------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------

Tabella del piano di decrescenza del capitale assicurato

<p style="font-size: 48px; opacity: 0.3; transform: rotate(-30deg);">FAC - SIMILE</p>				
---	--	--	--	--

firma Aderente/Assicurato



Credemvita SpA - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC. info@pec.credemvita.it Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





PROTEZIONE MUTUO CREDEMVITA - Modulo di adesione

Assicurazione collettiva ad adesione facoltativa collegata ai Contratti di Mutuo riferiti alla clientela di Credito Emiliano S.p.A.
(Polizza collettiva di Credemvita S.p.A. n. 05280000VC - Tariffa 760)

Contraente: Credito Emiliano S.p.A.

Aderente - Assicurato

cognome e nome, indirizzo, data di nascita, sesso e codice fiscale

Dati relativi al Contratto di Mutuo

n.	stato contratto mutuo	durata (in mesi)
----	-----------------------	------------------

Estremi dell'Adesione

progressivo n.	capitale assicurato iniziale	decorrenza dell'assicurazione	scadenza dell'assicurazione	durata dell'assicurazione (in mesi)
----------------	------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------

Tabella del piano di decrescenza del capitale assicurato

FAC - SIMILE

firma Aderente/Assicurato



Credemvita SpA - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC. info@pec.credemvita.it Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





PROTEZIONE MUTUO CREDEMVITA - Modulo di adesione

Assicurazione collettiva ad adesione facoltativa collegata ai Contratti di Mutuo riferiti alla clientela di Credito Emiliano S.p.A.

(Polizza collettiva di Credemvita S.p.A. n. 05280000VC - Tariffa 760)

Contraente: Credito Emiliano S.p.A.

Aderente - Assicurato

cognome e nome, indirizzo, data di nascita e codice fiscale

Dati relativi al Contratto di Mutuo

n.	Stato contratto mutuo	durata (in mesi)
----	-----------------------	------------------

Estremi dell'Adesione

progressivo n.	capitale assicurato iniziale	decorrenza dell'assicurazione	scadenza dell'assicurazione	durata dell'assicurazione (in mesi)
----------------	------------------------------	-------------------------------	-----------------------------	-------------------------------------

Credemvita S.p.A. rende noto che:

- a) le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto di assicurazione possono compromettere totalmente o parzialmente il diritto alla prestazione ai sensi degli artt. 1892, 1893, 1894 del C.C.
 b) prima della sottoscrizione del modulo del Questionario Sanitario, l'Aderente/Assicurato deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel Questionario Sanitario;
 c) anche nei casi non espressamente previsti da Credemvita S.p.A., l'Aderente/Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con relativo costo a suo carico.

Il sottoscritto Aderente/Assicurato proscioglie dal segreto professionale e legale i medici ed Enti che possono o potranno averlo curato o visitato o altre persone alle quali Credemvita S.p.A., anche dopo l'eventuale sinistro, ritenesse in ogni tempo di rivolgersi per informazioni, ed acconsente che tali informazioni siano da Credemvita S.p.A., anche disgiuntamente, comunicate ad altre persone od Enti per le necessità tecniche assicurative e riassicurative.

firma Aderente/Assicurato



Il sottoscritto Aderente/Assicurato dichiara, infine di approvare specificatamente, ai sensi degli artt. 1341 - 1342 del c.c., i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione: art. 1 "che cosa è assicurato"; art. 2 "Che cosa non è assicurato e limiti", art. 3 "Quando comincia la copertura e quando finisce", art. 4 "Informazioni sul premio", art. 5 "Come posso revocare/recedere/riscattare la polizza", art. 7 "Beneficiari", art. 8 "Obblighi delle parti" art. 9 "Che cosa fare in caso di sinistro e liquidazione delle prestazioni".

firma Aderente/Assicurato



Beneficiari in caso di morte dell'assicurato

Nominativo/Ragione Sociale, data e luogo di nascita, indirizzo, codice fiscale/p. iva, posta elettronica, recapiti telefonici, percentuale (%) per ciascun beneficiario designato

AVVERTENZA: l'Aderente/Assicurato è invitato a designare il/i beneficiario/i in forma nominativa. In caso di mancata raccolta di dette informazioni, Credemvita potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei beneficiari stessi, inoltre la modifica o revoca dei beneficiari deve essere comunicata a Credemvita.

Referente terzo

Soggetto opzionale, diverso dal beneficiario designato dall'Aderente qualora quest'ultimo manifesti esigenze specifiche di riservatezza e a cui Credemvita potrà far riferimento in caso di decesso dell'assicurato.

Nome e Cognome/Ragione Sociale, data e luogo di nascita, indirizzo di residenza, codice fiscale/partita iva, indirizzo di posta elettronica, recapiti telefonici.

firma Aderente/Assicurato



Consenso privacy: Premesso che dichiaro di aver letto e compreso l'Informativa che mi è stata fornita ai sensi degli artt. 13 e 14 del Regolamento (UE) 2016/679:

- Autorizzo il Titolare ai trattamenti necessari per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti e per la successiva gestione, anche mediante mezzi di comunicazione a distanza, dei rapporti accessi con la Società, nonché per l'esecuzione dei contratti assicurativi sottoscritti e per tutti gli adempimenti connessi, per l'adempimento di obblighi previsti da leggi, regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate, conformemente a quanto indicato al punto 3.1 dell'Informativa. Non applicabile alle persone giuridiche (società), enti e associazioni:

firma Aderente/Assicurato



- Autorizzo il Titolare e l'Intermediario/Collocatore a trattare categorie particolari di miei dati personali qualora sia necessario per l'apertura e la gestione del rapporto contrattuale conformemente a quanto indicato al punto 2.2 e 3.1 dell'Informativa. Non applicabile alle persone giuridiche (società), enti e associazioni:

firma Aderente/Assicurato



luogo e data	cognome, nome e visto incaricato per verifica firma/e e poteri
--------------	--

Credemvita SpA - Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC. info@pec.credemvita.it Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it





CREDEMVITA

Trattamento dei dati personali: informativa ai sensi degli articoli 13 e 14 del Regolamento UE 2016/679 (Regolamento in materia di protezione dei dati personali)

Con il presente documento (l'“**Informativa**”), il Titolare del trattamento, come di seguito definito, desidera informarLa sulle finalità e modalità del trattamento dei Suoi dati personali e sui diritti che il Regolamento (UE) 2016/679, relativo alla protezione delle persone fisiche con riguardo al trattamento dei dati personali, nonché alla libera circolazione di tali dati (“**GDPR**”), Le riconosce. La presente Informativa potrà essere integrata dal Titolare ove eventuali servizi aggiuntivi da Lei richiesti dovessero comportare ulteriori trattamenti.

1. Chi sono il Titolare del trattamento e il Responsabile della protezione dei dati (DPO)

Il Titolare del trattamento è Credemvita S.p.A. (la “**Società**” o il “**Titolare**”), con sede in Via Luigi Sani, n. 1 – 42121 Reggio Emilia.

Il Titolare ha nominato un Responsabile della protezione dei dati (“**Data Protection Officer**” o “**DPO**”), che Lei potrà contattare per l'esercizio dei Suoi diritti, nonché per ricevere qualsiasi informazione relativa agli stessi e/o alla presente Informativa:

- scrivendo a Credemvita S.p.A. – Via Luigi Sani n. 1 – 42121 Reggio Emilia - Att.ne Data Protection Officer;
- inviando una e-mail all'indirizzo: privacy@credemvita.it;
- inviando un messaggio di posta elettronica certificata all'indirizzo PEC: info@pec.credemvita.it;
- telefonando al numero: 0522-586000.

Il Titolare ed il DPO, anche tramite le strutture designate, provvederanno a prendere carico della Sua richiesta e a fornirle, senza ingiustificato ritardo e, comunque, al più tardi entro un mese dal ricevimento della stessa, le informazioni relative all'azione intrapresa riguardo alla sua richiesta.

La informiamo che qualora il Titolare nutra dubbi circa l'identità della persona fisica che presenta la richiesta, potrà richiedere ulteriori informazioni necessarie a confermare l'identità dell'interessato.

2. Quali dati personali trattiamo - Trattamento dei dati personali per finalità assicurative¹

2.1. Dati personali

Per le finalità indicate nella presente Informativa, il Titolare può trattare i dati personali comuni, che sono, ad esempio, dati anagrafici (nome, cognome, indirizzo, numero di telefono, e-mail ed altri recapiti, un numero di identificazione, un identificativo online) e dati economico-patrimoniali (*i.e.* dati relativi alle operazioni poste in essere nel corso del rapporto contrattuale con il Titolare).

In assenza di tali dati personali, la Società non potrà eseguire le operazioni e gestire i rapporti che richiedono il trattamento dei Suoi dati personali.

2.2. Categorie particolari di dati personali

Può accadere che la Società venga a trattare categorie particolari di dati, come dati idonei a rivelare l'origine razziale ed etnica, le convinzioni religiose, filosofiche o di altro genere, le opinioni politiche, l'adesione a partiti, sindacati, associazioni od organizzazioni a carattere religioso, filosofico, politico o sindacale, nonché i dati personali idonei a rilevare lo stato di salute e la vita sessuale.

In particolare, la Società tratterà categorie particolari di Suoi dati personali – come per le altre categorie di dati oggetto di una particolare tutela² - in due ipotesi:

¹ La “finalità assicurativa” richiede necessariamente, tenuto conto anche della raccomandazione del Consiglio d'Europa REC(2002)9, che i dati siano trattati per: predisposizione e stipulazione di polizze assicurative; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; costituzione, esercizio e difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

² Ad esempio: dati relativi a procedimenti giudiziari o indagini.

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 – Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it



a) indirettamente ed eventualmente, per adempiere Sue specifiche richieste, la cui soddisfazione imponga il trattamento di categorie particolari di dati personali. **In tali casi, la Sua specifica richiesta sarà considerata quale consenso esplicito al trattamento di categorie particolari di dati personali al solo fine di svolgere le attività richieste;**

b) direttamente, qualora ciò sia necessario per l'apertura o la gestione del rapporto contrattuale in alcune specifiche ipotesi in cui la Società è tenuta ad osservare determinate procedure per verificare situazioni che coinvolgono particolari categorie di dati del cliente (ad esempio, apertura rapporti per interdetti/incapaci). **Per tali trattamenti la Società Le richiede uno specifico consenso (si veda il successivo punto 3.1 della presente Informativa).** Pertanto, in caso di Suo rifiuto al conferimento e/o al trattamento di tali dati, Credemvita sarebbe impossibilitata a dare esecuzione al contratto.

2.3 Fonte dei dati personali. I Suoi dati personali trattati dalla Società sono quelli forniti direttamente da Lei al Titolare o raccolti presso terzi come, ad esempio, nell'ipotesi in cui il Titolare acquisisca dati da società esterne a fini di informazioni commerciali, ricerche di mercato, offerte dirette di prodotti o servizi. La presente Informativa copre anche i trattamenti dei Suoi dati personali acquisiti da terzi.

3. Quali sono le finalità del trattamento

3.1 Esecuzione dei contratti e adempimenti normativi

Il trattamento dei Suoi dati personali è necessario per l'acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti che stipulerà con la Società (ad esempio: contratti di assicurazione nei rami vita; ecc.) e per la successiva gestione, anche mediante mezzi di comunicazione a distanza, dei rapporti accesi con la Società (ad es.: esecuzione di operazioni, liquidazioni, riscatti, verifiche e valutazioni sulle risultanze e sull'andamento dei rapporti e sui rischi ad essi connessi), nonché per l'esecuzione dei contratti assicurativi da Lei sottoscritti, per l'adempimento di obblighi previsti da leggi (ad es. la normativa Antiriciclaggio, la normativa fiscale), da regolamenti e/o normative comunitarie, oppure da organi di vigilanza e controllo o da altre autorità a ciò legittimate.

In linea con quanto previsto al precedente punto 2.2., tale finalità di trattamento potrebbe avere ad oggetto anche speciali categorie di dati personali.

4. Natura del conferimento e conseguenze di un rifiuto di conferire i dati personali

La tabella seguente contiene un riepilogo di: (i) finalità del trattamento; (ii) natura obbligatoria o facoltativa del conferimento dei dati; (iii) conseguenze di un rifiuto di conferire i dati; (iv) base giuridica del trattamento, con particolare indicazione dei casi in cui il Suo consenso è necessario per poter procedere al trattamento; (v) periodo di conservazione dei Suoi dati personali.

	Finalità del trattamento	Natura del conferimento	Conseguenze di un rifiuto di conferire i dati	Base giuridica	Periodo di conservazione dei suoi dati personali
3.1	<p>Esecuzione dei contratti e adempimenti normativi</p> <p>a) Acquisizione di informazioni preliminari alla conclusione dei contratti</p> <p>b) Gestione dei rapporti assicurativi accesi con la Società, nonché esecuzione dei contratti assicurativi da Lei sottoscritti</p> <p>c) Adempimento di obblighi previsti da leggi e regolamenti applicabili, nonché da autorità</p>	Requisito necessario per la conclusione del contratto	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di eseguire il contratto.	Esecuzione di misure precontrattuali, del contratto e adempimento di un obbligo legale.	I Suoi dati personali saranno trattati attivamente per il tempo necessario: a) all'acquisizione delle informazioni per la valutazione della conclusione del contratto assicurativo. In caso di mancata conclusione del contratto saranno cancellati entro 6 mesi; b) alla gestione del rapporto in essere e/o all'esecuzione del contratto, nonché all'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa vigente. A questo riguardo, i Suoi dati personali saranno conservati per un periodo massimo di 10 anni a partire dallo scioglimento del contratto o, se successiva, da una decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione per periodi superiori tempo per tempo vigenti (ad esempio, in materia di firma elettronica avanzata).
3.1 bis	Trattamento di categorie particolari di dati personali necessario per l'apertura o la	Requisito necessario per la	Il mancato conferimento dei dati comporterà	Suo consenso esplicito	Le categorie particolari di Suoi dati personali saranno trattate attivamente per il tempo necessario:

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



	gestione del rapporto contrattuale	conclusione del contratto	l'impossibilità per la Società di dare seguito alle Sue richieste precontrattuali/contrattuali e di concludere il contratto.	(tramite rilascio del consenso scritto)	a) all'acquisizione delle informazioni per la valutazione della conclusione del contratto. In caso di mancata conclusione saranno cancellati immediatamente o al più tardi entro 30 giorni; b) alla gestione del rapporto in essere e/o all'esecuzione del contratto, nonché all'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa vigente. A questo riguardo, i Suoi dati personali saranno conservati per un periodo massimo di 10 anni a partire dallo scioglimento del contratto o, se successiva, da una decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione per periodi superiori tempo per tempo vigenti. Qualora Lei decida di revocare il Suo consenso esplicito , le categorie particolari di Suoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento, salva la conservazione per obblighi legali. Tuttavia, la revoca del Suo consenso esplicito potrebbe comportare l'impossibilità per la Società di dare seguito al rapporto contrattuale con Lei.
3.1 ter	Trattamento indiretto di categorie particolari di dati personali necessario per l'adempimento ad una richiesta di pagamento o l'accredito del pagamento ricevuto	Requisito necessario per la conclusione del contratto	Il mancato conferimento dei dati comporterà l'impossibilità per la Società di dare seguito alle Sue richieste di effettuare una specifica operazione o ricevere un pagamento.	Suo consenso esplicito (tramite richiesta dell'operazione o accredito del pagamento)	Le categorie particolari di Suoi dati personali saranno trattate attivamente per il tempo necessario alla gestione della richiesta e all'accredito del pagamento, nonché all'adempimento degli obblighi legali previsti dalla normativa vigente. A questo riguardo, i Suoi dati personali saranno conservati per un periodo massimo di 10 anni a partire dallo scioglimento del contratto o, se successiva, da una decisione vincolante emanata da un'autorità a ciò competente (ad esempio, sentenza del tribunale), fermi restando eventuali obblighi di conservazione per periodi superiori tempo per tempo vigenti (ad esempio in materia di firma elettronica avanzata). Qualora Lei decida di revocare il Suo consenso esplicito , le categorie particolari di Suoi dati personali non saranno più oggetto di trattamento, salva la conservazione per obblighi legali. Tuttavia, la revoca del Suo consenso esplicito comporterà l'impossibilità per la Società di effettuare le operazioni da Lei richieste o di accreditarle pagamenti.

5. Con quali modalità saranno trattati i Suoi dati personali

Il trattamento dei Suoi dati personali avverrà, nel rispetto delle disposizioni previste dal GDPR, mediante strumenti cartacei, informatici e telematici, con logiche strettamente correlate alle finalità indicate e, comunque, con modalità idonee a garantirne la sicurezza e la riservatezza in conformità alle disposizioni previste dall'articolo 32 GDPR.

La protezione è assicurata anche quando per il trattamento vengono utilizzati strumenti innovativi e/o aree riservate e/o tecniche di comunicazione a distanza.

6. A quali soggetti potranno essere comunicati i Suoi dati personali e chi può venirne a conoscenza

Per il perseguimento delle finalità descritte al precedente punto 3, i Suoi dati personali saranno conosciuti dai dipendenti, dal personale assimilato, dai collaboratori, dagli intermediari assicurativi, dai consulenti finanziari e dagli agenti della Società che opereranno in qualità di incaricati e/o responsabili del trattamento.

Il Titolare, inoltre, può avere la necessità di comunicare i Suoi dati personali a soggetti terzi, appartenenti o meno al

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 – Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



Gruppo Credem (aventi sede anche al di fuori dell'Unione Europea, nel rispetto dei presupposti normativi che lo consentono) appartenenti, a titolo esemplificativo, alle seguenti categorie:

- a) altre Società appartenenti al Gruppo Credem ovvero società controllate o collegate ai sensi dell'articolo 2359 c.c.;
- b) soggetti che forniscono servizi di supporto per l'esecuzione delle disposizioni da Lei impartite;
- c) soggetti che svolgono attività di emissione, offerta, collocamento, intermediazione, negoziazione, distribuzione, custodia di prodotti e/o servizi assicurativi;
- d) soggetti che supportano le attività assicurative;
- e) soggetti che curano l'imbustamento, la spedizione e l'archiviazione della documentazione relativa ai rapporti con la clientela;
- f) ulteriori soggetti di cui la Società a vario titolo si avvale per la fornitura del prodotto assicurativo o del servizio richiesto;
- g) soggetti che forniscono servizi per la gestione del sistema informatico della Società;
- h) soggetti che gestiscono il recupero crediti o forniscono prestazioni professionali di consulenza e assistenza fiscale, legale e giudiziale;
- i) soggetti che curano la revisione contabile e la certificazione del bilancio;
- j) autorità e organi di vigilanza e controllo e in generale soggetti, pubblici o privati, con funzioni di tipo pubblicistico;
- k) a soggetti terzi che operano in qualità di prestatori di servizi di disposizione di ordini di pagamento o servizi di informazioni sui conti;

Inoltre, per la finalità di cui al punto 3.1, alla luce della particolarità dell'attività assicurativa e nel rispetto della normativa di settore, la Società potrà dover comunicare i Suoi dati personali altresì a soggetti appartenenti al settore assicurativo o correlati con funzione meramente organizzativa o aventi natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa".

Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- l) contraenti, assicurati, beneficiari, vincolatari;
- m) assicuratori, coassicuratori (eventualmente indicati nel contratto) e riassicuratori (Munich Re); agenti, subagenti, mediatori di assicurazione, produttori, ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione; fondi pensione; banche, società di gestione del risparmio, legali, medici, società di consulenza, banca depositaria (BNP Paribas Securities Services S.C.A.);
- n) società di servizi informatici, telematici, finanziari (ad es. Carmignac Gestion Luxembourg SA), amministrativi o di archiviazione, società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela indicate sul plico postale), società di formazione;
- o) società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi; società di recupero crediti; società del Gruppo Credem a cui appartiene la Società (controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge) ed eventuali società partecipate;
- p) intermediari assicurativi che hanno rapporti con la nostra Società;
- q) nonché altri soggetti, quali: ANIA - Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici (Via della Frezza, 70 - Roma), per la raccolta, l'elaborazione di elementi, notizie e dati strumentali all'esercizio e alla tutela dell'industria assicurativa; BANCA D'ITALIA; CONSAP - Concessionaria Servizi Assicurativi Pubblici (Via Yser, 14 - 00198 ROMA); CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (Via G.B. Martini 3 - 00198 Roma) istituita con la legge n. 216 del 7 giugno 1974; COVIP - Commissione di vigilanza sui fondi pensione (Piazza Augusto Imperatore 27 - 00186 Roma) istituita con il decreto legislativo n. 124 del 21 aprile 1993; enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie; Forze dell'ordine (C.C.; G.d.F.; VV.FF; VV.UU.; Ufficiali Giudiziari); INPS - Istituto Nazionale per la Previdenza Sociale (Via Ciro il Grande 21 - 00144 Roma); IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni - già ISVAP - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di Interesse Collettivo (Via del Quirinale 21 - 00187 Roma); Magistratura; Mefop - Società per lo sviluppo del Mercato dei Fondi Pensione (Via Milano, 58 - 00184 Roma); Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria; Organismi consortili propri del settore assicurativo; UIF - Unità di Informazione Finanziaria presso Banca d'Italia (Via Nazionale 91 - 00184 Roma) ai sensi del decreto legislativo n. 231 del 2007, con compiti di analisi finanziaria in materia di prevenzione e contrasto del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo internazionale;
- r) archivio istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze (di seguito MEF), ai sensi degli artt. 30-ter, commi 7 e 7-bis, e 30-quinquies, del D.lgs. 13 agosto 2010 n. 141, esclusivamente per le finalità di **prevenzione del furto di identità**. Gli esiti della procedura di riscontro sull'autenticità dei dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati alle Autorità e agli Organi di Vigilanza e di Controllo;
- s) soggetti aderenti al **Consorzio Corporate Banking Interbancario (CBI)** e/o soggetti che forniscono i servizi ad esso connessi;
- t) per dar corso ad operazioni finanziarie internazionali e ad alcune specifiche operazioni in ambito nazionale richieste dalla clientela è necessario utilizzare il **servizio di messaggistica internazionale gestito da SWIFT (Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication)**, che conserva temporaneamente in copia tutti i dati necessari per l'esecuzione delle transazioni (ad esempio, nome dell'ordinante, del beneficiario, coordinate bancarie, somma ecc.). Tali dati personali sono conservati in un server della società localizzato negli Stati Uniti. A tale sito possono accedere le autorità statunitensi competenti (in particolare, il Dipartimento del

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 - Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



Tesoro) per finalità di contrasto del terrorismo (si veda <http://www.swift.com> per l'informativa sulla protezione dei dati);

- u) altri intermediari finanziari appartenenti al Gruppo CREDEM nel caso in cui operazioni da Lei poste in essere siano ritenute "sospette" ai sensi della **normativa Antiriciclaggio**.

I soggetti appartenenti alle categorie sopra riportate operano, in alcune ipotesi, in totale autonomia come distinti Titolari del trattamento, in altre ipotesi, in qualità di Responsabili del trattamento appositamente nominati dalla Società nel rispetto dell'articolo 28 GDPR.

L'elenco completo e aggiornato delle Società del Gruppo Credem e/o dei soggetti terzi ai quali i Suoi dati personali possono essere comunicati è disponibile presso il sito www.credemvita.it, nella sezione Privacy e può anche essere richiesto scrivendo a privacy@credemvita.it.

I Suoi dati personali saranno trasferiti all'esterno dell'Unione europea soltanto ai soggetti indicati al presente punto 6) ed esclusivamente in presenza di una decisione di adeguatezza della Commissione europea o di altre garanzie adeguate previste dal GDPR (fra cui le norme vincolanti d'impresa, e le clausole tipo di protezione).

I dati personali trattati dalla Società non sono oggetto di diffusione.

7. Quali diritti Lei ha in qualità di interessato

In relazione ai trattamenti descritti nella presente Informativa, in qualità di interessato Lei potrà, alle condizioni previste dal GDPR, esercitare i diritti sanciti dagli articoli da 15 a 21 del GDPR e, in particolare, i seguenti diritti:

- **diritto di accesso:** diritto di ottenere conferma che sia o meno in corso un trattamento di dati personali che La riguardano e, in tal caso, ottenere l'accesso ai Suoi dati personali – compresa una copia degli stessi – e la comunicazione, tra le altre, delle seguenti informazioni:
 - a) finalità del trattamento;
 - b) categorie di dati personali trattati;
 - c) destinatari cui questi sono stati o saranno comunicati;
 - d) periodo di conservazione dei dati o i criteri utilizzati;
 - e) diritti dell'interessato (rettifica, cancellazione dei dati personali, limitazione del trattamento e diritto di opposizione al trattamento);
 - f) diritto di proporre un reclamo;
 - g) diritto di ricevere informazioni sulla origine dei miei dati personali qualora essi non siano stati raccolti presso l'interessato;
 - h) l'esistenza di un processo decisionale automatizzato, compresa la profilazione;
- **diritto di rettifica:** diritto di ottenere la rettifica dei dati personali inesatti che La riguardano e/o l'integrazione dei dati personali incompleti;
- **diritto alla cancellazione (diritto all'oblio):** diritto di ottenere la cancellazione dei dati personali che La riguardano, quando:
 - a) i dati non sono più necessari rispetto alle finalità per cui sono stati raccolti o altrimenti trattati;
 - b) Lei ha revocato il Suo consenso e non sussiste alcun altro fondamento giuridico per il trattamento;
 - c) Lei si è opposto con successo al trattamento dei dati personali;
 - d) i dati sono stati trattati illecitamente,
 - e) i dati devono essere cancellati per adempiere un obbligo legale;
 - f) i dati personali sono stati raccolti relativamente all'offerta di servizi della società dell'informazione di cui all'articolo 8, paragrafo 1, GDPR.

Il diritto alla cancellazione non si applica nella misura in cui il trattamento sia necessario per l'adempimento di un obbligo legale o per l'esecuzione di un compito svolto nel pubblico interesse o per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;

- **diritto di limitazione di trattamento:** diritto di ottenere la limitazione del trattamento, quando:
 - a) l'interessato contesta l'esattezza dei dati personali;
 - b) il trattamento è illecito e l'interessato si oppone alla cancellazione dei dati personali e chiede invece che ne sia limitato l'utilizzo;
 - c) i dati personali sono necessari all'interessato per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria;
- **diritto alla portabilità dei dati:** diritto di ricevere, in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da un dispositivo automatico, i dati personali che La riguardano forniti al Titolare e il diritto di trasmetterli a un altro titolare senza impedimenti, qualora il trattamento si basi sul consenso e sia effettuato con mezzi automatizzati. Inoltre, il diritto di ottenere che i Suoi dati personali siano trasmessi direttamente dalla Società ad altro titolare qualora ciò sia tecnicamente fattibile;
- **diritto di opposizione:** diritto di opporsi, in qualsiasi momento, al trattamento dei dati personali che La riguardano basati sulla condizione di legittimità del legittimo interesse, compresa la profilazione, salvo che sussistano motivi legittimi per il Titolare di continuare il trattamento che prevalgono sugli interessi, sui diritti e sulle libertà

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 – Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla "Comunicazione standard etici" consultabile sul sito www.credemvita.it



dell'interessato oppure per l'accertamento, l'esercizio o la difesa di un diritto in sede giudiziaria.

Inoltre, il diritto di opporsi in qualsiasi momento al trattamento qualora i dati personali siano trattati per finalità di marketing diretto, compresa la profilazione, nella misura in cui sia connessa a tale marketing diretto.

Con particolare riguardo al trattamento di Suoi dati personali ai fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale, Lei può opporsi anche solo all'uso di modalità automatizzate di comunicazione (quali, posta elettronica, telefax, SMS, MMS, messaggistica istantanea, utilizzo di social network, app, sistemi automatizzati di chiamata senza l'intervento di un operatore);

- proporre **reclamo** all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali, Piazza di Montecitorio n. 121, 00186, Roma (RM).

I diritti di cui sopra potranno essere esercitati, nei confronti del Titolare, contattando i riferimenti indicati nel precedente punto 1.

L'esercizio dei Suoi diritti in qualità di interessato è gratuito ai sensi dell'articolo 12 GDPR. Tuttavia, nel caso di richieste manifestamente infondate o eccessive, anche per la loro ripetitività, il Titolare potrebbe addebitarle un contributo spese ragionevole, alla luce dei costi amministrativi sostenuti per gestire la Sua richiesta, o negare la soddisfazione della sua richiesta.

Francesco Germini
Direttore Generale



I dati contenuti nel presente “Documento sul trattamento dei dati personali” sono aggiornati al 18 Maggio 2018

Credemvita SpA

Società con unico socio, soggetta ad attività di direzione e coordinamento (ex art. 2497 bis c.c.) da parte di Credito Emiliano S.p.A. - Capitale interamente versato di euro 121.600.044 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia, Codice Fiscale 01437550351 – Partita IVA 02823390352 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione: Via Luigi Sani, 1 42121 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 - www.credemvita.it - info@credemvita.it - PEC: info@pec.credemvita.it
Credemvita ha adottato un Modello ai sensi del D.Lgs. 231/2001 e specifici standard di comportamento per i quali si rimanda alla “Comunicazione standard etici” consultabile sul sito www.credemvita.it

