



CREDEMVITA

COMUNICAZIONE URGENTE ANTIRICICLAGGIO

Gentile Cliente

cogliendo l'occasione dell'invio della rendicontazione annuale Credemvita, e quindi del consueto contatto annuale, Le ricordiamo che la normativa in materia di prevenzione dell'uso del sistema finanziario a scopo di riciclaggio e finanziamento del terrorismo (normativa antiriciclaggio D.Lgs 231/07), impone, tra l'altro, a Credemvita **l'obbligo raccogliere dalla clientela le informazioni necessarie per dar corso alla c.d. "adeguata verifica della clientela", in mancanza della quale il contratto assicurativo non può avere ulteriore corso.**

L'adeguata verifica prevista dalla legge prevede una completa identificazione del cliente ed un'adeguata conoscenza dello stesso attraverso le informazioni rese sia in fase di sottoscrizione del rapporto assicurativo sia nel corso del medesimo.

Pertanto, qualora non avesse ancora provveduto alla compilazione del relativo questionario scritto, La invitiamo a presentarsi quanto prima presso il suo gestore di riferimento per fornire le informazioni occorrenti per l'adeguata verifica antiriciclaggio, al fine di consentire la prosecuzione del rapporto contrattuale ed il corretto adempimento degli obblighi derivanti dalla normativa antiriciclaggio.

In proposito Le ricordiamo che, anche a seguito dei chiarimenti forniti dal ministero dell'Economia e delle Finanze, **in mancanza di adeguata verifica del cliente, la scrivente Compagnia non potrà dare ulteriore seguito al rapporto contrattuale** e, nel caso in cui anche gli ulteriori contatti con il cliente non consentano di completare l'adeguata verifica, decorsi 60 giorni dalla ricezione di apposita comunicazione, non sarà più possibile effettuare alcuna operazione ed il rapporto assicurativo cesserà di avere efficacia.

In tal caso, in ottemperanza agli obblighi normativi in materia, Credemvita procederà a trasferire le disponibilità finanziarie derivanti dalla chiusura del rapporto sul conto corrente bancario che il cliente risulterà avere comunicato, con la causale che la restituzione avviene a causa dell'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica.

* * *

Inoltre in tema di ulteriori prescrizioni normative, La informiamo che la legge nr. 98 del 09 agosto 2013, di conversione del D.L. 21 giugno 2013 nr. 69 (c.d. decreto "del fare"), ha reintrodotto la mediazione finalizzata alla conciliazione di controversie civili e commerciali insorte in talune materie (quali, a titolo esemplificativo, diritti reali, divisioni, successioni ereditarie, patti di famiglia, locazione, comodato, etc.), ivi compresi i contratti assicurativi.

Pertanto, l'esperimento in via preliminare del procedimento di mediazione, nei termini previsti dal richiamato provvedimento, costituisce nuovamente condizione di procedibilità della domanda giudiziale con riferimento alle controversie inerenti i contratti assicurativi.

Per qualsiasi ulteriore informazione o chiarimento non esiti a contattare in qualunque momento il suo consulente di riferimento.

Ringraziandola anticipatamente per la sua disponibilità, le porgiamo cordiali saluti.

Carlo Antonio Menozzi
Direttore Generale

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 71.600.160 - REA n° 185343 presso la Camera di Commercio di Reggio Emilia - Registro delle Imprese di Reggio Emilia - Codice Fiscale e Partita IVA 01437550351 - Iscrizione all'Albo delle Imprese di Assicurazione n° 1.00105 - Sede Legale e Direzione Via Mirabello, 2 42122 Reggio Emilia (Italia) - Tel: +39 0522 586000 - Fax: +39 0522 452704 www.credemvita.it - info@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

