



**POLIZZA N. 4644 STIPULATA TRA FIDITALIA S.p.A. E AXA FRANCE VIE PER IL CASO MORTE CONNESSO ALLA STIPULAZIONE DI CONTRATTI DI FINANZIAMENTO GARANTITI CON CESSIONE/DELEGAZIONE DI PAGAMENTO DI QUOTE MENSILI DI RETRIBUZIONE O CESSIONE DI QUOTE DELLA PENSIONE (di seguito il “Contratto di Assicurazione”)**

## **DOCUMENTO INFOMATIVO PER IL CEDENTE/DELEGANTE**

### **ART. 1 – IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

L'impresa che presta la copertura assicurativa prevista nel Contratto di Assicurazione è **AXA France Vie**, che è iscritta al registro di commercio delle Imprese di Nanterre n°310 499 959 con sede legale al 313, Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex, Francia, autorizzata ad operare in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi, iscritta all'Albo Imprese di Assicurazione tenuto dall'IVASS in appendice Elenco II, n. II.00022.

### **ART. 2 – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE**

Il contratto di assicurazione qui descritto è un'Assicurazione temporanea di puro rischio per il caso di morte in forma collettiva a premio unico anticipato e a capitale decrescente, connessa a prestiti personali rimborsabili mediante cessione/delegazione di pagamento di quote di stipendio o cessione di quote di pensione, studiata per Fidelity S.p.A., che ha concesso un prestito estinguibile mediante cessione/delegazione di pagamento di quote mensili di retribuzione o cessione di quote di pensione, prestito disciplinato rispettivamente dal D.P.R. del 5 gennaio 1950 n. 180 e successive integrazioni e modifiche, dall'art. 1260 e seguenti del Codice Civile laddove applicabili o dagli artt. 1269 e 1723 Il comma del Codice Civile. Il Cedente/Delegante è il soggetto sulla cui vita è stipulata l'Assicurazione. La Contraente è l'istituto bancario/finanziario che concede il finanziamento. Beneficiario della Prestazione Assicurata è esclusivamente la Contraente/Beneficiaria che ha erogato il Prestito alla base della copertura. La Contraente/Beneficiaria imputerà l'Indennizzo incassato a decurtazione dei propri crediti verso il Cedente/Delegante, come radicati in Contratto di prestito. In caso di cessione o trasferimento del Contratto di prestito a terzi, il Beneficiario delle somme assicurate sarà il cessionario, rimanendo ogni altro diritto ed obbligo in capo alla Contraente.

### **ART. 3 – PERSONE ASSICURABILI E FORMALITÀ DI AMMISSIONE**

- **Pensionato:** deve essere titolare di una pensione INPS o di altri enti e la sua età al momento dell'adesione deve essere inferiore a 84 anni e al termine del Prestito deve essere inferiore a 86 anni;
- **Dipendente Parapubblico o Privato:** non dovrà superare i requisiti pensionistici previsti dalla normativa vigente in materia di età ed anzianità lavorativa. Sono, comunque, assumibili esclusivamente operazioni di Cessione con età ed anzianità alla scadenza della copertura indicata nel Certificato di Polizza, oltre i vincoli pensionistici di età/anzianità di servizio previsti dalla normativa vigente, purché si tratti di operazioni per le quali, al raggiungimento dei limiti ivi indicati, il debito residuo di tutti i prestiti con trattenuta stipendiale non superi l'ammontare del TFR netto disponibile (1 mese di stipendio mensile accantonato per anno di lavoro supplementare), diminuito del 20% (nel caso di somme accantonate presso un Fondo Pensione escutibile le stesse, in caso di pensionamento, potranno essere conteggiate nei limiti del quinto);
- **Dipendente Pubblico, Ministeriale o Statale:** esclusivamente per operazioni di Cessione, non dovrà avere un'età alla scadenza superiore a 72 anni compiuti (ossia inferiore a 73 anni);
- **Dipendente Pubblico, Ministeriale o Statale:** esclusivamente per operazioni di Delega, non dovrà avere un'età alla scadenza superiore a 60 anni (ossia inferiore a 61 anni);
- **Dipendente di corpi militari o paramilitari** (Esercito italiano, Marina militare, Aeronautica militare, Guardia di Finanza, Arma dei Carabinieri, Polizia di Stato, Corpo nazionale dei vigili del fuoco, Guardie Penitenziarie, Guardie Forestali):
  - esclusivamente per operazioni di Cessione, l'età alla scadenza non potrà essere superiore a 61 anni (ossia inferiore a 62 anni);
  - esclusivamente per operazioni di Delega, l'età alla scadenza non potrà essere superiore a 60 anni (ossia inferiore a 61 anni);

oppure

**AXA France Vie** - SA au capital de 487 725 073,50 € - 310 499 959 RCS Nanterre

Società regolamentate dal Codice delle assicurazioni francese – con sede legale al 313, Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex, Francia

- per operazioni di Cessioni e Delega, l'età alla scadenza non potrà essere superiore a 58 anni (ossia inferiore a 59 anni) se l'anzianità di servizio, sempre alla scadenza, risulti superiore a 35 anni (ossia inferiore a 36 anni).
- **Medico Convenzionato:** esclusivamente per operazioni di Cessione, il Cedente non dovrà avere un'età alla scadenza superiore a 66 anni (ossia inferiore a 67 anni), fatta salva la facoltà di previsione di limiti più restrittivi in conseguenza dell'accesso del Cedente a soglie di pensionamento diverse da quella ordinaria:
  - la rata massima non può superare il 70% del quinto della retribuzione netta mensile; per retribuzione netta mensile si indica la retribuzione lorda al netto di tutti gli oneri previdenziali e fiscali;
  - il Cedente deve aver maturato almeno 24 mesi di servizio interamente compiuti;
  - non è possibile la coesistenza con altri impegni di qualunque natura (Cessione del Quinto, Delega, pignoramento, ecc.), pertanto ogni impegno preesistente dovrà essere estinto.

#### **Il Cedente/Delegante per essere assicurabile deve:**

- essere Residente in Italia;
- essere il sottoscrittore del Contratto di prestito;
- fornire un documento di identità in corso di validità e il codice fiscale;
- prestare per iscritto, nel Modulo di Rilevazione Dati (Allegato 1), il consenso ex art. 1919, c. 2 c.c. alla stipulazione di un Contratto di Assicurazione sulla propria vita;
- prestare per iscritto, nel Modulo di Rilevazione Dati (Allegato 1), il consenso al trattamento dei dati personali, anche sensibili relativi allo stato di salute, ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679;
- non essere in età pensionabile alla data di effetto indicata nel Certificato di Polizza.

#### **Per operazioni di Cessione del Quinto e Delegazioni di pagamento**

Il Cedente/Delegante deve rendere all'Assicuratore dichiarazioni sul proprio stato di salute e le proprie abitudini di vita compilando il Questionario Medico Semplificato (a 7 risposte chiuse SI/NO) contenuto all'interno del Modulo di Rilevazione Dati.

È assicurabile il Cedente/Delegante che risponde NO a tutte le 7 domande del Questionario Medico Semplificato.

Il Cedente/Delegante è tenuto a compilare e sottoscrivere anche il Questionario Anamnestico Completo, e sarà assicurabile solo in caso di accettazione da parte dell'Assicuratore:

- in caso di Montante Lordo superiore a 50.000,00 euro;
- in caso di risposta positiva ad una o più delle 7 domande del Questionario Medico Semplificato.

Il Cedente/Delegante dovrà prestare per iscritto, nel Modulo di Rilevazione Dati, il consenso ex art. 1919, c. 2 c.c. alla stipulazione di un Contratto di Assicurazione sulla propria vita.

**Per operazioni di Cessione del Quinto della Pensione** l'assunzione del rischio da parte dell'Assicuratore avviene sulla base delle informazioni sullo stato di salute ed abitudini di vita del Cedente forniti da quest'ultimo nel corso di una Intervista Medica Telefonica, nonché nella eventuale ulteriore documentazione medica richiesta dall'Assicuratore.

Il Cedente è tenuto a:

- prestare per iscritto, nel Modulo di Rilevazione Dati, il consenso ex art. 1919, c. 2 c.c. alla stipulazione di un Contratto di Assicurazione sulla propria vita;
- prestare per iscritto, nel Modulo di Rilevazione Dati, il consenso al trattamento dei dati personali, anche sensibili relativi allo stato di salute, ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679;
- presentare comunicazione della "quota cedibile";
- rendere all'Assicuratore dichiarazioni sul proprio stato di salute e le proprie abitudini di vita, sottoponendosi ad una Intervista Medica Telefonica effettuata dall'Assicuratore (Teleunderwriting).

Il Cedente che sia invalido e/o titolare di una pensione di invalidità o inabilità, è tenuto a comunicare all'Assicuratore tale circostanza mediante apposita dichiarazione resa nel Modulo di Rilevazione Dati. In tal caso, il Cedente è altresì tenuto a rilasciare all'Assicuratore copia del Verbale di Prima Istanza accertante lo stato di invalidità/inabilità rilasciato dall'ente competente all'accertamento nonché il Modulo OBIS/M.

I requisiti sopra indicati sono stati computati sulla base dei seguenti elementi:

- durata dei finanziamenti: compresa tra 24 e 120 mesi;
- Montante Lordo assicurabile:

**AXA France Vie** - SA au capital de 487 725 073,50 € - 310 499 959 RCS Nanterre

Società regolamentate dal Codice delle assicurazioni francese – con sede legale al 313, Terrasses de l'Arche – 92727 Nanterre Cedex, Francia

- € 75.000€ per le operazioni di Cessione del quinto ad eccezione del Medico Convenzionato dove l'importo massimo assicurabile è pari a 55.000 €;
- € 50.000 per le operazioni di Delega per i Dipendenti di Aziende Pubbliche, Ministeriali o Statali;
- € 30.000 per le operazioni di Delega per i Dipendenti di Aziende Parapubbliche e Private;
- € 75.000 per i Pensionati.

#### **ART. 4 – PREMIO**

Il contratto prevede la corresponsione, da parte della Contraente, Fiditalia S.p.A., di un Premio unico anticipato per tutta la durata dell'Assicurazione. L'entità del Premio dipende dal Montante del finanziamento, dalla durata della copertura, dall'età del Cedente/Delegante e dalla categoria di appartenenza del Cedente/Delegante (Dipendente Pubblico, Dipendente Privato o Parapubblico, Pensionato).

Il Premio unico versato viene utilizzato per far fronte al rischio demografico della mortalità; pertanto, nessuna prestazione è prevista in caso di sopravvivenza del Cedente/Delegante alla scadenza del contratto di assicurazione. Il Premio corrisposto resterà quindi acquisito dall'Assicuratore.

L'ammontare del Premio unico anticipato per ciascun Cedente/Delegante, nonché le periodicità e modalità di regolazione, sono concordati tra Contraente e Assicuratore nella Polizza.

#### **ART. 5 – BENEFICIARIO**

Beneficiario delle prestazioni assicurative garantite è **esclusivamente la Contraente, Fiditalia S.p.A** che ha erogato il Prestito alla base della copertura. La Contraente/Beneficiaria imputerà l'Indennizzo incassato a decurtazione dei propri crediti verso il Cedente/Delegante, come radicati in Contratto di prestito. In caso di cessione o trasferimento del Contratto di prestito a terzi, il Beneficiario delle somme assicurate sarà il cessionario, rimanendo ogni altro diritto ed obbligo in capo alla Contraente.

#### **ART. 6 – ESCLUSIONI**

Il rischio di morte è coperto qualunque possa essere la causa del Sinistro, senza limiti territoriali. È escluso dall'Assicurazione il decesso causato dalle conseguenze:

- del dolo della Contraente;
- di atti di terrorismo, sabotaggi, attentati, guerra dichiarata o non dichiarata, sommosse e tumulti popolari qualora il Cedente/Delegante vi abbia preso parte attiva;
- di tutti i rischi nucleari e/o derivanti da contaminazioni biologiche e chimiche;
- del dolo del Cedente/Delegante;
- del suicidio del Cedente/Delegante avvenuto nel corso dei 12 mesi successivi alla data di decorrenza delle garanzie.

#### **ART. 7 – LIQUIDAZIONE DELLA PRESTAZIONE ASSICURATA**

L'Impresa si impegna a corrispondere al Beneficiario, in caso di decesso di ciascun Cedente/Delegante a seguito di infortunio o malattia prima del compimento del 86° anno di età (ad eccezione dei casi in cui, sia stato disposto un prolungamento del piano di ammortamento) e comunque prima della scadenza del Prestito oggetto della copertura assicurativa, un Indennizzo pari alla differenza aritmetica tra il Montante Lordo del Prestito e:

- le rate e le spettanze di fine rapporto complessivamente corrisposte alla Contraente/Beneficiario per il Contratto di prestito;
- la quota di interessi a scalare risultante dal piano di ammortamento, determinata in applicazione del TAN convenuto in Contratto di prestito e riferita alle rate aventi scadenza successiva alla data del Sinistro;
- gli oneri non maturati, secondo quanto convenuto nel Contratto di prestito.

Il Cedente che abbia sottoscritto il "Modulo di Rilevazione Dati" potrà richiedere alla Contraente copia gratuita del Foglio Informativo relativo al Contratto di Assicurazione, comprensivo delle Condizioni di Assicurazione, inoltrando apposita richiesta ai seguenti recapiti:

Mail: [servizioclienticqs@fiditalia.it](mailto:servizioclienticqs@fiditalia.it)

Tel: 02 4301 8761

Fax: 02 4301 8660