

## CONTRATTO DI ASSICURAZIONE CONNESSO AD UN MUTUO

# Polizza Protezione Mutuo

**Il presente Fascicolo informativo, contenente:**

- a) Nota Informativa**
- b) Glossario**
- c) Condizioni di Assicurazione**
- d) Modulo di sinistro**
- e) Informativa sul trattamento dei dati personali**

**deve essere consegnato all'Aderente prima della sottoscrizione del contratto.**

**AVVERTENZA: Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota informativa.**

BCC Vita S.p.A. Sede Legale: Largo Tazio Nuvolari 1 - 20143 Milano (Italia) – tel. +39 02.466275 – fax +39 02.21072250 – Pec: [bccvita@pec.gruppocattolica.it](mailto:bccvita@pec.gruppocattolica.it) - Codice fiscale/partita IVA e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 06868981009 - R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1714097 - Albo Imprese presso IVASS n. 1.00143 - Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019 – Capitale Sociale Euro 62.000.000,00 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29/05/2002 Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7/06/2002 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Verona

Chiara Assicurazioni S.p.A. - Via G. B. Cassinis, 21 - 20139 MILANO – PEC: [chiaraassicurazionipec@postacert.cedacri.it](mailto:chiaraassicurazionipec@postacert.cedacri.it) - Cap. Soc. Euro 12.411.000,00 i.v. - CF. P.IVA e Reg. Imprese Milano 05366510963, REA n. 1886321, Tel. 02.63.288.11 - Fax 02 63.288.145 - [www.chiaraassicurazioni.it](http://www.chiaraassicurazioni.it) - Imp. Autor. all'eser. delle Ass. sui Danni con Provv. ISVAP N. 2470 del 26/10/2006 - G.U. N. 256 del 3/11/2006 - Società soggetta alla Direzione ed al Coordinamento di Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA - Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia - Società con Socio Unico - Iscr. Albo Imprese di Ass. n.1. 00153 - Iscr. Albo Gruppi Ass. n. d'ordine 031.

Una Società del Gruppo





## INFORMATIVA AL CLIENTE SULL'ATTIVAZIONE DELL'AREA RISERVATA

**Il presente documento è valido a decorrere dal 1° settembre 2013 e si riferisce al presente Fascicolo Informativo/Prospetto d'offerta**

In seguito all'emanazione del Provv. 7 IVASS del 16/07/2013 sulle "Disposizioni in materia di Gestione dei rapporti assicurativi via web, attuativo dell'articolo 22, comma 8, del Decreto Legge 18 ottobre 2012, n. 179 convertito con legge 17 dicembre 2012, n. 221 – Modifiche al Regolamento ISVAP n. 35 del 26 maggio 2010" la Compagnia sta provvedendo a predisporre sul proprio sito internet un'apposita area a Lei riservata, tramite la quale le sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, le condizioni contrattuali sottoscritte, lo stato dei pagamenti e le relative scadenze nonché i valori di riscatto e le valorizzazioni aggiornate.

L'accesso alle informative via web ha la finalità di favorire una più efficace gestione dei rapporti assicurativi valorizzando il canale di comunicazione telematico quale strumento per accrescere la trasparenza e semplificare il rapporto impresa-assicurato.

La informiamo che potrà richiedere le credenziali di accesso all'area a Lei riservata, secondo le modalità che saranno pubblicate, a far data dal 1° novembre 2013, nella home page del sito internet della Compagnia.

**BCC Vita S.p.A.**



BCC Vita S.p.A. - Sede Legale: Largo Tazio Nuvolari 1 - 20143 Milano (Italia) - tel. +39 02. 466275 - fax +39 02. 21072250 - Pec: bccvita@pec.gruppocattolica.it - Codice fiscale/partita IVA e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 06868981009 - R.E.A. della C.C.I.A.A. di Milano n. 1714097 - Albo imprese presso IVASS n. 1.00143 - Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019 - Capitale Sociale Euro 62.000.000,00 i.v. - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni con provvedimento ISVAP n. 2091 del 29/05/2002 Pubblicato sulla Gazzetta Ufficiale n. 132 del 7/06/2002 - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte della Società Cattolica di Assicurazione - Società Cooperativa - Verona

[www.bccvita.it](http://www.bccvita.it)

**INFORMATIVA PER L'ACCESSO ALL'AREA CLIENTI:  
ART. 38 DEL PROVVEDIMENTO IVASS N.7/2013**

Gentile Cliente,

la informiamo che, come previsto dal Provvedimento IVASS n. 7/2013, potrà consultare la Sua posizione assicurativa con Chiara Assicurazioni S.p.A., per i contratti stipulati dal 01 settembre 2013, accedendo via web ad un'apposita area riservata, c.d. "Area Clienti".

Per poter accedere alla suddetta "Area Clienti" occorre che richieda preventivamente le sue credenziali identificative personali di accesso seguendo i seguenti veloci passaggi:

1. Acceda al sito "[www.chiaraassicurazioni.it](http://www.chiaraassicurazioni.it)", selezioni il link "Area Clienti" e clicchi sulla voce "Registrazione Nuovo Utente";
2. Inserisca i dati anagrafici che le vengono richiesti;
3. Inserisca il numero identificativo di una polizza che ha sottoscritto con Chiara Assicurazioni;
4. Inserisca un suo indirizzo di posta elettronica (presti molta attenzione all'inserimento di questa informazione perché a quell'indirizzo e-mail sarà inviata la password che le permetterà di accedere all'"Area Clienti");
5. Stampi e custodisca la user-id o codice utente che il sistema le assegnerà;
6. Acceda alla casella di posta elettronica precedentemente indicata, prenda nota e custodisca la password di accesso che le è stata comunicata via e-mail dalla Compagnia;
7. Entri nuovamente nell'"Area Clienti" del sito [www.chiaraassicurazioni.it](http://www.chiaraassicurazioni.it) inserendo negli appositi campi le proprie credenziali, ovvero user-id e password, per avere accesso immediato alla consultazione della propria posizione assicurativa.

Dal secondo accesso in poi le sarà sufficiente inserire user-id e password.

Le informazioni contenute nell'"Area Clienti" sono aggiornate e la relativa data di aggiornamento è riportata nell'Area stessa.

Il servizio è totalmente gratuito e l'accesso all'"Area Clienti" è possibile da qualsiasi postazione connessa ad internet tramite le proprie credenziali di accesso rilasciate dalla Compagnia, seguendo le istruzioni sopra riportate.

Per qualunque chiarimento, potrà contattare Chiara Assicurazioni S.p.A. al seguente numero verde:

**800.312955**

**CHIARA ASSICURAZIONI S.p.A.**

# Polizza Protezione Mutuo

## NOTA INFORMATIVA

(La presente nota informativa è aggiornata alla data del 25/05/2018)

La presente copertura assicurativa prevede l'offerta congiunta e inscindibile delle seguenti garanzie:

Garanzia assicurativa	Sezione	Compagnia d'Assicurazione
Assicurazione temporanea in caso di Decesso	<b>A.</b> <b>Protezione del debito residuo</b>	BCC Vita S.p.A.
Assicurazione per Invalidità permanente totale da infortunio o malattia		
Assicurazione per Inabilità temporanea totale da infortunio o malattia Assicurazione per la perdita involontaria dell'impiego/Disoccupazione Assicurazione per Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico	<b>B.</b> <b>Protezione della rata del mutuo</b>	Chiara Assicurazioni S.p.A.

La sottoscrizione della presente copertura assicurativa è facoltativa.

## NOTA INFORMATIVA GARANZIA IN CASO DI DECESSO

La presente Nota Informativa è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

Il Contraente e l'Assicurato devono prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

### A – INFORMAZIONI SULLA COMPAGNIA

#### 1. Informazioni generali

- BCC Vita S.p.A., Società del Gruppo Cattolica Assicurazioni, iscritto all'Albo dei gruppi assicurativi presso IVASS al n. 019. Codice fiscale 06868981009 e numero di iscrizione al registro delle imprese di Milano 1714097;
- Sede Legale, Operativa e Direzione Generale: Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano, Italia;
- Telefono: 02466275; sito Internet: [www.bccvita.it](http://www.bccvita.it); indirizzo di posta elettronica: [info@bccvita.bcc.it](mailto:info@bccvita.bcc.it); indirizzo posta elettronica certificata [bccvita@pec.gruppocattolica.it](mailto:bccvita@pec.gruppocattolica.it);
- Autorizzazione all'esercizio delle assicurazioni: provvedimento ISVAP n. 2091 del 29 maggio 2002, pubblicato nella Gazzetta Ufficiale, n. 132 del 7 giugno 2002;
- Iscrizione all'Albo delle imprese tenuto dall'IVASS n. 1.00143.

#### 2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Il patrimonio netto della Compagnia al 31 dicembre 2017 ammonta a 168 milioni di Euro (capitale sociale: 62 milioni di Euro; totale delle riserve patrimoniali: 96 milioni di Euro).

Il margine di solvibilità calcolato secondo i parametri Solvency II (c.d. Ratio patrimoniale) è pari a 1,88 volte il minimo regolamentare richiesto dalla normativa vigente.

**B – INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE****3. Prestazioni assicurative e garanzie offerte****3.1 Elenco prestazioni assicurative previste dalla Convenzione Assicurativa Collettiva (garanzie danni e vita)**

La Convenzione Collettiva offre le seguenti garanzie vita e danni:

<b>Garanzie vita</b> (BCC Vita S.p.A.)	Assicurazione temporanea in caso di Decesso
<b>Garanzie danni</b> (Chiara Assicurazioni S.p.A.)	Assicurazione per Inabilità temporanea totale da Infortunio o Malattia Assicurazione per la Disoccupazione Assicurazione per Ricovero Ospedaliero

**3.2 Prestazioni assicurative (garanzie offerte) disciplinate dal presente Fascicolo Informativo**

Il contratto fra Compagnia e Contraente è concluso dalle ore 24:00 della data di decorrenza indicata nella proposta.

Risultano assicurabili coloro che contraggono un mutuo presso la BCC e i garanti non cointestatari del contratto di mutuo che, all'atto della sottoscrizione, hanno un'età non inferiore a 18 anni anagrafici e non superiore a 69 anni assicurativi, fermo restando che - alla scadenza del mutuo - la copertura assicurativa non potrà eccedere la data di compimento degli 80 anni assicurativi.

Il Contraente e l'Assicurato devono avere il proprio domicilio in Italia secondo l'art. 43 comma 1 del cod. civ..

La durata dell'assicurazione, cioè l'arco di tempo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di scadenza è pari la durata del mutuo come di seguito specificato.

La durata contrattuale:

- per i mutui di nuova concessione, è pari a quella del Contratto di mutuo, secondo il piano di ammortamento originale;
- per i mutui in corso, è pari a quella residua.

Sono assicurabili esclusivamente i mutui la cui data di scadenza non ecceda la data di compimento degli 80 anni di età (assicurativa) dell'Assicurato.

La durata massima è pari a 30 anni.

Il contratto non prevede il tacito rinnovo.

Si rimanda all'art. 4 delle Condizioni di assicurazione per aspetti di maggior dettaglio.

***Il contratto prevede la seguente prestazione assicurativa:***

- a) Prestazione in caso di decesso:** la Compagnia garantisce al Beneficiario la corresponsione di un capitale in caso di decesso dell'Assicurato (cioè colui che ha sottoscritto il Modulo di Adesione alla presente Assicurazione Collettiva) prima della scadenza dell'assicurazione relativa al singolo Assicurato. Si rinvia all'Artt. 1 e 24 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio.

**Avvertenza:** sono previste limitazioni ed esclusioni alla copertura assicurativa che possono dar luogo alla riduzione o al mancato pagamento dell'indennizzo; si rinvia agli artt. 2, 24 e 27 delle Condizioni di Assicurazione per aspetti di maggior dettaglio.

**Si invita l'Assicurato a leggere le raccomandazioni e avvertenze contenute nel Modulo di Adesione relative alla sottoscrizione del Questionario sanitario.**

**4. Premi**

A fronte della prestazione assicurativa, l'Assicurato paga il premio in unica soluzione al momento del perfezionamento del mutuo e per il tramite del Contraente.

L'Assicurato, infatti, alla data di sottoscrizione del Modulo di adesione si impegna a corrispondere l'importo del premio che viene addebitato sul conto corrente dell'Assicurato stesso e, per il tramite del Contraente, viene quindi accreditato sul conto corrente della Compagnia.

Il premio unico, relativo ad ogni singolo Assicurato, è determinato considerando:

- il valore del capitale iniziale assicurato, pari all'importo totale del mutuo richiesto (ovvero dell'importo residuo alla data di adesione se trattasi di mutuo in corso), maggiorato del premio di Assicurazione;
- la durata contrattuale;
- l'età assicurativa dell'Assicurato al momento dell'erogazione del mutuo.

BCC Vita, nel caso in cui dal Questionario sanitario o dagli accertamenti sanitari richiesti emergano patologie di rilievo, si riserva la facoltà di rifiutare l'assunzione del rischio.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza dell'assicurazione relativa all'Assicurato medesimo, questa si intenderà estinta ed il premio acquisito dalla Compagnia.

I costi espliciti gravanti sul premio unico sono rappresentati nella tabella che segue:

Costi a carico dell'Assicurato	Provvigioni percepite in media dagli Intermediari (quota parte dei costi in %)	Provvigioni percepite in media dagli Intermediari (quota parte dei costi in valore assoluto)
25,60% del premio unico	20,00%	106,00 Euro (*)

(\*) La quota parte dei costi percepita dagli Intermediari in valore assoluto è stata calcolata sull'ipotesi di un premio unico pari a 2.000,00 Euro.

**Avvertenza: in caso di estinzione anticipata (parziale o totale), o di trasferimento del mutuo, la Compagnia restituisce la quota parte del premio unico pagato e non goduto secondo le modalità definite all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione. In alternativa è prevista la facoltà dell'Assicurato di mantenere la copertura assicurativa in essere senza restituzione della quota di premio unico pagato e non goduto.**

Si rinvia all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione per gli aspetti di dettaglio.

## C – INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI, REGIME FISCALE

### 5. Costi

#### 5.1 Costi gravanti direttamente sull'Assicurato

##### 5.1.1 Costi gravanti sul premio

I costi di acquisizione, gestione ed incasso vengono trattenuti dalla Compagnia, che li detrae dall'importo del premio unico corrisposto.

Ogni onere sostenuto per la visita medica ed eventuali ulteriori accertamenti medici rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato che dovrà rivolgersi al proprio medico di fiducia per tali accertamenti e visite.

I costi gravanti sul premio unico sono rappresentati nella tabella che segue.

Tipo costo	Costi di acquisizione, gestione ed incasso
Costi gravanti sul premio	25,60%

#### 5.2 Spese amministrative per il rimborso del premio in caso di estinzione anticipata (parziale o totale) o di trasferimento del finanziamento

In caso di estinzione anticipata (parziale o totale) o di trasferimento del finanziamento, non sono previste spese amministrative.

\* \* \*

Nella tabella di seguito riportata, è data evidenza della quota parte percepita in media dagli Intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto:

<b>Provvigioni percepite in media dagli Intermediari (quota parte dei costi)</b>
20,00%

## 6. Regime fiscale

### Imposta sui premi

I premi relativi alla garanzia principale sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.

### Detraibilità fiscale dei premi

Le assicurazioni per il caso di morte e le assicurazioni in caso di invalidità permanente non inferiore al 5% derivante da qualsiasi causa, danno diritto ad una detrazione dall'imposta sul reddito delle persone fisiche alle condizioni e nei limiti del plafond di detraibilità fissati dalla legge.

### Tassazione delle somme assicurate

Le somme corrisposte in dipendenza di questo contratto sono esenti dall'IRPEF se corrisposte in caso di morte dell'Assicurato (per qualsiasi causa) ed in caso di invalidità permanente.

Se corrisposte in caso di decesso dell'Assicurato, dette somme sono altresì esenti dall'imposta sulle successioni.

## D – ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

### 7. Modalità di perfezionamento del contratto

Si rinvia agli articoli 4 e 5 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di perfezionamento del contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica previsti dal Regolamento IVASS N. 5 del 21 luglio 2014, la Compagnia non potrà dare corso al perfezionamento del presente contratto.

### 8. Riscatto e riduzione

Il presente contratto non prevede alcun valore di riscatto e riduzione.

### 9. Revoca della proposta

Nella fase che precede la conclusione del contratto - e dunque entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative - l'Aderente ha la facoltà di revocare il Modulo di Adesione.

Entro il termine sopra indicato l'Aderente che intenda avvalersi del diritto di revoca, deve inviare comunicazione scritta alla Compagnia, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento o presentare richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

Entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituisce all'Aderente l'importo del premio unico nel caso in cui l'Aderente abbia già effettuato il versamento.

L'esercizio del diritto di revoca libera l'Aderente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della richiesta di revoca.

### 10. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 60 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. - Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano, Italia.

La comunicazione di recesso pervenuta alla Compagnia successivamente al termine di 60 giorni dalla data di decorrenza del contratto, ma inviata dal Contraente entro detto termine, verrà considerata comunque valida. A far tempo dalle ore 24:00 del giorno in cui la Compagnia ha ricevuto la comunicazione scritta di recesso del Contraente, le parti del presente contratto si intendono liberate da qualunque reciproca obbligazione dal medesimo derivante.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia è tenuta a rimborsare il premio eventualmente corrisposto relativamente alle singole adesioni.

Il recesso esercitato dal Contraente fa venir meno, dalla data di effetto dello stesso, la possibilità di aderire all'Assicurazione Collettiva ivi prevista, mentre le coperture già in essere rimarranno valide sino alla loro naturale scadenza.

Il medesimo diritto di recesso spetta altresì ai singoli Assicurati, da potersi esercitare entro 60 giorni dalla decorrenza della copertura assicurativa relativa alle singole adesioni.

La Compagnia provvederà a rimborsare all'Assicurato il premio pagato. In alternativa, qualora il premio relativo alla copertura assicurativa sia stato finanziato, il rimborso del premio potrà essere effettuato, mediante la riduzione della rata del mutuo.

Tale scelta potrà essere comunicata contestualmente alla richiesta di recesso, con la modalità già descritta.

#### **11. Documentazione da consegnare alla Compagnia per la liquidazione delle prestazioni, dei rimborsi e dei termini di prescrizione**

In caso di Sinistro, l'Assicurato (o i suoi aventi causa) o i Beneficiari devono **compilare debitamente l'apposito modulo (incluso nella documentazione contrattuale e in ogni caso disponibile presso il Contraente)** e inviare lo stesso con lettera raccomandata A/R unitamente alla documentazione richiesta, a: BCC Vita S.p.A. Largo Tazio Nuvolari, 1, 20143 Milano (Mi).

**Si rinvia agli artt. 8, 9 e 30 delle Condizioni di Assicurazione per conoscere le modalità ed i termini per la denuncia del sinistro nonché tutta l'ulteriore documentazione che l'Assicurato o i suoi aventi causa sono tenuti a presentare con riferimento alle diverse coperture assicurative.**

Si specifica che, in casi eccezionali e di particolare difficoltà valutativa, le Società potranno richiedere quegli ulteriori documenti strettamente necessari ai fini dell'espletamento della richiesta di liquidazione.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla data di ricevimento della documentazione completa.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

I diritti derivanti dal presente contratto sono soggetti ad un termine di prescrizione di dieci anni che decorre dal momento in cui tali diritti possono essere fatti valere. In caso di mancato esercizio di tali diritti entro detti termini, troverà applicazione la legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, pertanto le prestazioni saranno devolute al fondo di cui alla citata legge.

#### **12. Legge applicabile al contratto**

Al contratto si applica la legge italiana.

#### **13. Lingua**

Il contratto, ogni documento al medesimo allegato e le comunicazioni in corso di contratto vengono redatti in lingua italiana.

#### **14. Reclami**

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto al seguente indirizzo: BCC Vita S.p.A. – Servizio Reclami c/o Società Cattolica di Assicurazione Società Cooperativa – Servizio Reclami di Gruppo – Lungadige Cangrande, 16 – 37126 Verona (Italia) – Fax 0221072270 – E-mail [reclami@bccvita.bcc.it](mailto:reclami@bccvita.bcc.it) indicando i seguenti dati: nome, cognome e indirizzo completo dell'esponente; numero di polizza e nominativo del Contraente; numero e data del sinistro a cui si fa riferimento; indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato. L'impresa gestirà il reclamo dando risposta al reclamante entro 45 giorni dal ricevimento.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dell'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS – Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni – Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma tramite e-mail alla casella di posta elettronica certificata [tutela.consumatore@pec.ivass.it](mailto:tutela.consumatore@pec.ivass.it), fax al numero 06/42133206 o posta ordinaria, utilizzando lo specifico modello disponibile sul sito dell'IVASS ([www.ivass.it](http://www.ivass.it) - sezione Per i Consumatori - Reclami - Guida ai reclami), corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa.

Il reclamo all'IVASS deve contenere i seguenti elementi essenziali: nome, cognome e domicilio del reclamante con eventuale recapito telefonico; denominazione dell'impresa, dell'eventuale intermediario di cui si lamenta l'operato; breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela ed ogni documento utile a descrivere compiutamente il fatto e le relative circostanze.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Il sistema competente è individuabile accedendo al sito [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm).



Si ricorda che permane la facoltà di attivare la procedura di mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili di cui al D.lgs 4 marzo 2010 n. 28 presentando specifica istanza ai sensi dell'art. 4 presso gli organismi di mediazione previsti dall' art. 16 del citato decreto.

Si ricorda infine che permane la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria.

#### **15. Comunicazioni del Contraente e dell'Assicurato alla Compagnia**

In caso di modifiche di professione dell'Assicurato eventualmente intervenute in corso di contratto, dovrà essere resa comunicazione alla Compagnia ai sensi dell'art. 1926 cod. civ..

In caso di trasferimento di residenza dell'Assicurato in un altro Stato membro dell'Unione Europea, eventualmente intervenuto in corso di contratto, dovrà essere resa comunicazione alla Compagnia entro i 30 giorni successivi. L'inosservanza di tale obbligo comporta il rimborso di quanto eventualmente corrisposto dalla Compagnia alla locale Autorità fiscale, a qualunque titolo, in conseguenza della mancata comunicazione.

In caso di trasferimento di domicilio dell'Aderente/Assicurato in uno Stato estero, eventualmente intervenuto in corso di contratto, dovrà essere resa prontamente comunicazione alla Compagnia.

#### **16. Informativa in corso di contratto**

In seguito all'emanazione del Provv. 7 IVASS del 16/07/2013, la Compagnia ha predisposto sul proprio sito internet un'apposita area riservata, tramite la quale sarà possibile consultare le coperture assicurative in essere, le condizioni contrattuali sottoscritte, lo stato dei pagamenti e le relative scadenze nonché i valori di riscatto e le valorizzazioni aggiornate.

E' possibile richiedere le credenziali di accesso all'area riservata, secondo le modalità pubblicate nella home page del sito internet della Compagnia.

L'Assicurato può autorizzare la Compagnia a trasmettere in formato elettronico le comunicazioni in corso di contratto a seguito del rilascio dell'apposito consenso.

#### **17. Conflitto di interessi**

BCC Vita S.p.A., società facente parte del Gruppo Cattolica Assicurazioni, può trovarsi in possibili situazioni di conflitti di interesse in tutte le situazioni che implicano rapporti con Società del Gruppo o con cui il Gruppo medesimo intrattiene rapporti di affari rilevanti.

La Compagnia è dotata di procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo; tali procedure prevedono il coinvolgimento delle funzioni operative e di controllo della Compagnia nonché il monitoraggio periodico da parte del Consiglio di Amministrazione.

La Compagnia si riserva la facoltà di comunicare, prontamente e per iscritto, ogni eventuale successiva variazione rilevante circa quanto sopra.

**La Compagnia, pur in presenza di eventuali situazioni di conflitto di interessi, opererà in modo tale da non recare pregiudizio alcuno all'Assicurato.**

#### **18. Arbitrato**

In caso di controversie tra le Parti aventi ad oggetto aspetti disciplinati dal contratto di assicurazione, ai sensi dell'art. 20 delle Condizioni di assicurazione, la decisione della controversia può essere demandata, su richiesta dell'Assicurato, ad un collegio arbitrale.

Il luogo di svolgimento dell'arbitrato è la città sede dell'Istituto legale più vicina alla residenza dell'assicurato, fatte salve eventuali norme contrattuali più favorevoli.

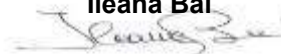
**Avvertenza: è possibile in ogni caso rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.**

\*\*\*

**BCC VITA S.p.A. è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.**

**Il Rappresentante Legale**

**Ileana Bai**



## **NOTA INFORMATIVA**

# **GARANZIE INVALIDITÀ PERMANENTE TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA, INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA, DISOCCUPAZIONE E RICOVERO OSPEDALIERO PER GRANDE INTERVENTO CHIRURGICO**

**Attenzione:** il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione della polizza.

### **A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

#### **1. Informazioni generali**

Chiara Assicurazioni S.p.A. è una società che fa parte del Gruppo Helvetia, iscritto all'Albo dei Gruppi di imprese di assicurazione al n. 031.

Sede legale in Via G. B. Cassinis, 21 – 20139 Milano.

Iscritta alla Sez. I dell'Albo Imprese di assicurazione al n. 1.00153.

Numero di telefono: 02.6328.811

sito internet: [www.chiaraassicurazioni.it](http://www.chiaraassicurazioni.it)

Indirizzo di posta elettronica: [infochiaraassicurazioni@chiaraassicurazioni.it](mailto:infochiaraassicurazioni@chiaraassicurazioni.it)

Indirizzo di posta elettronica certificata (PEC): [chiaraassicurazionipec@postacert.cedacri.it](mailto:chiaraassicurazionipec@postacert.cedacri.it)

Chiara Assicurazioni S.p.A. è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa con provvedimento ISVAP n° 2470 del 26 ottobre 2006, pubblicato su Gazzetta Ufficiale n° 256 del 3 novembre 2006.

#### **2. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa**

Al 31 dicembre 2017 il Patrimonio Netto della Compagnia ammonta a 24.285.382 milioni di euro; la parte di questo importo attribuibile al capitale sociale ammonta a 12.411.000,00 milioni di euro, mentre quella relativa alle riserve patrimoniali ammonta a 8.168.197 milioni di euro.

In base alla normativa Solvency II la Compagnia presenta, alla data suindicata, i seguenti dati di solvibilità:

- Solvency Capital Requirement (SCR): 22.938.989,23 milioni di euro;
- Fondi Propri: 28.658.015,18 milioni di euro;
- Solvency Capital Ratio: 124,93%.

Il "Solvency Capital Ratio" è il rapporto tra i Fondi Propri della Compagnia e il capitale di solvibilità (Solvency Capital Requirement) richiesto dalla normativa Solvency II.

### **B. INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

Il contratto ha **durata poliennale**.

Il contratto di ha durata pari alla durata del mutuo (per mutui nuovi), o alla durata residua del mutuo (per mutui in corso), fino ad un massimo di anni 30 (trenta) per la Sezione "Protezione del Debito Residuo" e di anni 10 (dieci) per la Sezione "Protezione della Rata del Mutuo".

La durata minima del contratto è pari a 1 anno.

Ai sensi dell'art. 1899 del Codice Civile, la copertura di durata poliennale, è proposta in alternativa ad analoga copertura di durata annuale, a fronte di una riduzione di premio – nella misura indicata in polizza – rispetto a quello previsto per la stessa copertura di durata annuale.

**AVVERTENZA:** l'assicurazione cessa alla scadenza contrattuale stabilita senza obbligo di preventiva disdetta e non troverà applicazione il periodo di tolleranza di 15 giorni previsto dall'art. 1901 C.C., secondo comma.

Per le garanzie della Sezione "Protezione della Rata del Mutuo" allo scadere della durata massima prevista e sempreché permangano i Requisiti di assi curabilità di cui all'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione, è previsto il tacito rinnovo di anno in anno, senza necessità di preavviso, rinnovo possibile sino e non oltre la durata massima stabilita per le altre garanzie. Le parti hanno facoltà di interrompere il tacito rinnovo inoltrando lettera raccomandata di disdetta almeno 30 giorni prima della ricorrenza annuale.

Per aspetti di maggior dettaglio si rinvia all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

### 3. Coperture assicurative offerte – Limitazioni ed esclusioni

Il contratto di assicurazione stipulato, nei modi e nei termini previsti dalle Condizioni di Assicurazione, offre all'assicurato le seguenti garanzie:

- **Sezione Protezione del Debito Residuo**

Indennizza il debito residuo risultante al momento del sinistro in caso di:

- Invalidità Permanente di grado pari o superiore al 60% a seguito di infortunio o malattia

Per maggiori dettagli si rimanda all'art. **31** e **39** delle Condizioni di assicurazione.

- **Sezione Protezione della Rata del Mutuo**

Indennizza un determinato numero di rate del mutuo in caso di:

- Inabilità Totale Temporanea da infortunio o malattia (garanzia attiva solo per i lavoratori autonomi)
- Perdita involontaria dell'impiego (garanzia attiva solo per i Lavoratori Dipendenti di Ente privato),
- Ricovero ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico (garanzia sempre attiva per Non Lavoratori, Lavoratori Dipendenti di Ente pubblico, Lavoratori autonomi e attivabile facoltativamente dai Lavoratori Dipendenti di Ente privato).

Per maggiori dettagli si rimanda agli articoli **57, 58, 63, 64, 69 e 70** delle Condizioni di Assicurazione.

**AVVERTENZA:** il contratto prevede limitazioni ed esclusioni alla copertura assicurativa che possono dar luogo alla riduzione o al mancato pagamento della prestazione/indennizzo; si rinvia agli artt. **2, 7, 39, 40, 31, 43, 52, 59, 60, 61, 65, 66, 68, 71, 73** delle Condizioni di Assicurazione per aspetti di maggior dettaglio.

**AVVERTENZA:** il contratto prevede la presenza di franchigie e massimali; per aspetti di maggior dettaglio si rimanda agli artt. **2, 31, 37, 58, 64 e 69** delle Condizioni di Assicurazione.

Per **franchigia** si intende quella parte di danno che resta a carico dell'assicurato.

Per **franchigia assoluta** si intende quella parte di danno che resta sempre a carico dell'assicurato; si distingue dalla **franchigia relativa** che rappresenta un limite, superato il quale il danno è risarcito per intero.

**A titolo esemplificativo:**

#### Sezione Protezione del Debito Residuo

Per la garanzia **Invalidità Permanente** non viene corrisposta alcuna indennità se l'invalidità accertata è inferiore al 60%, per le invalidità pari o superiori al 60% viene liquidata la somma assicurata.

**Esempio di franchigia relativa:**

Grado Inv. Permanente accertato	Somma Assicurata	Prestazione erogata
55%	100.000 €	0
60%	100.000 €	€ 100.000

#### Prestazioni in caso di assicurazione di un importo inferiore all'importo del mutuo erogato (sotto-assicurazione)

Nel caso in cui il Capitale Assicurato sia inferiore all'importo erogato, la prestazione liquidata in caso di sinistro di Invalidità Permanente Totale sarà pari al debito residuo del mutuo alla data dell'evento moltiplicato per il rapporto tra il Capitale Assicurato e l'ammontare iniziale del mutuo erogato (percentuale indicata nel modulo di polizza).

Per le garanzie Inabilità Temporanea, Disoccupazione, Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico, la rata di rimborso indicata in polizza è già determinata in funzione del Capitale Assicurato e rappresenta quindi l'indennizzo convenuto.

#### Sezione Protezione della Rata del Mutuo

Sulle garanzie *Inabilità Temporanea totale* e *Perdita Involontaria dell'impiego* è operante una **franchigia assoluta** di 30 giorni, ovvero il sinistro è indennizzabile, rispettivamente, solo dopo i primi 30 giorni consecutivi di inabilità o di perdita dell'impiego.

**Esempio di franchigia assoluta:**

Inabilità Totale accertata	Franchigia	Prestazione erogata
90 gg	30 gg	90 gg – 30 gg = 60 gg = 2 rate mensili del Mutuo

**Massimale**

Con riferimento alle garanzie Inabilità Temporanea Totale per infortunio o malattia e Disoccupazione, il numero massimo di pagamenti mensili è di 15 indennizzi per ciascun sinistro.

Per le stesse garanzie, è previsto un massimo di 60 indennizzi nel corso dell'intera durata del periodo di Assicurazione.

**A titolo esemplificativo:**

**Per singolo sinistro**

Giornate di Inabilità Temporanea Totale / Disoccupazione	Prestazione Erogata
420 (pari a 14 mesi)	14 rate mensili
510 (pari a 17 mesi)	15 rate mensili

**Per l'intero periodo di assicurazione**

Totale Sinistri	Prest.ne Sinistro n.1	Prest.ne Sinistro n.2	Prest.ne Sinistro n.3	Prest.ne Sinistro n.4	Prest.ne Massima erogabile Sinistro n.5	Totale Rate Mensili Erogate
5	14 rate mensili	15 rate mensili	15 rate mensili	11 rate mensili	5 rate mensili	60 rate mensili

**4 – Periodi di carenza contrattuali**

**AVVERTENZA: Il contratto prevede la presenza di periodi di carenza contrattuali.**

Per carenza si intende il periodo durante il quale le garanzie del contratto non sono efficaci, ovvero il numero di giorni a far data dalla decorrenza della polizza durante i quali la garanzia non è efficace. Qualora il sinistro avvenga in tale periodo la Compagnia non corrisponde la prestazione assicurata. Per aspetti di maggior dettaglio si rimanda agli artt. **37, 57, 63 e 69** delle Condizioni di Assicurazione

**5. Dichiarazioni dell'assicurato in ordine alle circostanze del rischio - nullità**

**AVVERTENZA: Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurato o del Contraente relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la stessa cessazione delle coperture, ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 c.c.**

Si rinvia all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli.

**AVVERTENZA: È prevista la compilazione di un questionario tecnico-sanitario. Si rammenta la necessità di verificare che le risposte alle domande del questionario siano esatte e corrispondano al vero.**

**6. Aggravamento e diminuzione del rischio e variazioni nella professione**

**AVVERTENZA: l'Assicurato deve dare comunicazione per iscritto alla Compagnia di ogni circostanza rilevante che determini l'aggravamento o la diminuzione del rischio intendendo per circostanze rilevanti quelle che se fossero sussistite al momento della stipula del contratto Chiara non avrebbe prestato l'assicurazione o l'avrebbe prestata a un premio differente, cioè quelle che modificano il rischio tenuto conto dell'evento assicurato.**

**L'Assicurato deve dare comunicazione per iscritto alla Compagnia in caso di variazione della professione esercitata dall'assicurato. La mancata comunicazione comporta l'impossibilità di adeguamento del contratto alla nuova professione ed alla prestazione assicurativa ad essa correlata. Si rinvia all'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione per maggiori dettagli.**

## 7. Premi

A fronte della prestazione assicurativa, l'Aderente paga a Chiara Assicurazioni S.p.A. il premio in unica soluzione al momento del perfezionamento del mutuo e per il tramite del Contraente. L'Aderente, infatti, alla data di sottoscrizione del Modulo di adesione, si impegna a corrispondere l'importo del premio che viene addebitato sul suo conto corrente e, per il tramite del Contraente, viene quindi accreditato sul conto corrente di Chiara Assicurazioni S.p.A. per la quota parte del suddetto premio relativa alle garanzie prestate da Chiara Assicurazioni (premio danni).

**È escluso il pagamento del premio in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.**

Nel caso in cui dal Questionario Tecnico Assuntivo o dagli eventuali accertamenti sanitari emergano patologie di rilievo, Chiara Assicurazioni si riserva la facoltà di stabilire particolari condizioni di accettazione del rischio - che prevedano l'applicazione di eventuali sovrappremi o l'esclusione di specifici rischi - ovvero rifiutare l'assunzione del rischio.

Di seguito si riportano i costi applicati da Chiara Assicurazioni alla componente di premio relativa alle garanzie Invalidità Permanente Totale da infortunio o malattia, Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia, Disoccupazione e Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico, unitamente all'indicazione della quota parte di premio percepita dall'intermediario-Contraente, espressa in valore percentuale del premio (imponibile) di tariffa.

VOCE	ALIQUOTA DEL PREMIO (IMPONIBILE) DI TARIFFA
Spese di emissione	Non previste
Caricamento	50,00%
Quota percepita dall'intermediario-contraente	35,00%

### ESEMPLIFICAZIONE - CHIARA ASSICURAZIONI

Esempio di commissione percepita dall'Intermediario/Contraente:

Premio Imponibile	Commissione = 35,00%
€ 1.500,00	€ 525,00

**AVVERTENZA:** si precisa che in caso di estinzione totale/parziale anticipata o trasferimento del Mutuo, Chiara Assicurazioni provvede a restituire all'Assicurato la quota parte di premio non goduto determinato sulla base di quanto previsto all'Art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

In alternativa Chiara Assicurazioni, su espressa richiesta dell'Assicurato, mantiene la copertura assicurativa in vigore alle condizioni e fino alla scadenza contrattuale originarie.

Nei casi nei quali l'Assicurato chieda che l'estinzione parziale abbia effetto esclusivamente con riferimento alla durata del Mutuo e non all'ammontare del debito residuo, non è invece dovuto il rimborso della parte di premio pagato e non goduto, in quanto le coperture assicurative saranno comunque prestate fino alla scadenza originaria del Mutuo stesso.

Per maggiori dettagli sui criteri e le modalità di rimborso si rinvia all'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione.

## 8. Adeguamento del premio e delle somme assicurate

Il presente contratto non prevede alcun meccanismo di adeguamento del premio o delle somme assicurate.

## 9. Rivalse

**AVVERTENZA: la polizza non prevede in nessun caso la presenza di rivalse, intendendo per rivalessa la possibilità per l'Assicuratore (Chiara Assicurazioni) di rivalersi verso i terzi responsabili del danno, una volta che questo è stato liquidato.**

Per maggiori dettagli si rimanda all'art. 17 delle Condizioni di Assicurazione.

## 10. Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 60 giorni dalla data di decorrenza dello stesso.

Il recesso si esercita mediante l'invio di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Chiara Assicurazioni S.p.A. – Via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano.

La Compagnia provvederà a rimborsare all'Assicurato il premio pagato al netto dell'eventuale imposta. In tal caso, la Compagnia rimborsa all'Assicurato il Premio pagato al netto dell'eventuale imposta. La Compagnia è tenuta al rimborso del premio entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.

In alternativa, qualora il premio relativo alla copertura assicurativa sia stato finanziato, il rimborso del premio potrà essere effettuato, mediante la riduzione della rata del mutuo.

Tale scelta potrà essere comunicata dall'Aderente contestualmente alla richiesta di recesso, con la modalità sopra descritta.

L'esercizio del diritto di recesso libera l'Assicurato e la Compagnia da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

**Se il contratto supera i cinque anni, l'Aderente/Assicurato trascorso il quinquennio, può esercitare annualmente la facoltà di recesso a partire dal quinto anno, senza oneri, con preavviso di sessanta giorni e con effetto dalla fine dell'annualità nel corso della quale la facoltà di recesso è stata esercitata, ai sensi dell'art. 1899 Codice Civile.**

Per aspetti di maggior dettaglio si rinvia all'art. 19 delle Condizioni di Assicurazione.

## 11. Prescrizione e decadenza dei diritti derivanti dal contratto

I diritti derivanti dal presente contratto si prescrivono entro due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto, ai sensi dell'art. 2952, secondo comma, del Codice Civile.

## 12. Legge applicabile al contratto

In base all'art.180 del Codice delle Assicurazioni, al contratto che sarà stipulato si applicherà la legge italiana.

Le Parti possono tuttavia convenire di assoggettare il contratto ad una legislazione diversa da quella italiana, salvi i limiti derivanti dall'applicazione di norme imperative nazionali e fatta salva in ogni caso la prevalenza delle disposizioni specifiche relative alle assicurazioni obbligatorie previste dall'ordinamento italiano.

## 13. Regime Fiscale

### *Imposta sui premi*

I premi relativi alle Sezioni "Protezione del Debito Residuo" e "Protezione della Rata del Mutuo" sono soggetti ad una aliquota di imposta pari al 2,5% del premio imponibile.

## C. INFORMAZIONI SULLE PROCEDURE LIQUIDATIVE E SUI RECLAMI

### 14. Sinistri – Liquidazione dell'indennizzo

**AVVERTENZA: l'insorgenza del sinistro coincide con il momento in cui si verifica il fatto dannoso per il quale è prestata la copertura assicurativa.**

**Relativamente alle garanzie previste dalla presente polizza si segnala l'esistenza di specifiche modalità e termini per la denuncia del sinistro.**

**AVVERTENZA:** con riferimento all'art. 1913 del Codice Civile "Avviso all'assicuratore in caso di sinistro" si precisa che il Contraente o l'Assicurato o i suoi aventi diritto devono dare avviso del sinistro alla Compagnia

- per le garanzie Invalidità permanente totale da infortunio o malattia **entro 3 giorni** da quello in cui il sinistro si è verificato oppure dal momento in cui l'Assicurato o i suoi aventi diritto ne abbiano avuto la possibilità e comunque entro due anni dal verificarsi dell'infortunio

- per le garanzie di cui alla Sezione - Protezione della rata del mutuo, i termini per la denuncia del sinistro sono fissati **in 60 giorni**.

La denuncia di sinistro deve essere fatta per iscritto alla sede della Compagnia secondo le modalità descritte nelle sezioni delle Condizioni di Assicurazione che regolano la denuncia e la gestione del sinistro.

#### Sinistri Invalidità Permanente da Infortunio

Per gli infortuni dove sono prevedibili postumi, la Compagnia informa l'Assicurato che la visita di accertamento del medico legale sarà disposta dopo il ricevimento del certificato del medico curante che attesti l'esistenza e la stabilizzazione di esiti invalidanti, oppure dopo il ricevimento dell'eventuale perizia del medico legale di Parte (spese sostenute al riguardo, anche di eventuale altro medico, sono a carico dell'Assicurato).

Per gli aspetti di dettaglio in merito alle procedure liquidative in caso di infortunio, si rimanda all'art. 46 delle Condizioni di assicurazione.

Per facilitare al Contraente ed all'Assicurato la comprensione dei meccanismi di denuncia e di liquidazione, si riportano, a titolo puramente esemplificativo, le fasi principali di un processo liquidativo *standard* che potrebbero tuttavia subire delle modifiche a seconda dei diversi casi.

Processo liquidativo garanzia Invalidità Permanente:

1. denuncia dettagliata dell'infortunio alla Compagnia entro 3 giorni dall'evento (specificando, ad esempio, circostanze, dinamica, data e ora, luogo, etc.);
2. fornire, in ogni caso, alla Compagnia il certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi invalidanti (ad esempio, una relazione medica di parte o certificati di invalidità INAIL);
3. eventuale visita medica da parte della Compagnia per accertamento dei postumi permanenti;
4. quantificazione dell'indennizzo.

Fermo restando che il diritto all'indennizzo per invalidità permanente è di carattere personale, qualora l'Assicurato dovesse mancare, per cause indipendenti dall'infortunio denunciato, prima che l'indennizzo sia stato pagato, la Compagnia, previa produzione del certificato di morte, liquida agli eredi o aventi causa:

- l'importo già concordato

oppure, in mancanza

- l'importo offerto

oppure, se non vi è stata ancora l'offerta

- l'importo oggettivamente determinabile dalla Compagnia sulla base della documentazione con le modalità e nei termini stabiliti dall'art. 45; in ogni caso, alla Compagnia dovrà esser consegnato il certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi permanenti, corredata dalla relativa documentazione medica e dalla eventuale cartella clinica.

Per ulteriori informazioni si rimanda all'art. 47 "Diritto all'indennizzo per invalidità permanente in caso di morte per cause indipendenti dall'infortunio".

#### Sinistri Invalidità Permanente da Malattia

Per i sinistri Invalidità Permanente da Malattia la valutazione dei postumi invalidanti viene effettuata nel periodo compreso tra 6 e 18 mesi dalla data di denuncia della malattia (e non dal momento in cui si hanno i primi sintomi della malattia stessa).

Prima del decorso dei 6 mesi, la Società non effettuerà alcuna valutazione del grado di invalidità permanente, mentre decorsi i 18 mesi - indipendentemente dalla guarigione clinica della malattia denunciata - la Società effettua comunque la valutazione medico legale e si impegna a comunicare all'Assicurato l'esito della valutazione del sinistro entro 90 giorni, a partire dallo scadere dei primi 18 mesi.

Per maggiori dettagli si rimanda all'art. 49 "Obblighi della Società sulle modalità di accertamento e di indennizzo in caso di invalidità permanente da malattia" delle Norme che regolano la denuncia e la gestione del sinistro in caso di invalidità permanente da malattia.

Per facilitare al Contraente ed all'Assicurato la comprensione dei meccanismi di denuncia e di liquidazione, si riportano, a titolo puramente esemplificativo, le fasi principali di un processo liquidativo *standard* che potrebbero tuttavia subire delle modifiche a seconda dei diversi casi.

Processo liquidativo Garanzia Invalidità permanente da Malattia:

1. denuncia dettagliata della malattia alla Compagnia (incluso a titolo esemplificativo, ma non esaustivo, diagnosi e/o cartella clinica, documentazione medica, etc.);
2. fornire alla Società il certificato medico relativo alla malattia denunciata con riportati l'indicazione dei postumi invalidanti stabilizzati;
3. diversamente, richiedere alla Società di procedere all'accertamento dei postumi con le modalità riportate all'art. 49 "Obblighi della Società sulle modalità di accertamento e di indennizzo in caso di invalidità permanente da malattia";
4. quantificazione dell'indennizzo e pagamento da parte della Società.

Fermo restando che il diritto all'indennizzo per invalidità permanente è di carattere personale, qualora l'Assicurato dovesse mancare per cause diverse dalla malattia denunciata prima che l'indennizzo sia stato pagato ma dopo che siano stati effettuati gli opportuni accertamenti, la Società, previa produzione del certificato di morte, liquida agli eredi o aventi causa:

- l'importo già concordato
- oppure, in mancanza
- l'importo offerto.

Qualora l'Assicurato dovesse mancare per cause diverse dalla malattia denunciata prima che siano stati effettuati gli opportuni accertamenti (e, quindi, che l'indennizzo sia stato pagato), la Società, previa produzione del certificato di morte, liquida agli eredi o aventi causa l'importo oggettivamente determinabile dalla stessa con le modalità e nei termini stabiliti dal precedente art. 48 "Obblighi dell'Assicurato in caso di sinistro – Denuncia del sinistro".

Ciò a condizione che gli eredi o aventi causa dimostrino:

- la stabilizzazione dei postumi invalidanti mediante produzione del certificato di guarigione o equivalente documenta-zione attestante la stabilizzazione dei postumi permanenti, corredata da tutta la relativa documentazione medica;
- l'assoluta ed oggettiva estraneità della causa del decesso rispetto alla malattia generante lo stato di invalidità.

Per ulteriori dettagli si rinvia all'art. 50 "Diritto all'indennizzo per invalidità permanente in caso di morte per cause indipendenti dalla malattia".

#### Per tutti i sinistri Infortuni

La Società si impegna a comunicare all'Assicurato l'esito della valutazione del sinistro entro 90 giorni dal ricevimento della documentazione sopra descritta e disporrà il pagamento dell'indennizzo dovuto a termini di polizza entro 30 giorni dalla sottoscrizione dell'atto di quietanza.

**L'inadempimento di uno di tali obblighi può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo ai sensi dell'art. 1915 c.c.**

**Si rinvia agli artt. 8, 9, 45, 48, 53, 61, 67, 72 delle Condizioni di Assicurazione per conoscere le modalità ed i termini per la denuncia del sinistro nonché tutta l'ulteriore documentazione che l'Assicurato o i suoi aventi causa sono tenuti a presentare con riferimento alle diverse coperture assicurative.**

## **15. Reclami**

Ai sensi del Regolamento IVASS n. 24/2008, per Reclamo s'intende "una dichiarazione di insoddisfazione, in forma scritta, nei confronti di una impresa di assicurazione, di un intermediario assicurativo iscritto al Registro Unico degli Intermediari (RUI) o di un intermediario iscritto nell'elenco annesso al RUI e relativa a un contratto o a un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimenti, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto".

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri, anche qualora riguardino soggetti coinvolti nel ciclo operativo della Compagnia, devono essere inoltrati per iscritto alla Compagnia presso:

Chiara Assicurazioni S.p.A. - Ufficio Reclami  
Via G. B. Cassinis, 21 - 20139 Milano  
Fax. +39 02 5351794  
E-mail: reclami@chiaraassicurazioni.it

La Compagnia invia la relativa risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

In caso di mancato o parziale accoglimento del reclamo da parte della Compagnia, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS ed ai sistemi alternativi di risoluzione delle controversie. In particolare:

1. possono essere presentati all'IVASS per iscritto (Via del Quirinale 21 – 00187 Roma – Italia, oppure al fax 06.42133206):
  - i reclami per l'accertamento dell'osservanza delle disposizioni del D.Lgs. n. 209/2005 (Codice delle Assicurazioni Private) e delle relative norme di attuazione, nonché delle disposizioni del D. Lgs. n. 206/2005 Parte III, Titolo III, Capo I, Sezione IV-bis relativi alla commercializzazione a distanza di servizi finanziari al consumatore da parte delle compagnie di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi;
  - i reclami già presentati direttamente alle compagnie di assicurazione e che non hanno ricevuto risposta entro il termine di quarantacinque giorni dal ricevimento da parte delle compagnie stesse o



che hanno ricevuto una risposta totale o parziale, ma in ogni caso ritenuta non soddisfacente.

I reclami indirizzati all'IVASS devono contenere:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- individuazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato alla compagnia di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per reperire il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami all'IVASS, si rinvia alla sezione Reclami del sito della Compagnia [www.chiaraassicurazioni.it](http://www.chiaraassicurazioni.it).

Si precisa che in caso di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN – NET (il sistema competente è individuabile accedendo al sito internet : [http://ec.europa.eu/finance/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/finance/fin-net/members_en.htm)).

2. Per la risoluzione delle controversie relative al contratto tramite sistemi alternativi il reclamante ha:

- la facoltà di avvalersi della **negoziazione assistita** prevista ai sensi del D.L. 132/2014, convertito con modifiche dalla L. 162/2014, mediante invito, inoltrato tramite il proprio legale, all'altra parte a stipulare una convenzione;
- l'obbligo - qualora non intendesse avvalersi della negoziazione assistita o il ricorso alla negoziazione stessa non lo abbia pienamente soddisfatto - di attivare, ai sensi del D. Lgs. n. 28/2010 e s.m.i., il **procedimento di mediazione** innanzi ad un Organismo di Mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia, che abbia sede nel luogo del Giudice territorialmente competente per la vertenza;
- la facoltà - solo in seguito alla definitiva conclusione del procedimento di mediazione secondo le modalità di cui al sopra citato D. Lgs. n. 28/2010 e s.m.i. - di adire l'**Autorità Giudiziaria** competente, la quale viene individuata in quella del luogo di residenza o di domicilio dell'Aderente o dei soggetti che intendono far valere i diritti derivanti dal contratto;
- è in ogni caso facoltà del reclamante ricorrere ad un arbitro, secondo le modalità di seguito specificate.

Si ricorda che, in relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni, permane la competenza esclusiva dell'Autorità giudiziaria.

## 16. Arbitrato

La risoluzione di eventuali controversie tra le Parti aventi ad oggetto aspetti disciplinati dal contratto di assicurazione può essere demandata ad un organo arbitrale.

Si rinvia all'**art. 20** delle Condizioni di Assicurazione per aspetti di maggior dettaglio.

**AVVERTENZA: è possibile in ogni caso rivolgersi all'Autorità Giudiziaria.**

\*\*\*

*Si rinvia al sito internet della Compagnia [www.chiaraassicurazioni.it](http://www.chiaraassicurazioni.it) per la consultazione degli aggiornamenti del Fascicolo Informativo non derivanti da innovazioni normative.*

**Chiara Assicurazioni S.p.A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.**

**CHIARA ASSICURAZIONI S.p.A.**  
**Il Rappresentante Legale**  
Fabio Carniol



# Polizza Protezione Mutuo

## GLOSSARIO

(Il presente Glossario è aggiornato alla data del 25/05/2018)

Nella presente Polizza, i termini di seguito definiti hanno il seguente significato:

**Adeguata verifica della clientela:** l'adeguata verifica della clientela costituisce l'aspetto più importante ai fini di un'efficace azione preventiva di contrasto ai fenomeni criminali del riciclaggio e del finanziamento del terrorismo.

Tale attività prevede i seguenti adempimenti:

a) identificazione dei soggetti che intervengono nel rapporto assicurativo:

- ❖ cliente (contraente) ed eventuale esecutore,
- ❖ beneficiario ed eventuale esecutore (al momento della corresponsione della prestazione assicurativa),
- ❖ eventuale titolare effettivo, cioè la persona fisica nell'interesse della quale è instaurato il rapporto assicurativo;

b) verifica dell'identità dei soggetti che intervengono nel rapporto, di cui al punto a), sulla base di documenti, dati o informazioni ottenuti da una fonte affidabile e indipendente;

c) acquisizione di informazioni sullo scopo e sulla natura del rapporto continuativo posto in essere;

d) esercizio di controllo costante nel corso del rapporto continuativo.

**Aderente:** persona fisica o giuridica che con la sottoscrizione del Modulo di Adesione assume in proprio gli obblighi nascenti dall'Assicurazione.

**Ammortamento di tipo francese a tasso fisso:** è l'ammortamento di tipo francese del mutuo erogato, in cui si assume che, determinata la successione delle quote capitale all'epoca di erogazione del mutuo, anche l'ammontare delle rate di ammortamento del debito stesso rimanga costante nel tempo.

**Assicurato:** il soggetto, che può coincidere o meno con l'aderente, per conto della quale è stipulata l'Assicurazione ed è stato pagato il Premio, che presenta i requisiti di assicurabilità di cui al paragrafo "Requisiti di Assicurabilità", e che abbia fornito il proprio assenso sottoscrivendo il Modulo di Adesione

**Assicurazione:** una copertura assicurativa, di cui alle sezioni della Polizza Collettiva, concessa all'Assicurato dalla Compagnia ed in virtù della quale la Compagnia si obbliga, al verificarsi di un Sinistro, e sempre che risultino regolarmente pagate le rate di premio, al pagamento dell'Indennizzo.

**Attività Extraprofessionali:** ogni attività esercitata non professionalmente purché inerente alla vita comune e di relazione, al disbrigo delle occupazioni familiari e domestiche, ai passatempi ed alle comuni manifestazioni della vita di ogni giorno, nonché alla pratica di hobby anche se a carattere continuativo.

**Attività Professionali:** l'attività lavorativa svolta dall'Assicurato in modo continuativo e abituale con la quale produce un reddito o percepisce una retribuzione.

**Banca:** Banca di Credito Cooperativo S.p.A.; il soggetto che distribuisce il prodotto assicurativo e riveste la figura di intermediario assicurativo iscritto alla Sezione D, n D000027070, del Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi

**Beneficiario:** il soggetto cui spetta l'indennizzo.

Per la garanzia caso Morte: gli Eredi legittimi o altra persona designata al momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione o che risulterà designata al momento dell'evento.

Per le altre garanzie: l'Assicurato.

**Capitale Iniziale Assicurato:** la somma, pari all'importo erogato (per i finanziamenti di nuova accensione) o al Debito Residuo (per i finanziamenti in corso) al momento della sottoscrizione dell'assicurazione, sulla base della quale viene determinato il premio e la misura dell'indennizzo.

**Compagnie:** BCC Vita S.p.A. per la copertura Morte e Chiara Assicurazioni S.p.A. per le coperture Invalidità Permanente Totale, Inabilità Temporanea Totale, Disoccupazione e Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico.

**Conflitto di interessi:** insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del contraente.

**Contraente:** la BANCA DI CREDITO COOPERATIVO DI ROMA S.p.A., che stipula la Polizza Collettiva con le Compagnie per conto degli Assicurati.

**Contratto:** il contratto di mutuo.

**Contratto assicurativo:** è il documento emesso dalla Compagnia concernente le garanzie assicurative prestate e volto a disciplinare il rapporto giuridico tra le Parti. In questo caso, la Polizza di Assicurazione inviata dalla Compagnia al Contraente.

**Data di Decorrenza dell'Assicurazione:** le ore 24:00 del giorno in cui l'Assicurato sottoscrive il Modulo di Adesione, sempre che il Contratto sia stato perfezionato e sia stata erogata la somma oggetto del mutuo, altrimenti l'Assicurazione decorrerà dalla data di erogazione del mutuo.

**Disoccupazione:** lo status dell'Assicurato qualora egli, in quanto Lavoratore Dipendente di un Ente Privato, si trovi a:

- a) aver cessato, non volontariamente, la sua Normale Attività Lavorativa e non sia impegnato nello svolgimento di qualsiasi altra occupazione che generi un reddito o un guadagno; e
- b) essere iscritto negli elenchi anagrafici con status di disoccupato in Italia o nelle liste di mobilità regionali;
- c) non rifiutare irragionevolmente eventuali offerte di lavoro

**Ebbrezza Alcolica:** la condizione, conseguente all'assunzione di bevande alcoliche, nella quale il livello di alcool nel sangue risulti essere pari o superiore al limite di 0,8 grammi per litro.

**Ente Privato:** Ogni soggetto giuridico che non sia parte della Pubblica Amministrazione.

**Ente Pubblico:** Ogni soggetto giuridico che sia parte della Pubblica Amministrazione.

**Età assicurativa:** Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

**FATCA:** Il *Foreign Account Tax Compliance Act* è una normativa fiscale americana – recepita in Italia tramite la firma di uno specifico accordo Intergovernativo tra Italia e Stati Uniti – che, al fine di contrastare l'evasione fiscale da parte di cittadini e imprese statunitensi, prevede in capo alla Compagnia obblighi di identificazione e classificazione dello Status o meno di cittadino/contribuente americano. La Compagnia è a tal fine obbligata ad acquisire alcune specifiche informazioni ed una autocertificazione sottoscritta dal contraente (se persona fisica) o dal rappresentante legale (per le persone giuridiche). La Compagnia è altresì obbligata ha effettuare attività di monitoraggio al fine di individuare prontamente eventuali variazioni delle informazioni sul cliente che possano comportare l'obbligo di comunicazione all'Agenzia delle Entrate e conseguentemente al fisco statunitense (*Internal Revenue Service - IRS*).

**Grandi Interventi Chirurgici:** Interventi chirurgici e patologie elencati nella tabella allegata alla specifica Sezione delle Condizioni di Assicurazione.

**Inabilità Temporanea Totale:** la perdita totale, in via temporanea, della capacità dell'Assicurato di attendere alla propria normale attività lavorativa a seguito di infortunio o malattia.

**Indennizzo:** la somma dovuta dalla Compagnia, in base alle coperture assicurative di cui alla presente Polizza, a seguito del verificarsi di un Sinistro. L'importo della somma assicurata è destinato, a seconda della garanzia attivata, alla riduzione o all'estinzione del debito residuo in linea capitale del Contratto.

**Infortunio:** evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna, che produca lesioni fisiche obiettivamente constatabili. Sono inoltre parificati agli Infortuni:

- a) l'asfissia non di origine morbosa;
- b) gli avvelenamenti acuti da ingestione o da assorbimento di sostanze nocive;
- c) l'annegamento;
- d) l'assideramento o il congelamento;
- e) i colpi di sole o di calore;
- f) le lesioni determinate da sforzi, esclusi gli infarti e le ernie;
- g) gli infortuni subiti in stato di malore o di incoscienza.

**Invalidità Permanente Totale:** la perdita o diminuzione definitiva ed irrimediabile della capacità lavorativa, indipendentemente dall'attività svolta, conseguente ad infortunio o malattia, in misura pari o superiore al 60% della capacità lavorativa totale.

**Istituto di Cura:** ogni struttura sanitaria regolarmente autorizzata all'erogazione dell'assistenza sanitaria ospedaliera. Non sono considerati Istituti di Cura gli stabilimenti termali, le case di convalescenza e soggiorno, i gerontocomi e gli ospizi per anziani, nonché le cliniche aventi finalità dietologiche ed estetiche.

**IVASS:** Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni. L'Istituto opera sulla base di principi di autonomia organizzativa, finanziaria e contabile, oltre che di trasparenza ed economicità, per garantire la stabilità e il

buon funzionamento del sistema assicurativo e la tutela dei consumatori.

**Lavoratore Autonomo:** la persona fisica che abbia presentato ai fini dell'imposta sul reddito delle persone fisiche (IRPEF) una dichiarazione relativa all'anno precedente che escluda la percezione di reddito da lavoro dipendente (così come definito nella definizione di Lavoratore Dipendente di seguito riportata) e che comporti denuncia di almeno uno dei redditi definiti agli articoli 32 (reddito agrario), 53 (redditi di lavoro autonomo), 55 (redditi di impresa), del D.P.R. 22 dicembre 1986, n. 917 e successive modifiche, e/o redditi derivanti dalla partecipazione in società di persone, e continui a svolgere al momento della sottoscrizione della presente Polizza e durante la vigenza del Contratto le attività, o una delle attività, generative dei redditi di cui sopra. Sono inoltre considerati Lavoratori Autonomi i "Lavoratori a Progetto".

**Lavoratore Dipendente:** la persona fisica che sia obbligata a prestare il proprio lavoro, con qualsiasi qualifica o in qualsiasi categoria, alle dipendenze di altri, in base ad un contratto di lavoro dipendente a tempo indeterminato o determinato. Sono altresì considerati Lavoratori Dipendenti coloro che godono di redditi di cui all'Art. 50, comma 1, D.P.R. 22.12.1986 n. 917, lettere: a) (lavoratori soci di cooperative), c) (borse, assegni o sussidi a fini di studio o di addestramento), d) (remunerazioni dei sacerdoti), g) (indennità parlamentari ed assimilate).

**Liquidazione:** pagamento della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato.

**Malattia:** alterazione dello stato di salute non dipendente da Infortunio.

**Malattia mentale:** stato di sofferenza psichica, prolungato nel tempo, che incide sul vivere quotidiano dell'individuo, causando problematicità sul piano affettivo, socio-relazionale e lavorativo. Rientrano nella definizione di malattie mentali sia le nevrosi sia le psicosi. A titolo esemplificativo, ma non esaustivo, sono considerate malattie mentali la schizofrenia, la depressione, il disturbo da attacchi di panico, l'anoressia, la bulimia, il disturbo ossessivo-compulsivo.

**Malattia Progressiva:** alterazione dello stato di salute – come sopra specificato – per la quale sono stati effettuati, prima della stipulazione della polizza, accertamenti medici o eseguite terapie.

**Modulo di Adesione:** la dichiarazione sottoscritta dall'Assicurato contestualmente al Contratto di mutuo stipulato con il Contraente, mediante la quale l'Assicurato aderisce alla Polizza Collettiva e che contiene le dichiarazioni rilevanti ai fini dell'Assicurazione.

**Morte (o Decesso):** il decesso dell'Assicurato accaduto per qualsiasi causa.

**Non Lavoratore:** la persona fisica che non sia Lavoratore Autonomo o Lavoratore Dipendente.

**Normale Attività Lavorativa:** l'attività retribuita o comunque produttiva di reddito svolta dall'Assicurato con carattere di abitualità e prevalenza immediatamente prima del Sinistro, ovvero una consimile attività retribuita o comunque produttiva di reddito tale da non modificare le possibilità economiche dell'Assicurato.

**Perdita di Occupazione:** la risoluzione definitiva del contratto di lavoro a tempo indeterminato in corso tra l'Assicurato ed il relativo Datore di Lavoro derivante da recesso di quest'ultimo.

**Periodo di Carenza:** periodo di tempo immediatamente successivo alla Data di Decorrenza dell'Assicurazione, durante il quale l'Assicurazione non ha effetto.

**Periodo di Franchigia Assoluta:** periodo di tempo immediatamente successivo al verificarsi di un Sinistro per Inabilità Temporanea Totale, oppure per Disoccupazione, in relazione al quale, pur in presenza di un Sinistro indennizzabile ai termini di Polizza, non viene riconosciuto alcun Indennizzo.

**Periodo di Franchigia Relativa:** periodo di tempo per il quale deve protrarsi un Sinistro per Ricovero Ospedaliero, indennizzabile ai termini di Polizza, affinché l'Assicurato abbia diritto al primo Indennizzo.

**Periodo di Riqualificazione:** periodo di tempo successivo alla cessazione dello stato di Disoccupazione o di Inabilità Temporanea Totale, liquidabile ai sensi di Polizza, durante il quale l'Assicurato deve ritornare a svolgere la sua Normale Attività Lavorativa prima di poter presentare un'ulteriore denuncia relativa ad un nuovo Sinistro rispettivamente per Disoccupazione o Inabilità Temporanea Totale.

**Piano di ammortamento:** Modello finanziario che riporta, per ogni periodo di rimborso, l'importo della rata dovuta, distinta tra quota capitale e quota interesse, il debito estinto ed il debito residuo.

Per i mutui di nuova accensione il piano di ammortamento corrisponde al prospetto allegato al Contratto (piano di ammortamento originale o iniziale) Per i mutui in corso il piano di ammortamento corrisponde alla parte residuale del piano di ammortamento originale, riferita alla Data di Decorrenza dell'Assicurazione.

**Polizza:** le polizze collettive stipulate con le Compagnie dal Contraente per conto degli Aderenti/Assicurati.

**Premio:** la somma in denaro, comprensiva di imposte, dovuta dall'Aderente alle Compagnie in base alla Polizza ed in relazione ad ogni singolo Contratto assicurato.

**Premio unico:** importo che l'Aderente corrisponde in soluzione unica alle Compagnie.

**Psicofarmaci, abuso di:** assunzione di un farmaco contenente sostanze psicoattive, con modalità diverse o posologie maggiori da quelle indicate dalle necessarie prescrizioni mediche o comunque difformi da quelle previste nella scheda tecnica che accompagna il farmaco.

**Pubblica Amministrazione:** ogni amministrazione dello Stato, ivi compresi gli istituti e scuole di ogni ordine e grado e le istituzioni educative, le aziende ed amministrazioni dello Stato ad ordinamento autonomo, le Regioni, le Province, i Comuni, le Comunità montane, e loro consorzi e associazioni, le istituzioni universitarie, gli Istituti autonomi case popolari, le Camere di Commercio, Industria, Artigianato e Agricoltura e loro associazioni, tutti gli enti pubblici non economici nazionali, regionali e locali, le amministrazioni, le aziende e gli enti del Servizio Sanitario Nazionale.

**Ricovero Ospedaliero:** la degenza ininterrotta dell'Assicurato, che comporti il pernottamento, in un Istituto di Cura, resa necessaria a seguito di infortunio o malattia.

**Sindrome organica cerebrale:** termine con il quale vengono indicate le patologie organiche che causano una riduzione della funzione mentale. A titolo esemplificativo ma non esaustivo rientrano in questa categoria: encefalopatia post-traumatica, emorragia intracerebrale e/o subaracnoidea, ematoma subdurale cronico, commozione cerebrale, problemi di respirazione come ipossia o ipercapnia, morbo di Parkinson, Alzheimer.

**Sinistro:** l'evento dannoso coperto dall'Assicurazione.

**Sport Pericolosi:** pugilato, atletica pesante, lotta nelle varie forme, arti marziali in genere, scalata di roccia o ghiaccio oltre il terzo grado della scala U.I.A.A., sci d'alpinismo, arrampicata libera (free climbing), paracadutismo, deltaplano e sport aerei in genere, equitazione durante gare e relative prove, speleologia, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico, sci estremo, slittino, bob, skeleton, hockey a rotelle e su ghiaccio, rugby, football americano, immersioni subacquee con autorespiratore, canoa fluviale oltre il 3° grado, salto con l'elastico (bungee jumping), rafting, hydrospeed, kitesurf, downhill.

**Ubriachezza:** la condizione, conseguente all'assunzione di bevande alcoliche, nella quale il livello di alcool nel sangue risulti essere pari o superiore al limite di 1,5 grammi per litro.

# Protezione Mutuo

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

(Le presenti Condizioni di Assicurazione sono aggiornate alla data del 09/05/2018)

### ART. 1 - OGGETTO DELLE COPERTURE

1.1 Con il contratto di assicurazione di cui alla presente Polizza, le Compagnie si obbligano, nei limiti ed alle condizioni stabilite negli articoli successivi, a corrispondere l'Indennizzo all'Assicurato, in base alla Copertura, qualora si verifichi un Sinistro. Ai fini delle Coperture, il Sinistro può consistere:

- a) nella **Morte**;
  - b) nella **Invalidità Permanente Totale** causata da infortunio o malattia
- e, in base alla categoria professionale dichiarata dall'Assicurato e richiamata nel Modulo di Polizza
- c) nell'**Inabilità Temporanea Totale (ITT)** causata da infortunio o malattia (vedi tabella sottostante);
  - d) nella **Disoccupazione (PII)**; (vedi tabella sottostante);
  - e) nel **Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico (GIC)**; (vedi tabella sottostante);

1.2 Conseguentemente, le coperture di cui ai punti c), d) ed e) sono disponibili per le categorie professionali come di seguito indicate:

Categoria Professionale:	Garanzie (*)		
	ITT	PII	GIC
Lavoratore Autonomo	X	Non valida	X
Lavoratore Dipendente Privato	Non valida	X	X (acquistabile facoltativamente)
Lavoratore Dipendente Pubblico	Non valida	Non valida	X
Non Lavoratore	Non valida	Non valida	X

(\*) Legenda Garanzie:

- ITT: Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia;
- PII: Perdita Involontaria dell'Impiego (o Disoccupazione);
- GIC: Ricovero ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico.

1.3 Si conviene che:

- a) la garanzia **Morte** è sottoscritta e prestata da BCC Vita S.p.A.;
- b) le garanzie **Invalidità Permanente Totale** da infortunio o malattia, **Inabilità Temporanea Totale** da infortunio o malattia, **Disoccupazione** e **Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico** sono sottoscritte e prestate da Chiara Assicurazioni S.p.A.

### ART. 2 – MASSIMALI ASSICURABILI

#### - Capitale assicurato

Il capitale massimo inizialmente assicurato non potrà superare euro 500.000,00 (cinquecentomila/00). È data facoltà all'Assicurato di scegliere liberamente l'importo del capitale da assicurare con un limite di sotto-assicurazione pari al 50% dell'importo erogato, con un minimo di € 25.000,00

#### - Prestazioni in caso di sotto-assicurazione

Nel caso in cui il Capitale Assicurato sia inferiore all'importo finanziato, la prestazione liquidata in caso di sinistro sarà:

- **per il caso morte e invalidità permanente totale** pari al debito residuo del mutuo alla data del decesso moltiplicato per il rapporto tra il Capitale Assicurato e l'ammontare iniziale del mutuo erogato.

- **per tutte le altre garanzie** pari alla rata mensile, comprensiva di capitali ed interessi, dovuta dall'Assicurato al Contraente secondo l'importo indicato nel Modulo di Polizza. Si precisa che detto importo è calcolato in base alla Somma Assicurata esposta nel Modulo di Polizza e quindi tiene conto dell'eventuale sotto-assicurazione.

#### **- Indennizzo**

Per ogni Assicurato e per tutti i contratti che siano in essere tra l'Assicurato e il Contraente alla data del Sinistro l'indennizzo non potrà superare, la somma di:

- a) Euro 500.000,00 in caso di morte, con le modalità previste al successivo articolo 5;  
La Compagnia BCC Vita S.p.A non consente di assicurare sulla vita di una stessa persona, con uno o più contratti stipulati nell'ultimo quinquennio, una somma superiore a 500.000,00 Euro.
- b) Euro 500.000,00 in caso di Invalidità Permanente da infortunio o malattia;
- c) Euro 3.000,00 mensili in caso di Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia, Disoccupazione e Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico. Il numero massimo di indennizzi liquidabili è indicato rispettivamente in ciascuna Sezione.

### **ART. 3 – REQUISITI DI ASSICURABILITÀ AL MOMENTO DELL'ADESIONE**

3.1 È assicurabile ciascuna persona fisica che:

- a) sia Cliente dell'Intermediario ed abbia stipulato un contratto di mutuo in qualità di intestatario o cointestatario;
- b) sia garante non cointestatario del contratto di mutuo;
- c) abbia aderito alla Polizza sottoscrivendo il Modulo di Adesione;
- d) abbia compilato e sottoscritto l'apposito Questionario Tecnico Assuntivo la cui compilazione è contestuale all'emissione del Modulo di Adesione ovvero, nei casi previsti al successivo art. 5, abbia sottoscritto il Rapporto di Visita Medica e si sia sottoposto agli eventuali accertamenti sanitari necessari richiesti dalle Compagnie.
- e) sia di età non inferiore a 18 anni (età anagrafica) né superiore a 69 anni (assicurativi), fermo restando che l'età alla scadenza non può essere mai superiore a 80 anni (assicurativi).

Nel caso in cui il Contratto di Mutuo sia sottoscritto congiuntamente da più persone, è data la possibilità di scegliere fra le seguenti alternative:

- Assicurare per l'intero importo del capitale assicurato uno o più cointestatari, sempre che per ognuno siano rispettati i Requisiti di Assicurabilità di cui ai precedenti punti, ciascuno dei quali sottoscriverà un Modulo di Adesione, secondo quanto previsto all'art. 2 (Massimali Assicurabili) delle presenti Condizioni di Assicurazione;
- Assicurare per un importo ridotto, comunque non inferiore al 50% del capitale assicurato, uno o più cointestatari, sempre che per ognuno siano rispettati i Requisiti di Assicurabilità di cui ai precedenti punti, ciascuno dei quali sottoscriverà un Modulo di Adesione.

È data inoltre la possibilità di assicurare, in aggiunta all'intestatario del mutuo, il Garante, sempre che per quest'ultimo siano rispettati i Requisiti di Assicurabilità di cui ai precedenti punti. Dovrà essere sottoscritto un Modulo di Adesione sia per l'intestatario sia per il garante; in tal caso ciascuna persona è assicurata per un capitale pari al 50% dell'intero importo assicurato (capitale o rata a seconda della garanzia assicurativa).

L'Aderente/Assicurato deve avere in Italia il domicilio per tutta la durata del contratto; qualora l'Aderente/Assicurato nel corso del contratto trasferisse il domicilio in uno Stato nel quale la Compagnia non sia autorizzata ad esercitare l'attività assicurativa in regime di libertà di prestazione di servizi, il contratto dovrà essere risolto.

### **ART. 4 – DECORRENZA E DURATA**

#### **4.1 Decorrenza e durata**

Per ogni Assicurato, e sempre che sia stato pagato il Premio, l'assicurazione decorre dalle ore 24.00 della data di conclusione del contratto ed ha la stessa durata originaria del contratto di mutuo (per i mutui di nuova stipulazione) o alla durata residua (per i mutui in corso), entrambe espresse in anni e mesi interi.

In ogni caso la durata massima della copertura assicurativa è pari a

- a) 30 anni per le garanzie MORTE (prestata da BCC Vita) e Invalidità Permanente Totale da infortunio o malattia (prestata da Chiara Assicurazioni);
- b) 10 anni per le garanzie Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia, Disoccupazione, Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico (prestate da Chiara Assicurazioni), fatta salva la facoltà di prosecuzione annuale decorso il decimo anno, come indicato al punto 4.1.1 Rinnovo annuale dopo il decimo anno .

Restano comunque confermati i periodi di carenza di cui all'Art. 24 per il caso Morte e agli artt. 39 Invalidità Permanente, 57 Inabilità Temporanea, 62 Disoccupazione e 69 Ricovero Ospedaliero per Grandi Interventi Chirurgici e quanto disposto al successivo punto 4.2.

Per le sole garanzie danni di cui al punto b) che precede, prestate da Chiara Assicurazioni S.p.A., ai sensi dell'art. 1899 del Codice Civile la copertura, di durata poliennale, è proposta in alternativa ad analoga copertura di durata annuale, a fronte di una riduzione di premio – nella misura indicata in polizza – rispetto a quello previsto per la stessa copertura di durata annuale.

#### 4.1.1 – Rinnovo annuale dopo il decimo anno

Le sole garanzie danni di cui al punto b) che precede, prestate da Chiara Assicurazioni S.p.A., allo scadere della durata massima prevista e fatto salvo quanto indicato all'art. 3 – Requisiti di assicurabilità, si rinnoveranno tacitamente di anno in anno, senza necessità di preavviso e comunque non oltre la durata massima stabilita per le altre garanzie e previa applicazione del premio di rinnovo annuale, calcolato con l'algoritmo sotto indicato, premio che sarà costante per ciascun rinnovo.

È in facoltà della Parti, tuttavia, interrompere il rinnovo annuale mediante disdetta da inoltrarsi a mezzo lettera raccomandata all'altra Parte almeno 30 giorni prima della scadenza anniversaria.

Algoritmo di calcolo del Premio Annuo:

$$PA = PT/N$$

dove:

PA= Premio annuo

PT= Premio totale (comprensivo di costi, provvigioni ed imposte) delle garanzie relative alla Sezione "Protezione della rata del mutuo"

N= durata delle garanzie relative alla Sezione "Protezione della rata del mutuo" , espressa in anni e esclusa la frazione di anno.

Il pagamento del premio avviene mediante addebito su conto corrente intrattenuto presso una filiale della Banca distributrice del Prodotto.

Il pagamento effettuato secondo le modalità sopra indicate costituisce a tutti gli effetti regolare quietanza.

In caso di estinzione del conto corrente sul quale vengono addebitati i premi del contratto l'assicurazione viene risolta di diritto con effetto dalla prima scadenza di rata successiva alla chiusura del conto, senza necessità di disdetta e senza l'applicazione del termine di tolleranza di cui all'art.1901, 2° comma del Codice Civile

#### 4.2 - Estinzione anticipata totale e trasferimento del contratto di mutuo

In caso di estinzione anticipata totale o trasferimento del contratto di Mutuo, il contratto di Assicurazione si risolve automaticamente a decorrere dalle ore 24 del giorno di estinzione o trasferimento del contratto di Mutuo. In tal caso le Compagnie rimborsano la parte di premio non usufruita a decorrere dal giorno di estinzione o trasferimento del contratto di Mutuo, al netto delle eventuali imposte governative, calcolata con i seguenti criteri:

#### BCC VITA

In caso di estinzione anticipata totale o di trasferimento del mutuo, la Compagnia restituisce all'Assicurato la quota parte del premio unico pagato e non goduto secondo le modalità definite in seguito.

In alternativa è prevista la facoltà dell'Assicurato di mantenere la copertura assicurativa in essere senza restituzione della quota di premio unico pagato e non goduto.

L'Assicurato (ovvero congiuntamente tutti gli Assicurati in caso di cointestazione del Contratto di Finanziamento), contestualmente alla data in cui si è verificata l'estinzione anticipata totale o il trasferimento del Contratto di Finanziamento, deve manifestare per iscritto la propria scelta.

La richiesta dovrà essere effettuata dall'Assicurato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la



Contraente, avendo cura di indicare tutti i riferimenti per la corretta identificazione della posizione, la data dell'operazione sul Contratto di Finanziamento, gli eventuali estremi del Beneficiario e le coordinate del conto corrente di accredito.

Criteria e modalità per la definizione del rimborso del premio.

**Estinzione anticipata totale o trasferimento del Contratto di Finanziamento**

L'importo che la Compagnia restituisce all'Assicurato è composto dalla somma di due componenti: quella relativa al premio puro e quella relativa ai costi gravanti sul premio.

L'importo del premio puro da rimborsare è funzione della parte di premio unico riferita al capitale assicurato residuo, del tasso di ammortamento iniziale convenuto nel piano di ammortamento del finanziamento e del periodo residuo rispetto alla scadenza originaria.

La Compagnia provvede anche alla restituzione della parte dei costi riferiti all'importo di premio di cui sopra.

L'importo di tale rimborso si determina sommando i risultati delle seguenti formulazioni:

Rimborso dei costi:  $PVita * H * ((N-K) / N)$

Rimborso del premio puro:  $PVita * (1-H) * ((N-K)/N) * \text{minimo valore tra 1 e } CK/C_0$

Dove:

PVita = premio versato

H = costi sul premio

N = durata della copertura assicurativa espressa in mesi interi

K = mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza alla data di estinzione del contratto di finanziamento

(N-K) = mesi mancanti alla scadenza del contratto di assicurazione

$C_K$  il debito residuo alla data di estinzione

$C_0$  il capitale assicurato iniziale

Per una maggiore comprensione, si riporta una esemplificazione numerica del meccanismo di calcolo:

**Esempio n°1**

PVita = 1.561,00 Euro

H = 25,60%

N = 120 mesi

K = 12 mesi

$C_K$  (\*) = 92.092,56 Euro

$C_0$  = 100.000,00 Euro

Rimborso del premio puro:  $1.561,00 * (1-25,60\%) * [(120-12) / 120] * \text{min}(92.092,56/100.000,00; 1) = 962,59$  Euro

Rimborso dei costi:  $1.561,00 * 25,60\% * [(120-12) / 120] = 359,65$  Euro

Importo del premio da rimborsare =  $962,59 + 359,65 = 1.322,24$  Euro

(\*) calcolato con un TAN pari al 5%.

**Esempio n°2**

PVita = 1.561,00 Euro

H = 25,60%

N = 120 mesi

K = 24 mesi

$C_K$  (\*) = 83.780,56 Euro

$C_0$  = 100.000,00 Euro

Rimborso del premio puro:  $1.561,00 * (1-25,60\%) * [(120-24) / 120] * \text{min}(83.780,56 / 100.000,00; 1) = 778,41$  Euro

Rimborso dei costi:  $1.561,00 * 25,60\% * [(120-24) / 120] = 319,69$  Euro

Importo del premio da rimborsare =  $778,41 + 319,69 = 1.098,10$  Euro

(\*) calcolato con un TAN pari al 5%.

**CHIARA ASSICURAZIONI** procede in modo differenziato in base al tipo di prestazione cui il premio si riferisce:

▪ **Protezione del Debito residuo**

La Compagnia rimborsa la parte di premio pagato e non goduto (al netto delle imposte governative) relativa alla garanzia in caso di Invalidità Permanente Totale da Infortunio o da Malattia (IPT) e che si riferisce ai mesi mancanti alla scadenza contrattuale, calcolata a decorrere dal giorno di estinzione totale o di trasferimento del Mutuo, secondo la seguente formula:

$$R_{PD}T = \text{Frazione}/\text{Durata} \times \text{Premio}_{PD}$$

dove:

$R_{PD}T$  = parte di premio relativo alla garanzia IPT rimborsato in caso di estinzione totale;

Frazione = tempo che intercorre tra la data di estinzione del finanziamento (o di trasferimento) e la scadenza contrattuale originaria, espresso in mesi;

Durata = durata contrattuale, espressa in mesi;

Premio<sub>PD</sub> = premio versato relativo alla garanzia suindicata al netto delle imposte governative.

▪ **Protezione della Rata del Mutuo**

Qualora l'estinzione anticipata totale o il trasferimento avvenga nei primi dieci anni dalla decorrenza della polizza, la Compagnia rimborsa la parte di premio pagato e non goduto (al netto delle imposte governative), relativa alle garanzie Inabilità Temporanea Totale (ITT), Perdita involontaria dello impiego (PII) e/o Ricovero ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico (GIC), riferita ai mesi mancanti alla scadenza del decimo anno, calcolata a decorrere dal giorno di estinzione totale o di trasferimento del Mutuo, secondo la seguente formula:

$$R_{PR}T = T/120 \times \text{Premio}_{PR}$$

dove:

$R_{PR}T$  = parte del premio relativo alle garanzie per la protezione della rata rimborsato in caso di estinzione totale;

T = tempo che intercorre tra la data di estinzione del finanziamento (o del trasferimento) e quella di scadenza del 10° anno dalla decorrenza della polizza, espresso in mesi;

Premio<sub>PR</sub> = premio versato relativo alla garanzia suindicata al netto delle imposte governative.

Qualora invece l'estinzione anticipata totale o il trasferimento avvenga dopo la scadenza del periodo suindicato, la parte di premio annuo, relativo alle garanzie suindicate, corrisposta e non usufruita verrà rimborsata - al netto delle imposte governative - in base al periodo che intercorre tra la data di estinzione o di trasferimento del Mutuo ed il termine dell'annualità assicurativa in corso.

L'Assicurato ha tuttavia la facoltà di proseguire l'Assicurazione per la durata residua ed alle condizioni originariamente pattuite, dandone comunicazione scritta alle Compagnie al momento dell'estinzione del Mutuo o del suo trasferimento.

<b>Esemplificazione relativa al calcolo del premio da rimborsare a seguito di estinzione Totale del Mutuo</b>	
Durata Polizza	180 mesi (15 anni)
Capitale Assicurato Iniziale (premio non finanziato)	100.000 Euro
Rata Mensile Assicurata (indicativa)	645 Euro
Premio Unico Netto Imposte Garanzia Invalidità Totale Permanente (IPT)	1.184 Euro
Premio Unico Netto Imposte Garanzie Inabilità Temporanea Totale (ITT)	883 Euro
Data dell'estinzione	60 mesi dalla decorrenza
Durata residua della polizza in mesi	120 mesi
Debito Residuo del mutuo ante estinzione anticipata *	69.936 Euro
Rateo di premio da restituire Garanzia IPT (Chiara Assicurazioni S.p.A.)	789 Euro
Rateo di premio da restituire Garanzia ITT (Chiara Assicurazioni S.p.A.)	441 Euro

\* Si precisa che il debito residuo è stato calcolato applicando un tasso di interesse ipotetico prudenziale pari al 2,00%.

In caso di estinzione totale della polizza successiva a precedente estinzione parziale (vedi punto 5.2), nella determinazione del premio (Premio<sub>D</sub>, Premio<sub>PD</sub> e Premio<sub>PR</sub>) da rimborsare si terrà conto di tali operazioni.

#### 4.3 - Estinzione anticipata parziale del contratto di mutuo

##### **BCC VITA**

In caso di estinzione anticipata parziale, la Compagnia restituisce all'Assicurato la quota parte del premio unico pagato e non goduto secondo le modalità definite in seguito.

In alternativa è prevista la facoltà dell'Assicurato di mantenere la copertura assicurativa in essere senza restituzione della quota di premio unico pagato e non goduto.

L'Assicurato (ovvero congiuntamente tutti gli Assicurati in caso di cointestazione del Contratto di Finanziamento), contestualmente alla data in cui si è verificata l'estinzione anticipata parziale del Contratto di Finanziamento, deve manifestare per iscritto la propria scelta.

La richiesta dovrà essere effettuata dall'Assicurato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Contraente, avendo cura di indicare tutti i riferimenti per la corretta identificazione della posizione, la data dell'operazione sul Contratto di Finanziamento, gli eventuali estremi del Beneficiario e le coordinate del conto corrente di accredito.

Criteria e modalità per la definizione del rimborso del premio.

##### **Estinzione anticipata parziale del Contratto di Finanziamento**

L'importo che la Compagnia restituisce all'Assicurato è composto dalla somma di due componenti: quella relativa al premio puro (\*) e quella relativa ai costi gravanti sul premio di riferimento.

L'importo del premio puro (\*) da rimborsare è funzione della parte di premio unico riferita all'importo versato per l'estinzione parziale del contratto di finanziamento, del tasso di ammortamento iniziale convenuto nel piano di ammortamento del finanziamento e del periodo residuo rispetto alla scadenza originaria.

(\*) Il premio puro è riferito all'importo versato per l'estinzione parziale.

La Compagnia provvede anche restituzione della parte dei costi riferiti all'importo di premio di cui sopra.

L'importo da restituire si determina:

1. Calcolando il premio di riferimento come segue:

$$PVitaRif = CapVer * i$$

Dove:

PVitaRif = premio di riferimento

CapVer = importo versato alla banca per l'estinzione anticipata parziale del contratto di finanziamento

$i = PVita / Capitale\ Assicurato\ Iniziale$

Pvita = importo indicato nel Modulo di Adesione e pari al premio unico versato dall'Assicurato

Capitale Assicurato Iniziale = importo indicato nel Modulo di Adesione e pari alla prestazione assicurata iniziale

2. Sommando i risultati delle seguenti formulazioni:

Rimborso del premio puro:  $PVitaRif * (1-H) * [(N-K)/N] * \min[1; CapVerK/CapVer]$

Rimborso dei costi:  $PVitaRif * H * [(N-K)/N]$

Dove:

H = costi sul premio

N = durata della copertura assicurativa espressa in mesi interi

K = mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza alla data di estinzione anticipata parziale del finanziamento

CapVerK = importo versato alla banca calcolato al mese K con decrescenza secondo un piano di ammortamento alla francese, a rata mensile costante posticipata, sulla base del TAN e della durata del finanziamento.

Per una maggiore comprensione, si riportano due esemplificazioni numeriche del meccanismo di calcolo:

### Esempio n°1

1. Calcolo del premio di riferimento  
 Capitale Assicurato Iniziale = 100.000,00 Euro  
 Premio unico iniziale versato dall'Assicurato = 1.561,00 Euro  
 $i = PVita / \text{Capitale Assicurato Iniziale} = 1.561,00 / 100.000,00 = 0,01561$   
 Importo versato alla banca per l'estinzione anticipata parziale del contratto di finanziamento = 10.000,00 Euro  
 Premio di riferimento =  $PVitaRif = 10.000,00 * 0,01561 = 156,10$  Euro

2. Somma del premio puro e dei caricamenti  
 $PVitaRif = 156,10$  Euro  
 $H = 25,60\%$   
 $N = 120$  mesi  
 $K = 36$  mesi  
 $CapVerK (*) = 7.504,33$  Euro

Rimborso del premio puro:  $156,10 * (1 - 25,6\%) * [(120-36)/120] * \min[1; 7.504,33 / 10.000,00] = 61,01$  Euro

Rimborso dei costi:  $156,10 * 25,60\% * [(120-36)/120] = 27,97$  Euro

Importo del premio da rimborsare =  $61,01 + 27,97 = 88,98$  Euro

(\*) calcolato con un TAN pari al 5%.

### CHIARA ASSICURAZIONI

Nel caso in cui l'Assicurato richieda invece un'estinzione parziale anticipata del Mutuo, le prestazioni assicurate relative al contratto si ridurranno proporzionalmente della misura corrispondente alla quota estinta di debito residuo

Chiara Assicurazioni S.p.A. procede in modo differenziato, in base al tipo di prestazione cui il premio si riferisce, alla restituzione del premio stesso:

#### ▪ Protezione del Debito residuo

La Compagnia rimborsa la parte di premio pagato e non goduto (al netto delle imposte governative) relativa alla garanzia in caso di Invalidità Permanente Totale da Infortunio o da Malattia (IPT) e che si riferisce ai mesi mancanti alla scadenza contrattuale, calcolata a decorrere dal giorno di estinzione parziale anticipata del Mutuo, secondo la seguente formula:

$$R_{PD}P = \text{Frazione}/\text{Durata} \times \text{Premio}_{PD} \times \text{Quota}$$

dove:

$R_{PD}P$  = parte di premio relativo alla garanzia IPT rimborsato in caso di estinzione parziale;

Frazione = tempo che intercorre tra la data di estinzione parziale del finanziamento e la scadenza contrattuale originaria, espresso in mesi;

Durata = durata contrattuale, espressa in mesi;

$\text{Premio}_{PD}$  = premio versato relativo alla garanzia suindicata che tiene conto di eventuali precedenti estinzioni parziali;

Quota = rapporto tra l'importo rimborsato anticipatamente dall'Assicurato e l'importo corrispondente al debito residuo relativo al Mutuo al momento dell'estinzione parziale, calcolato secondo le condizioni previste dal piano di ammortamento originario. In caso di copertura assicurativa attivata per un capitale inferiore al Mutuo richiesto la suddetta quota è ulteriormente riproporzionata alla percentuale assicurata.

#### ▪ Protezione della Rata del Mutuo

Qualora l'estinzione anticipata parziale avvenga nei primi dieci anni dalla decorrenza della polizza, la Compagnia rimborsa la parte di premio pagato e non goduto (al netto delle imposte governative), relativa alle garanzie Inabilità Temporanea Totale (ITT), Perdita involontaria dell'impiego (PII) e/o Ricovero ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico (GIC), riferita ai mesi mancanti alla scadenza del decimo anno, calcolata a decorrere dal giorno di estinzione parziale del Mutuo, secondo la seguente formula:

$$R_{PR}P = T/120 \times \text{Premio}_{PR} \times \text{Quota}$$

dove:

$R_{PR}P$  = parte del premio relativo alle garanzie per la protezione della rata rimborsato in caso di estinzione totale;

T = tempo intercorrente tra la data di estinzione parziale del finanziamento e quella di scadenza del 10° anno dalla decorrenza della polizza, espresso in mesi;

Premio<sub>PR</sub> = premio versato relativo alla garanzia suindicata al netto delle imposte governative.

Quota = rapporto tra l'importo rimborsato anticipatamente dall'Assicurato e l'importo corrispondente al debito residuo relativo al Mutuo al momento dell'estinzione parziale, calcolato secondo le condizioni previste dal piano di ammortamento originario. In caso di copertura assicurativa attivata per un capitale inferiore al Mutuo richiesto la suddetta quota è ulteriormente riproporzionata alla percentuale assicurata.

Qualora invece l'estinzione anticipata parziale avvenga dopo la scadenza del periodo suindicato, la parte di premio annuo, relativo alle garanzie suindicate, corrisposta e non usufruita verrà rimborsata - al netto delle imposte governative - in base alla quota estinta anticipatamente ed al periodo che intercorre tra la data di estinzione parziale del Mutuo ed il termine dell'annualità assicurativa in corso.

Per le polizze di durata superiore a 10 anni, sia qualora l'estinzione anticipata avvenga prima della scadenza del decimo anno dalla decorrenza di polizza sia qualora ciò avvenga dopo tale data, sarà calcolato un nuovo premio annuo in funzione della nuova rata assicurata a seguito della estinzione parziale.

<b>Esemplificazione relativa al calcolo del premio da rimborsare a seguito di estinzione Parziale del Mutuo</b>	
Durata Polizza	180 mesi (15 anni)
Capitale Assicurato Iniziale (premio non finanziato)	100.000 Euro
Rata Mensile Assicurata (indicativa)	645 Euro
Premio Unico Netto Imposte Garanzia Invalidità Totale Permanente (IPT)	1.184 Euro
Premio Unico Netto Imposte Garanzie Inabilità Temporanea Totale (ITT)	883 Euro
Data dell'estinzione	60 mesi dalla decorrenza
Durata residua della polizza in mesi	120 mesi
Debito Residuo del mutuo ante estinzione anticipata*	69.936 Euro
Importo estinto anticipatamente	10.000 Euro
Rateo di premio da restituire Garanzia IPT (Chiara Assicurazioni)	113 Euro
Rateo di premio da restituire Garanzia ITT (Chiara Assicurazioni)	63 Euro

\* Si precisa che il debito residuo è stato calcolato applicando un tasso di interesse ipotetico prudenziale pari al 2,00%.

In caso di estinzione parziale della polizza nella determinazione del premio (Premio<sub>D</sub>, Premio<sub>PD</sub> e Premio<sub>PR</sub>) da rimborsare si terrà conto di eventuali precedenti operazioni di estinzione parziale.

L'Assicurato ha tuttavia facoltà di proseguire l'Assicurazione per la durata residua e alle condizioni originariamente pattuite (senza richiedere un riproporzionamento delle prestazioni assicurate), dandone comunicazione scritta alle Compagnie al momento dell'estinzione parziale del Mutuo.

Con riferimento ai casi di rinegoziazione l'Assicurazione resterà in vigore fino alla scadenza originaria del finanziamento stesso e le prestazioni assicurate continueranno ad essere operanti secondo il piano di ammortamento originale.

Nei casi nei quali l'Assicurato chieda che l'estinzione parziale abbia effetto esclusivamente con riferimento alla durata del Mutuo e non all'ammontare del debito residuo, non è invece dovuto il rimborso della parte di premio pagato e non goduto, in quanto le coperture assicurative saranno comunque prestate fino alla scadenza originaria del Mutuo stesso.

#### 4.4 Cessazione dell'assicurazione

L'Assicurazione termina alle ore 24.00 del giorno in cui termina il Contratto ovvero alle ore 24.00 del giorno in cui si verifica il primo dei seguenti eventi:

- morte dell'Assicurato;
- liquidazione dell'indennizzo previsto per il caso Morte;
- liquidazione dell'indennizzo previsto per il caso Invalidità Permanente Totale. In tal caso si considerano cessate le garanzie previste dalla Sezione "Protezione della rata del mutuo", con il contestuale rimborso del premio pagato e non usufruito (applicando le regole di calcolo di cui al precedente art. 4.1.;
- scadenza dell'assicurazione;
- in caso di estinzione anticipata totale o di trasferimento ove l'Assicurato riceva la restituzione della quota parte di premio pagato e non goduto e non richieda il mantenimento della copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale del mutuo originariamente stipulato.

#### **ART. 5 – MODALITÀ ASSUNTIVE**

La conclusione della polizza è subordinata alla preventiva compilazione e sottoscrizione del Questionario Tecnico Assuntivo (e il Rapporto di Visita Medica ove previsto) contenente informazioni atte a stabilire lo stato di salute dell'Assicurato e a individuare la categoria professionale alla quale collegare le garanzie specifiche della sezione "Protezione della rata del mutuo", nonché alla sottoscrizione del Modulo di Adesione in tutte le sue parti.

BCC Vita e Chiara Assicurazioni si riservano di approfondire eventuali risposte del questionario con ulteriori accertamenti sanitari e analisi cliniche.

BCC Vita e Chiara Assicurazioni garantiscono la copertura assicurativa solo a seguito della valutazione positiva del Questionario Sanitario. A seguito di una valutazione negativa la richiesta di copertura verrà respinta.

#### **ART. 6 - PAGAMENTO DEL PREMIO**

6.1 L'Aderente pagherà il premio relativo della Polizza in unica soluzione al momento del perfezionamento del Contratto.

6.2 Le Compagnie conferiscono al Contraente mandato per l'incasso dei premi. In conseguenza del suddetto mandato, il pagamento del premio effettuato dall'Aderente al Contraente è come se fosse effettuato direttamente a favore delle Compagnie, anche ai fini dell'attivazione della Copertura.

#### **ART. 7 - MODIFICA DELLA CATEGORIA PROFESSIONALE**

In caso di modifica della Categoria Professionale nel corso dell'assicurazione, l'Aderente o l'Assicurato devono darne tempestiva comunicazione a Chiara. Qualora la nuova Categoria Professionale comporti una diversa garanzia – secondo la tabella di cui all'Art. 51 – Chiara adeguerà il contratto in base al nuovo status lavorativo.

Qualora l'Aderente o l'Assicurato non accettino le nuove condizioni, il contratto s'intenderà risolto dalla data di comunicazione del nuovo status lavorativo e Chiara rimborserà la parte di premio non usufruita con le modalità previste dall'art. 4.

La mancata comunicazione di modifica della Categoria Professionale comporta l'impossibilità di adeguamento del contratto e la conseguente inefficacia della copertura assicurativa.

#### **ART. 8 - ONERI DELL'ASSICURATO IN CASO DI SINISTRO**

8.1 In caso di Sinistro, l'Aderente e/o l'Assicurato e/o i suoi aventi causa devono darne avviso scritto alle Compagnie entro il sessantesimo giorno dalla data di accadimento del Sinistro.

8.2 Ai fini dell'avviso scritto di Sinistro, l'Aderente e/o l'Assicurato e/o i suoi aventi causa devono, compilare debitamente l'apposito modulo, reperibile presso la Banca, e inviare lo stesso a:

◆ BCC Vita S.p.A., Largo Tazio Nuvolari, 1 20143 Milano, per l'Assicurazione in caso di **Morte**;

◆ Chiara Assicurazioni S.p.A., Via G.B. Cassinis, 21, 20139 Milano, per **tutte le altre garanzie**,

con lettera raccomandata A/R unitamente alla documentazione di cui al successivo Art. 30 per il caso di Morte, al successivo Art. 54 per il caso di Inabilità Temporanea Totale da Infortunio o Malattia, al successivo Art. 59 per il caso di Disoccupazione e al successivo Art. 64 per il caso di Ricovero Ospedaliero.

In casi eccezionali e di particolare difficoltà valutativa, le Compagnie potranno richiedere quegli ulteriori documenti strettamente necessari ai fini dell'espletamento della pratica di Sinistro.

8.3 Una volta avvenuto il pagamento dell'indennizzo relativo alle rate del mutuo comprese nella denuncia iniziale, se il sinistro dovesse protrarsi, il Contraente e/o l'Assicurato o i suoi aventi causa sono tenuti a compilare ed inviare a Chiara il modulo di continuazione del Sinistro, reperibile presso le filiali della Banca distributrice il prodotto, a mezzo raccomandata A/R entro 60 giorni dalla scadenza della rata di mutuo successiva a quelle già liquidate e così successivamente fino al termine del sinistro.

8.4 Le Compagnie potranno, in ogni momento, richiedere all'Aderente e/o all'Assicurato o agli aventi causa di fornire le prove documentali in ordine al perdurante diritto alle prestazioni di cui alla presente Polizza.

#### **ART. 9 – MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE DEI SINISTRI**

9.1 Per le garanzie Invalidità Permanente Totale, Inabilità Temporanea Totale, Disoccupazione e Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico, beneficiario dell'Indennizzo dovuto ai sensi dell'assicurazione è l'Assicurato.

9.2 Per la garanzia **Morte** Beneficiari sono gli Eredi legittimi o altra persona designata al momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione o che risulterà designata al momento dell'evento..

9.3 La Compagnia che presta la specifica Copertura esegue il pagamento dell'Indennizzo entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa di tutto quanto necessario per la valutazione del Sinistro. Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori (al tasso di interesse legale vigente in quel momento) a favore dell'Assicurato o dei Beneficiari.

#### **ART. 10 - ONERI FISCALI**

10.1 Le imposte e le tasse relative o discendenti dal presente contratto di assicurazione sono a carico dell'Aderente.

#### **ART. 11 - MODIFICHE DELLA POLIZZA**

11.1 Le eventuali modifiche alla presente Polizza o a ciascuna delle Coperture devono essere provate per iscritto e avranno effetto solo per le Coperture aventi data iniziale successiva alla data delle modifiche.

#### **ART. 12 - RINVIO ALLE NORME DI LEGGE**

12.1 Per tutto quanto non è qui diversamente regolato, valgono le norme di legge della Repubblica Italiana.

#### **ART. 13 - LIMITI TERRITORIALI**

13.1 Le coperture **Morte** e **Invalità Permanente Totale da infortunio e malattia** hanno validità in tutto il mondo, fatto salvo quando indicato nelle esclusioni per la copertura in caso di decesso (art. 27). Le coperture **Inabilità Totale Temporanea** e **Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico** hanno validità nell'ambito dell'Unione Europea. La copertura **Disoccupazione** è operante anche quando l'Assicurato si trova all'estero, ma nell'ambito di un contratto di lavoro regolato dalla legge italiana.

#### **ART. 14 - DICHIARAZIONI RELATIVE ALLE CIRCOSTANZE DEL RISCHIO**

14.1 Le dichiarazioni dell'Assicurato e dell'Aderente devono essere esatte e complete. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni assicurate, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile. In particolare, in questi casi la Compagnia si riserva:

- di contestare la validità della copertura, ai sensi dell'articolo 1892 del Codice Civile, quando esiste dolo o colpa grave;
- di recedere dal contratto e, se è già avvenuto il sinistro, di ridurre le somme da liquidare, ai sensi dell'articolo 1893 del Codice Civile, quando non esiste dolo o colpa grave. L'inesatta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base ai dati corretti, delle somme dovute.

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

#### **ART. 15 - ALTRE ASSICURAZIONI**

15.1 Resta convenuto che la Copertura può cumularsi con altre coperture assicurative senza che l'Assicurato sia tenuto a dare avviso alle Compagnie dell'esistenza di queste ultime.

#### **ART. 16 - COLPA GRAVE, TUMULTI**

16.1 In deroga all'art. 1900 c.c., le Coperture si estendono ai Sinistri cagionati da colpa grave dell'Assicurato. In deroga all'art. 1912 c.c. le Coperture si estendono ai Sinistri determinati da tumulti popolari, a condizione che l'Assicurato non vi abbia preso parte attiva.

#### **ART. 17 - DIRITTO DI SURROGA**

17.1 Le Compagnie rinunciano al diritto di surroga ex art. 1916 c.c., salvo il caso di dolo, verso tutti i conviventi dell'Assicurato.

**ART. 18 - DIRITTO DI REVOCA**

Nella fase che precede la conclusione del contratto - e dunque entro e non oltre il giorno precedente la data di decorrenza delle coperture assicurative – l’Aderente ha la facoltà di revocare il Modulo di Adesione.

Entro il termine sopraindicato l’Aderente che intenda avvalersi del diritto di revoca, deve inviare comunicazione scritta alle Compagnie, con lettera raccomandata con avviso di ricevimento o presentare richiesta scritta presso lo sportello bancario dove è stato stipulato il contratto.

Entro 30 giorni dalla data convenzionale di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di revoca, la Compagnia restituisce all’Aderente l’importo del premio unico nel caso in cui l’Aderente abbia già effettuato il versamento.

L’esercizio del diritto di revoca libera l’Aderente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno d’invio della richiesta di revoca.

**ART. 19 - DIRITTO DI RECESSO**

L’Aderente può recedere dall’Assicurazione entro 60 giorni dalla sottoscrizione del Modulo di Adesione dandone comunicazione alle Compagnie tramite raccomandata A/R. In tal caso, le Compagnie rimborseranno all’Aderente il premio pagato al netto dell’eventuale imposta. Le Compagnie sono tenute al rimborso del premio entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione.

In alternativa alla modalità di rimborso sopra indicata, qualora il premio relativo alla copertura assicurativa sia stato finanziato, il rimborso del premio potrà essere effettuato, mediante la riduzione della rata del mutuo.

Tale scelta potrà essere comunicata contestualmente alla richiesta di recesso, con la modalità già descritta.

L’esercizio del diritto di recesso libera l’Aderente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione futura derivante dal contratto dalle ore 24 del giorno di invio della comunicazione di recesso.

Per le sole garanzie danni, prestate da Chiara Assicurazioni S.p.A., ai sensi dell’art. 1899 del Codice Civile, se il contratto supera i cinque anni, l’Aderente/Assicurato trascorso il quinquennio, può esercitare annualmente la facoltà di recesso a partire dal quinto anno, senza oneri, con preavviso di sessanta giorni e con effetto dalla fine dell’annualità nel corso della quale la facoltà di recesso è stata esercitata.

**ART. 20 – CONTROVERSIE**

20.1 Qualora tra l’Assicurato e la Compagnia insorgano eventuali controversie di natura medica sull’indennizzabilità del Sinistro dovuto a Infortunio o Malattia e sulla misura dell’indennizzabilità dell’Infortunio o della Malattia, la decisione della controversia può essere demandata, su richiesta dell’Assicurato, ad un collegio di tre medici. L’incarico deve essere conferito per iscritto indicando i termini controversi. I medici del Collegio sono nominati uno per parte ed il terzo, che deve essere scelto tra i consulenti medici legali, di comune accordo o, in caso contrario, dal Presidente del Consiglio dell’Ordine dei Medici della città ove ha sede l’istituto di medicina legale più vicina alla residenza dell’Assicurato, luogo dove si riunirà il Collegio stesso. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio Medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le parti, anche se uno dei medici rifiuta di firmare il relativo verbale.

**ART. 21 - COMUNICAZIONI**

21.1 Tutte le comunicazioni da parte del Contraente o dell’Assicurato e/o dell’Aderente alle Compagnie, con riferimento alla presente Polizza, dovranno essere fatte per mezzo di raccomandata A.R., telegramma o telefax. Eventuali comunicazioni da parte delle Compagnie all’Assicurato e/o Aderente saranno indirizzate all’ultimo domicilio conosciuto.

**ART. 22 - CESSIONE DEI DIRITTI**

22.1 L’Assicurato non potrà in alcun modo cedere, o trasferire a terzi, o vincolare a favore di terzi, i diritti derivanti dalla Copertura di cui alla presente Polizza.



### **ART. 23 – PRESCRIZIONE**

23.1 I diritti derivanti dalla Copertura Vita si prescrivono nel termine di dieci anni (art. 2952, secondo comma Codice Civile) dalla data in cui possono essere fatti valere.

23.2 I diritti derivanti dalla copertura Danni si prescrivono nel termine di due anni dalla data in cui possono essere fatti valere ai sensi e per gli effetti di cui all'Art. 2952 c.c.

## CONDIZIONI PARTICOLARI DI ASSICURAZIONE

### SEZIONE "PROTEZIONE DEL DEBITO RESIDUO" ASSICURAZIONE IN CASO DI MORTE (Garanzia attiva per tutti gli Assicurati)

#### ART. 24 - OGGETTO DELLA COPERTURA PER IL CASO DI MORTE

24.1 Nel caso di **Morte** dell'Assicurato, la Compagnia corrisponderà l'Indennizzo di cui al successivo Art. 25, qualora:

- a) il Sinistro si sia verificato durante il periodo in cui la Copertura è efficace; la Compagnia corrisponde il capitale assicurato all'epoca del sinistro dell'Assicurato così come definito al successivo Art. 25. Tale prestazione viene corrisposta solo a condizione che l'ammortamento del mutuo sia di tipo francese a tasso fisso o variabile e per mutui di durata fissa o flessibile. In caso di anticipata estinzione totale del mutuo concesso e di prosecuzione dell'assicurazione, secondo quanto indicato al punto 4.1, il contratto resterà in vigore per un capitale assicurato pari al debito residuo previsto dal piano di ammortamento iniziale del mutuo senza quindi tener conto dell'anticipata estinzione. Nel caso l'Assicurato non sia colpito da sinistro nel corso della durata contrattuale, il contratto si intenderà estinto alla data di scadenza ed il premio pagato resterà acquisito dalla Compagnia.
- b) il sinistro per morte da malattia avvenga dopo il periodo di carenza per la copertura temporanea in caso di decesso che è pari a 180 giorni;
- c) il Sinistro non rientri nelle esclusioni di cui al successivo Art. 27;
- d) gli aventi causa dell'Assicurato abbiano adempiuto agli oneri di cui al precedente Art. 8.

#### ART. 25 - INDENNIZZO PER IL CASO DI MORTE

Il capitale assicurato ad una data epoca corrisponde al debito residuo in conto capitale risultante dal piano di ammortamento del mutuo. Il capitale assicurato è quindi pari alla somma delle future quote capitale, derivanti da un piano di ammortamento di tipo francese a rate costanti o variabili per effetto della variazione periodica del tasso di interesse.

Più precisamente, tale capitale assicurato è pari, nel caso in cui il debito non sia stato estinto anticipatamente, al debito residuo in conto capitale rilevabile, all'epoca di valutazione, dai piani di ammortamento comunicati dall'Istituto di Credito presso cui è stato acceso il mutuo.

Le informazioni necessarie al calcolo saranno comunicate dall'Istituto di Credito alla Compagnia in fase di richiesta di liquidazione.

Nel computo del debito residuo in conto capitale non verranno incluse eventuali rate di debito, di competenza di un'epoca antecedente all'epoca del sinistro dell'Assicurato, che risultino insolute alla data del calcolo.

Dalla Compagnia non verranno, in alcun caso, corrisposte quote interessi.

In caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla data di scadenza del contratto questo si intenderà estinto ed il premio pagato resterà acquisito dalla Compagnia.

In relazione ai mutui di durata flessibile, BCC Vita non assicura il debito residuo eventualmente presente per effetto dell'estensione della durata iniziale del mutuo stesso in epoche successive alla data di scadenza del mutuo inizialmente fissata.

In caso di anticipata estinzione totale del mutuo concesso si applica quanto previsto all'art. 4.1.

*In caso di estinzioni parziali del Contratto di Finanziamento che hanno generato restituzioni di quote di premio unico pagato e non goduto all'Assicurato, il capitale assicurato è conseguentemente ridotto.*

La prestazione prevista in caso di decesso viene interamente corrisposta agli Eredi legittimi o altra persona designata al momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione o che risulterà designata al momento dell'evento.

Il periodo di carenza per la copertura temporanea in caso di decesso derivante da morte da malattia è di 180 giorni.

L'immediata efficacia della copertura assicurativa è subordinata alla circostanza che l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica e agli ulteriori accertamenti sanitari eventualmente richiesti dalla Compagnia. Se l'Assicurato sceglie di non sottoporsi a visita medica – assunzione con il solo Questionario Sanitario - la garanzia del capitale assicurato viene sospesa durante il periodo di carenza e in caso di sinistro durante tale periodo, nessuna prestazione o restituzione dei premi pagati

è dovuta da parte della Compagnia.

Tale limitazione non si applica e la Compagnia garantisce l'intera somma assicurata, esclusivamente nel caso in cui il sinistro avvenga per conseguenza diretta di un infortunio sopravvenuto dopo l'entrata in vigore dell'assicurazione.

25.1 L'Indennizzo per il caso di Morte, consiste in un importo pari al debito residuo in linea capitale che al momento del Sinistro, così come calcolato dal Contraente in base alle condizioni del Contratto, diminuito delle rate scadute e non pagate alla data del Sinistro e dei relativi interessi di mora e spese accessorie.

25.2 In caso di Morte dell'Assicurato successiva all'estinzione anticipata del mutuo e se l'Aderente si è avvalso della facoltà di proseguire l'assicurazione per la durata residua ed alle condizioni originariamente pattuite, la Compagnia liquiderà ai Beneficiari una somma pari a quello che sarebbe stato il debito residuo in linea capitale del mutuo al momento del Sinistro, secondo l'originario piano di rimborso del mutuo stesso.

## **ART. 26 - BENEFICIARI**

Ad eccezione del caso di anticipata estinzione del mutuo, la prestazione prevista in caso di decesso viene interamente corrisposta agli Eredi legittimi o altra persona designata al momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione o che risulterà designata al momento dell'evento.

L'Assicurato può in qualsiasi momento revocare o modificare la designazione precedentemente effettuata.

La designazione del Beneficiario e le sue eventuali revoche o modifiche devono essere comunicate per iscritto alla Compagnia o disposte per testamento.

La designazione non può essere revocata o modificata dopo che:

1. l'Assicurato ed il Beneficiario abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
2. si sia verificata la morte dell'Assicurato;
3. verificatosi l'evento previsto, i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

## **ART. 27 - ESCLUSIONI PER IL CASO DI MORTE**

27.1 La copertura assicurativa relativa al rischio Decesso non è operante nei seguenti casi:

- partecipazione attiva dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione attiva dell'Assicurato a scioperi, sommosse, tumulti popolari;
- guerra anche non dichiarata, insurrezioni o atti di terrorismo;
- suicidio dell'Assicurato o atti di autolesionismo dell'Assicurato, se avvenuti nei 24 mesi successivi alla data di adesione dell'Assicurato all'Assicurazione Collettiva;
- trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali e provocati, e da accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- etilismo, abuso di psicofarmaci, uso di stupefacenti o allucinogeni, a meno che l'uso di tali sostanze non sia stato prescritto a scopo terapeutico e sempre che non sia collegabile a stati di dipendenza dell'Assicurato;
- pratiche di sport pericolosi come: attività alpinistiche o speleologiche senza guida, automobilismo, motociclismo, motonautica, sport aerei (paracadutismo, parapendio, deltaplano, volo a vela), kayak, rafting, ciclismo agonistico, slittino e guidoslitta a livello agonistico, pugilato e arti marziali o lotta a livello agonistico, rugby professionistico, immersioni subacquee con autorespiratore, salti dai trampolini con sci o idrosci, caccia a cavallo, atletica pesante;
- volontario rifiuto di osservare prescrizioni mediche;
- infortuni occorsi durante lo svolgimento di servizio professionale attivo, anche in missione di pace, nell'Esercito, nella Marina o nell'aeronautica militare, nonché nell'ambito di Carabinieri, Polizia di Stato o Guardia di Finanza o qualsiasi altro corpo militare; la presente esclusione non si applica in caso di infortunio occorso in ambito extraprofessionale o ricreativo, né in caso di infortunio occorso al di fuori dell'orario in cui l'Assicurato è assegnato a servizio professionale attivo;
- malattie la cui insorgenza è stata direttamente causata dallo svolgimento di servizio professionale attivo, anche in missione di pace, nell'Esercito, nella Marina o

nell'aeronautica militare, nonché nell'ambito di Carabinieri, Polizia di Stato o Guardia di Finanza o qualsiasi altro corpo militare;

- dolo o colpa grave dell'Assicurato o del Beneficiario;
- svolgimento di una delle seguenti professioni: collaudatori di veicoli e motoveicoli in genere, attività che comportano il contatto con esplosivi e materiale pirotecnico, gas e materie velenose, controfigure, stuntman, attività circensi; cavatore, addetto a lavori in pozzi, cave, gallerie o miniere (con o senza l'uso di esplosivi), palombaro, sommergibilista, pilota/membro di equipaggio di aereo charter, di aereo privato, di aereo cargo, di elicottero, di elicottero per soccorso e/o antincendio.

Nessun Indennizzo è inoltre dovuto se l'Assicurato, al momento della sottoscrizione del Modulo di Adesione, non presentava i Requisiti di Assicurabilità previsti dalla Polizza;

#### 27.2 Condizioni di Carenza:

Il Contraente può richiedere che venga accordata all'Assicurato la piena copertura assicurativa senza periodo di carenza, purché presenti alla Compagnia il rapporto di visita medica, compilato da parte di un medico. Ogni onere rimarrà esclusivamente a carico dell'Assicurato.

**Qualora il decesso dell'assicurato avvenga entro i primi 6 mesi dall'adesione ed il relativo premio sia stato regolarmente corrisposto dal Contraente, la Compagnia corrisponderà – in luogo del capitale assicurato – una somma pari al premio versato.**

Tuttavia la Compagnia non applicherà entro i primi 6 mesi dalla conclusione del contratto la limitazione sopraindicata e pertanto la somma da essa dovuta sarà pari all'intero capitale assicurato, qualora il decesso sia conseguenza diretta:

- a) di una delle seguenti malattie infettive acute sopravvenute dopo la conclusione del contratto: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebrospinale, polmonite, encefalite epidemica, carbonchio, febbri puerperali, tifo esantematico, epatite virale A e B, leptospirosi ittero emorragica, colera, brucellosi, dissenteria bacillare, febbre gialla, febbre Q, salmonellosi, botulismo, mononucleosi infettiva, parotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'Adesione dell'Assicurato all'Assicurazione Collettiva;
- c) di infortunio avvenuto dopo l'Adesione dell'Assicurato all'Assicurazione Collettiva, intendendo per infortunio – fermo quanto disposto al precedente punto A. – l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili, che abbiano come conseguenza la morte.

**Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi 5 anni dall'adesione dello stesso all'Assicurazione Collettiva e sia dovuto alla sindrome da immunodeficienza acquisita (AIDS), ovvero ad altra patologia ad essa collegata, il capitale assicurato non sarà pagato.** Se il decesso dell'Assicurato dovesse invece verificarsi, per la suddetta causa, dopo cinque anni dall'adesione dello stesso all'Assicurazione collettiva, il capitale assicurato sarà comunque pagato.

#### ART. 28 – RISCATTO

28.1 L'Assicurazione non ha né conferisce alcun valore di riscatto.

#### ART. 29 – PRESTITI

In relazione al presente contratto non sono concedibili prestiti

#### ART. 30 - DENUNCIA DEL SINISTRO E ONERI RELATIVI

Per tutti i pagamenti della Compagnia devono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Tutti i pagamenti saranno effettuati dalla Compagnia tramite bonifico bancario ovvero, laddove non sia possibile, mediante emissione di assegno circolare.

Al fine di consentire l'esecuzione dei pagamenti da parte della Compagnia, gli aventi diritto sono tenuti a comunicare alla Compagnia medesima le coordinate del conto corrente bancario (IBAN) sul quale saranno effettuati i pagamenti dovuti in virtù del presente contratto.

Il Contraente e/o l'Assicurato e/o i Beneficiari e/o l'intestatario del conto corrente di accredito sono tenuti altresì a consegnare alla Compagnia i seguenti documenti:

- richiesta di liquidazione presentata e sottoscritta dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia

- dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale (fotocopia aggiornata) e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
  - certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita) rilasciato dal Comune;
  - relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
  - Atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicata la presenza o meno di testamento e contenente:
    - in presenza di testamento:
      - nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
      - nel caso in cui il Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'Assicurato completo degli allegati previsti;
      - l'attestazione che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli eredi testamentari).
    - in assenza di testamento:
      - le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza).

Per capitali non superiori a 100.000,00 Euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati.

- in caso di Beneficiario minorenni o incapace copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;
- in caso di decesso conseguente a incidente stradale, infortunio, suicidio o omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento ed eventuale documentazione di chiusura inchiesta rilasciata dalla Procura competente;
- una dichiarazione del Contraente che indichi l'ammontare del debito residuo alla data del decesso, dovuto a fronte del Contratto di mutuo. Ai fini della determinazione del capitale assicurato non vengono considerati l'eventuale maggior debito per rate insolte o per interessi di ritardato pagamento e le spese e/o le eventuali commissioni accessorie.

Su richiesta dell'Assicurato e/o dei Beneficiari, la Compagnia si impegna a consegnare gratuitamente copia della polizza, completa di eventuali appendici o di modificazioni della polizza stessa.

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione che risulti motivata da particolari esigenze istruttorie, ovvero necessaria per la liquidazione della prestazione e/o per la corretta identificazione dei Beneficiari.

Oltre alla documentazione di cui sopra, gli aventi diritto dovranno compilare e sottoscrivere il modulo per l'identificazione e adeguata verifica della clientela, nonché il modulo per l'informativa in materia di protezione dei dati personali.

Qualora il Contraente, l'Assicurato e/o i Beneficiari non forniscano la documentazione richiesta, la Compagnia non sarà tenuta alla corresponsione di alcuna somma.

La Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali, premesso che sia maturato il diritto alla prestazione oggetto della richiesta, entro 30 giorni dalla ricezione della documentazione completa indicata nel presente articolo, inviata dal Contraente e/o dall'Assicurato e/o dai Beneficiari mediante fax al numero 02/21072250 o a mezzo lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: BCC Vita S.p.A. – Ufficio Gestione Portafoglio – Largo Tazio Nuvolari, 1 – 20143 Milano – Italia.

In alternativa, la Compagnia esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dalla ricezione di detta documentazione completa da parte dell'Intermediario presso cui è stato stipulato il contratto.

Decorso tale termine sono dovuti gli interessi moratori a favore degli aventi diritto.

## **SEZIONE "PROTEZIONE DEL DEBITO RESIDUO" ASSICURAZIONE IN CASO DI INVALIDITÀ PERMANENTE TOTALE**

### **1- INVALIDITÀ PERMANENTE TOTALE DA INFORTUNIO** (Garanzia attiva per tutti gli assicurati)

#### **ART. 31 - OGGETTO DELLA COPERTURA**

In caso di Invalidità Permanente dell'Assicurato per infortunio di grado pari o superiore al 60% della capacità totale, Chiara corrisponde un indennizzo pari al debito residuo in linea capitale al momento dell'infortunio secondo l'originario piano di ammortamento del mutuo, **rapportato alla "percentuale da assicurare" indicata nel modulo di polizza** e fermo il limite massimo del capitale iniziale assicurato.

Se l'infortunio ha come conseguenza una invalidità permanente definitiva, non determinabile sulla base dei valori specificati nella tabella di cui all'allegato A, si farà riferimento ai criteri qui di seguito indicati:

- nel caso di minorazioni, anziché di perdita anatomica o funzionale di un arto o di un organo, e nel caso di menomazioni diverse da quelle specificate nella tabella, le percentuali sopraindicate sono ridotte in proporzione alla funzionalità perduta;
- nel caso di menomazioni di uno o più dei distretti anatomici e/o articolari di un singolo arto, si procederà a singole valutazioni la cui somma non potrà superare il valore corrispondente alla perdita totale dell'arto stesso;
- nel caso in cui l'invalidità permanente non sia determinabile sulla base dei valori e dei criteri sopra riportati, la stessa viene determinata in riferimento ai valori e ai criteri sopraindicati, tenendo conto della complessiva diminuzione della capacità dello Assicurato allo svolgimento di un qualsiasi lavoro, indipendentemente dalla sua professione.

La perdita anatomica o funzionale di più organi, arti o loro parti comporta l'applicazione della percentuale di invalidità pari alla somma delle singole percentuali calcolate per ciascuna menomazione, fino a raggiungere al massimo il valore del 100%.

L'indennizzo per il caso di invalidità permanente è dovuto se l'invalidità stessa si verifica anche successivamente alla scadenza della polizza - **entro 2 (due) anni dal giorno dell'infortunio denunciato ed in rapporto causale.**

#### **ART. 32 – OPERATIVITÀ DELL'ASSICURAZIONE**

Chiara tutela l'Assicurato per gli infortuni subiti durante lo svolgimento dell'attività professionale ed extraprofessionale.

Sono compresi in garanzia anche:

- a) gli infortuni subiti in stato di malore o incoscienza
- b) gli infortuni derivanti da imperizia, imprudenza o negligenza anche gravi dell'Assicurato;
- c) gli infortuni causati da tumulti popolari, atti di terrorismo, aggressioni o rapine, a condizione che l'Assicurato non vi abbia preso parte attiva;
- d) atti di temerarietà, soltanto se compiuti per dovere di solidarietà umana o per legittima difesa;

Sono considerati infortuni:

- i colpi di sole o di calore;
- l'assideramento o congelamento;
- le affezioni conseguenti a morsi di animali e rettili o a punture di insetti o aracnidi, esclusa la malaria;
- gli avvelenamenti acuti da ingestione o da assorbimento di sostanze;
- l'asfissia non di origine morbosa;
- l'annegamento;
- la folgorazione;
- gli infortuni causati da frane e smottamenti del terreno;
- le lesioni determinate da sforzi.

#### **ART. 33 - RISCHI SPORTIVI**

La garanzia vale durante la pratica di attività sportive a carattere ricreativo o che prevedono la partecipazione a gare competitive aziendali e interaziendali compresi i relativi allenamenti.

La garanzia non vale per gli infortuni derivanti da:

- a) corse e gare (e relative prove) comportanti l'uso di veicoli o natanti a motore o di mezzi aerei (ultraleggeri, deltaplani, paracaduti, parapendii e simili),

- b) sport pericolosi;
- c) pratica di qualsiasi sport esercitato professionalmente.

#### **ART. 34 - RISCHIO VOLO**

La garanzia vale per gli infortuni che l'Assicurato subisca in qualità di passeggero durante i voli di linea regolari.

#### **ART. 35 - RISCHIO GUERRA**

La garanzia è estesa agli infortuni derivanti da stato di guerra per il periodo massimo di 14 giorni dall'inizio delle ostilità, se ed in quanto l'Assicurato risulti sorpreso dallo scoppio degli eventi bellici in uno stato estero.

#### **ART. 36 - BENEFICIARI**

Per la Garanzia Invalidità Permanente, beneficiario dell'Indennizzo è l'Assicurato stesso.

#### **ART. 37 – ESCLUSIONI**

L'assicurazione non comprende gli infortuni causati da:

- a) guida di qualsiasi veicolo o natante, anche a motore, se l'Assicurato è privo della abilitazione prescritta dalle disposizioni vigenti, salvo il caso di guida con abilitazione scaduta, ma a condizione che l'Assicurato abbia, al momento del sinistro, i requisiti per il rinnovo;
  - b) guida di veicoli e natanti a motore quando l'assicurato si trova in stato di ebbrezza alcolica;
  - c) manovre militari, esercitazioni militari, arruolamento volontario, richiamo alle armi per mobilitazione o per motivi di carattere eccezionale;
  - d) azioni delittuose compiute o tentate dall'Assicurato;
  - e) conseguenza di trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo (naturali o provocati) e di accelerazione artificiale di particelle atomiche (ad esempio fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X);
  - f) guerre o insurrezioni, salvo quanto diversamente previsto all'art. 35;
  - g) uragani, inondazioni, alluvioni, allagamenti, mareggiate, terremoti, eruzioni vulcaniche, maremoti;
  - h) infarti e/o ernie;
  - i) rotture sottocutanee di tendini;
  - j) malattie mentali e disturbi psichici in genere, ivi compresi i comportamenti nevrotici;
  - k) sindromi organiche cerebrali
- Sono altresì esclusi gli infortuni:
- l) subiti in stato di ubriachezza, alcoolismo, tossicodipendenza, uso non terapeutico di allucinogeni e/o di psicofarmaci e/o di sostanze stupefacenti;
  - m) subiti in occasione di partecipazione ad imprese temerarie e/o pericolose;
  - n) derivanti, in modo diretto o indiretto, dallo svolgimento delle attività tipiche del servizio svolto nelle Forze Armate o dell'Ordine.

#### **ART. 38 – CRITERI GENERALI DI INDENNIZZABILITÀ**

Chiara corrisponde l'indennizzo per le conseguenze dirette ed esclusive dell'infortunio.

Se l'infortunio ha come conseguenza l'Invalidità Permanente, il grado di quest'ultima verrà valutato facendo riferimento ai valori delle menomazioni riportati nell'Allegato A (Tabella INAIL) al D.P.R. 30/6/65 n°1124 relativo alle valutazioni del grado percentuale di Invalidità Permanente.

Se, al momento dell'infortunio, l'Assicurato non è fisicamente integro e sano, sono indennizzabili soltanto le conseguenze che si sarebbero comunque verificate qualora l'infortunio avesse colpito una persona fisicamente integra e sana.

In caso di perdita anatomica o riduzione funzionale di un organo o di un arto già minorato, le percentuali di cui sopra specificate sono diminuite tenendo conto del grado di invalidità preesistente.

## **2 - INVALIDITÀ PERMANENTE TOTALE DA MALATTIA**

(Garanzia attiva per tutti gli assicurati)

#### **ART. 39 – OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE**

L'assicurazione vale per il caso di invalidità permanente di grado pari o superiore al 60% della capacità totale, conseguente a malattia e a condizione che:

- a. si sia manifestata successivamente alla data di effetto del contratto;
- b. sia trascorso il **Periodo di Carenza di 30 (trenta) giorni**

e comunque non oltre la data di cessazione del Contratto.

L'indennizzo corrisposto da Chiara sarà pari al debito residuo in linea capitale al momento dell'infortunio secondo l'originario piano di ammortamento del mutuo, rapportato alla "percentuale da assicurare" indicata nel modulo di polizza e fermo il limite massimo del capitale iniziale assicurato.

#### **ART. 40 – ESCLUSIONI**

L'assicurazione non è operante nel caso in cui l'Invalidità Permanente sia causata da:

- a) nevrosi, malattie mentali e del sistema nervoso;
- b) abuso di alcolici, di psicofarmaci, o da uso non terapeutico di allucinogeni o stupefacenti;
- c) aborto volontario, ad eccezione di quello necessario per motivi terapeutici;
- d) trattamenti estetici, cure dietologiche e dimagranti;
- e) malattie insorte anteriormente alla stipulazione del contratto (malattie pregresse) e sottaciute dolosamente dall'assicurato a Chiara;
- f) eliminazione o correzione di difetti fisici o malformazioni conosciute e preesistenti alla stipulazione del contratto e sottaciute dolosamente dall'assicurato a Chiara;
- g) malattie contratte professionalmente e così definite dal D.P.R. 30.6.65 n. 1124;
- h) trasmutazioni del nucleo dell'atomo, come pure di radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazione di particelle atomiche o da esposizione a radiazioni ionizzanti;
- i) guerre ed insurrezioni;
- j) contaminazioni chimiche o biologiche derivanti da atto terroristico.

#### **ART. 41 – CRITERI GENERALI DI INDENNIZZABILITÀ**

Chiara corrisponde l'indennizzo per le conseguenze dirette causate dalla singola malattia denunciata. Qualora la malattia colpisca un soggetto già affetto da altre patologie, è comunque ritenuto non indennizzabile il maggior pregiudizio derivante da condizioni menomative coesistenti. Nel corso dell'assicurazione, le invalidità permanenti da malattia già accertate non potranno essere oggetto di ulteriore valutazione sia in caso di aggravamento, sia in caso di loro concorrenza con nuove malattie. Nel caso quindi la malattia colpisca un soggetto la cui invalidità sia già stata accertata per una precedente malattia, la valutazione dell'ulteriore invalidità andrà effettuata in modo autonomo, senza tener conto del maggior pregiudizio arrecato dalla precedente condizione menomativa.

Si intendono per:

**Malattie coesistenti:** malattie o invalidità presenti nel soggetto, che non determinino alcuna influenza peggiorativa sulla malattia denunciata e sulla invalidità da essa causata, in quanto interessano sistemi organo-funzionali diversi.

**Malattie concorrenti:** malattie o invalidità presenti nel soggetto che determinano un'influenza peggiorativa sulla malattia denunciata e sulla invalidità da esse causata, in quanto interessano uno stesso sistema organo funzionale.

La percentuale di Invalidità Permanente viene accertata in un periodo compreso fra i 6 ed i 18 mesi dalla data di denuncia della malattia, secondo i parametri stabiliti per le assicurazioni sociali contro gli infortuni e le malattie professionali, con riferimento alle disposizioni contenute nel Testo Unico disciplinante la materia di cui al D.P.R. 30, giugno 1965 n. 1124.

Nei casi di Invalidità Permanente non previsti dal suddetto Testo Unico la percentuale di invalidità è accertata tenuto conto della diminuita capacità generica lavorativa indipendentemente dalla professione dell'Assicurato.

### **NORME COMUNI ALL'ASSICURAZIONE INFORTUNI E ALL'ASSICURAZIONE MALATTIA**

#### **Art. 42 – CONTROVERSIE – ARBITRATO IRRITUALE**

Le controversie di natura medica sull'indennizzabilità del sinistro per Morte da infortunio o Invalidità Permanente da infortunio o malattia, a norma e nei limiti delle condizioni di polizza, possono essere demandate per iscritto, di comune accordo fra le Parti, ad un Collegio di tre medici, nominati uno per Parte ed il terzo di comune accordo o, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo ove deve riunirsi il Collegio dei Medici. Il Collegio Medico risiede nella località scelta consensualmente dalle Parti; in caso di disaccordo il Collegio Medico risiede nel comune, sede dell'Istituto di medicina legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle Parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio Medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le Parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore e violazione di patti contrattuali. I risultati delle operazioni arbitrali



devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle Parti. Le decisioni del Collegio Medico sono vincolanti per le Parti anche se uno dei medici rifiuta di firmare il relativo verbale, nel qual caso il rifiuto deve essere attestato dagli altri medici nel verbale stesso.

#### **Art. 43 – NON CUMULABILITÀ**

Gli indennizzi per Morte, per Invalidità Permanente da infortunio e Invalidità Permanente da malattia non potranno in alcun caso cumularsi tra di loro.

#### **Art. 44 – PAGAMENTO DEGLI INDENNIZZI**

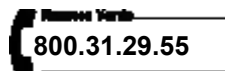
Chiara procederà al pagamento dell'indennizzo entro 30 giorni dalla sottoscrizione della quietanza di pagamento con moneta legalmente in corso al momento del sinistro.

Il diritto all'indennità per Invalidità permanente è di carattere personale e quindi non è trasmissibile agli eredi. Tuttavia, se l'Assicurato muore per causa indipendente dall'infortunio dopo che l'indennità sia stata liquidata o comunque offerta in misura determinata, Chiara corrisponde agli eredi l'importo liquidato od offerto, secondo le norme della successione testamentaria o legittima.

### **NORME CHE REGOLANO LA DENUNCIA E LA GESTIONE DEL SINISTRO IN CASO DI INVALIDITÀ PERMANENTE DA INFORTUNIO**

#### **Art. 45 – DENUNCIA DEL SINISTRO ED OBBLIGHI RELATIVI**

In caso di sinistro l'Assicurato o i suoi aventi diritto devono fare denuncia scritta compilando l'apposito modulo reperibile presso le filiali della Banca distributrice del Prodotto o chiamando il numero verde:



operativo dal lunedì al venerdì dalle h. 8:30 alle h. 13:30 e dalle h. 14:30 alle h. 18:00 e inviando lo stesso, entro 3 (tre) giorni dalla data di accadimento del sinistro, o da quando ne hanno avuto la possibilità, a:

Chiara Assicurazioni S.p.A.  
Via G. B. Cassinis, 21, - 20139 Milano  
Servizio Sinistri  
tramite raccomandata AR.

Oppure agli indirizzi e-mail o pec di seguito riportati:

- [infochiaraassicurazioni@chiaraassicurazioni.it](mailto:infochiaraassicurazioni@chiaraassicurazioni.it)
- [chiaraassicurazionipec@postacert.cedacri.it](mailto:chiaraassicurazionipec@postacert.cedacri.it)

L'Assicurato o i suoi aventi diritto devono:

- a. fare quanto è possibile per evitare o diminuire il danno, sottoponendosi subito alle cure mediche, seguirne le prescrizioni, evitando di compiere atti che possano ostacolare la cura e la capacità a riprendere il lavoro;
- b. corredare la denuncia del sinistro con certificato medico; la denuncia deve inoltre contenere l'indicazione del luogo, giorno ed ora dell'evento, nonché una dettagliata descrizione delle sue modalità di accadimento;
- c. documentare il decorso delle lesioni con ulteriori certificati medici; nel caso di inabilità temporanea, i certificati devono essere rinnovati alle rispettive scadenze e l'indennizzo verrà riconosciuto a guarigione clinica ultimata;
- d. sottoporsi in Italia agli accertamenti e controlli medici disposti dalla Società, fornire alla stessa ogni informazione e produrre originale delle eventuali cartelle cliniche complete e di ogni altra documentazione sanitaria, a tal fine sciogliendo dal segreto professionale qualsiasi medico che lo abbia visitato e curato;
- e. fornire, in ogni caso, alla Società il certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi invalidanti (a titolo esemplificativo e non esaustivo, una relazione medica di parte o certificati di invalidità INAIL).

L'Assicurato o aventi diritto devono consentire alla visita di medici della Società e a qualsiasi indagine o accertamento che questa ritenga necessari, a tal fine sciogliendo dal segreto professionale i medici che lo hanno visitato e curato.

L'accertamento dei postumi di invalidità permanente deve essere effettuato in Italia.

L'inadempimento di tali obblighi può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo (art.

1915 del Codice Civile).

Si precisa che le spese relative ai certificati medici e ad ogni altra documentazione medica richiesta sono a carico dell'Assicurato.

**Art. 46 – OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ SULLE MODALITÀ DI ACCERTAMENTO E DI INDENNIZZO IN CASO DI INVALIDITÀ PERMANENTE**

Il grado di invalidità permanente viene valutato con le modalità previste dall'art. 38 "Criteri di indennizzabilità" delle Norme che regolano l'assicurazione Infortuni e viene stabilito nel momento in cui i postumi invalidanti si sono stabilizzati.

La Società s'impegna a comunicare all'Assicurato, effettuati gli opportuni accertamenti e verifiche, l'esito della valutazione del sinistro entro 90 giorni dal ricevimento del certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi invalidanti.

**Art. 47 - DIRITTO ALL'INDENNIZZO PER INVALIDITÀ PERMANENTE IN CASO DI MORTE PER CAUSE INDIPENDENTI DALL'INFORTUNIO**

Il diritto all'indennizzo per invalidità permanente è di carattere personale, quindi non è trasmissibile agli eredi.

Tuttavia se l'Assicurato decede, per cause indipendenti dall'infortunio denunciato, prima che l'indennizzo sia stato pagato, la Società, previa produzione del certificato di morte dell'Assicurato, liquida agli eredi o aventi causa:

- l'importo già concordato
- oppure, in mancanza
- l'importo offerto

oppure, se non vi è stata ancora l'offerta

- l'importo oggettivamente determinabile dalla Società con le modalità e nei termini stabiliti dal precedente articolo 45 - Obblighi dell'Assicurato in caso di sinistro – Denuncia del sinistro, fornendo, in ogni caso, alla Società il certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi permanenti (a titolo esemplificativo e non esaustivo, una relazione medica di parte o certificati di invalidità INAIL), corredata, se non ancora prodotta, da tutta la relativa documentazione medica e la cartella clinica, qualora ci sia stato un ricovero.

Al fine di individuare con certezza gli eredi o aventi causa, gli stessi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dovranno fornire alla Società:

- certificato di stato di famiglia relativo all'Assicurato;
- atto notorio da cui risulti la situazione testamentaria e l'identificazione degli eredi;
- nel caso ci siano minorenni o soggetti incapaci di agire tra gli eredi legittimi, il decreto del giudice tutelare che autorizzi la liquidazione ed esoneri la Società dal reimpiego della quota spettante al minorenne o al soggetto incapace;
- eventuale ulteriore documentazione necessaria per l'accertamento delle modalità del sinistro nonché per la corretta identificazione degli aventi diritto.

Se ritenuta necessaria per la valutazione del sinistro o a qualsiasi indagine e su formale richiesta della Società, gli eredi o aventi causa dovranno autorizzare l'autopsia dell'Assicurato, che avverrà con l'assistenza di un medico scelto dalla Società e di un medico scelto dagli eredi o aventi causa, se lo riterranno; a tal fine gli eredi o aventi causa dovranno sciogliere dal segreto professionale i medici che hanno visitato e curato l'Assicurato.

La Società s'impegna a comunicare agli eredi o aventi diritto l'esito della valutazione del sinistro entro 90 giorni dal ricevimento della documentazione di cui al presente articolo.

**NORME CHE REGOLANO LA DENUNCIA E LA GESTIONE DEL SINISTRO IN CASO DI INVALIDITÀ PERMANENTE DA MALATTIA**

**ART. 48 – OBBLIGHI DELL'ASSICURATO IN CASO DI SINISTRO – DENUNCIA DEL SINISTRO**

L'Assicurato o altra persona in sua vece devono:

- denunciare la malattia entro 3 (tre) giorni da quando, secondo parere medico, ci sia motivo di ritenere che la malattia diagnosticata, per le sue caratteristiche e presumibili conseguenze, possa interessare la garanzia prestata;
- inviare alla Società la certificazione medica sulla natura della malattia;
- inviare periodicamente alla Società le informazioni relative al decorso della malattia denunciata, fornendo anche copia delle cartelle cliniche di eventuali ricoveri e ogni altro documento atto a contribuire alla valutazione degli eventuali postumi invalidanti;

- sottoporsi in Italia agli accertamenti e controlli medici disposti dalla Società e fornire alla stessa ogni informazione del caso, a tal fine sciogliendo dal segreto professionale qualsiasi medico che lo abbia visitato e curato;
- fornire alla Società, in caso di guarigione clinica della malattia denunciata con riportati postumi invalidanti stabilizzati, il relativo certificato medico;
- nei casi diversi dal punto che precede, richiedere alla Società di procedere all'accertamento dei postumi secondo le modalità riportate nel successivo art. 48 "Obblighi della Società sulle modalità di accertamento e di indennizzo".

L'accertamento dei postumi di invalidità permanente deve essere effettuato in Italia.

Si precisa che le spese relative ai certificati medici e ad ogni altra documentazione medica richiesta sono a carico dell'Assicurato.

L'inadempimento di tali obblighi può comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo (art. 1915 del Codice Civile).

#### **Art. 49 – OBBLIGHI DELLA SOCIETÀ SULLE MODALITÀ DI ACCERTAMENTO E DI INDENNIZZO IN CASO DI INVALIDITÀ PERMANENTE DA MALATTIA**

Il grado di invalidità permanente viene valutato con le modalità previste dall'art. 38 "Criteri generali di indennizzabilità" nel periodo compreso tra i 6 (sei) mesi ed entro i 18 (diciotto) mesi dalla data della denuncia della malattia. Tale periodo è convenzionalmente fissato sulla base di criteri medico legali che definiscono le tempistiche necessarie alla stabilizzazione dei postumi in caso di malattia.

Trascorsi i 6 (sei) mesi sopra indicati e sino allo scadere del 18 (diciottesimo) mese, la Società s'impegna a comunicare all'Assicurato l'esito della valutazione del sinistro entro 90 giorni dal ricevimento del certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi invalidanti, effettuati gli opportuni accertamenti e verifiche.

Prima del decorso dei 6 (sei) mesi, la Società non effettuerà alcuna valutazione del grado di invalidità permanente.

Decorso i 18 (diciotto) mesi - indipendentemente dalla guarigione clinica della malattia denunciata ed anche in assenza della produzione da parte dell'Assicurato del certificato medico attestante la guarigione e i postumi invalidanti stabilizzati - la Società effettua comunque la valutazione medico legale atta ad accertare gli eventuali postumi invalidanti e si impegna a comunicare all'Assicurato l'esito della valutazione del sinistro entro 90 (novanta) giorni, decorrenti dallo scadere dei 18 (diciotto) mesi.

#### **Art. 50 - DIRITTO ALL'INDENNIZZO PER INVALIDITÀ PERMANENTE IN CASO DI MORTE PER CAUSE INDIPENDENTI DALLA MALATTIA**

Il diritto all'indennizzo per invalidità permanente è di carattere personale, quindi non è trasmissibile agli eredi.

Se l'Assicurato decede per cause diverse dalla malattia denunciata e dopo che la Società abbia effettuato gli opportuni accertamenti e verifiche ma senza aver ancora provveduto alla liquidazione dell'indennizzo in favore dell'Assicurato, la Società, previa produzione del certificato di morte dell'Assicurato, liquida agli eredi o aventi causa:

- l'importo già concordato oppure, in mancanza
- l'importo offerto.

Se l'Assicurato decede per cause diverse dalla malattia denunciata e prima siano stati effettuati gli accertamenti e verifiche necessari, la Società liquida agli eredi o aventi causa, **previa produzione del certificato di morte dell'Assicurato**, l'importo oggettivamente determinabile dalla stessa con le modalità e nei termini stabiliti dal precedente art. 48 "Obblighi dell'Assicurato in caso di sinistro – Denuncia del sinistro".

Ciò a condizione che gli eredi o aventi causa dimostrino:

- la stabilizzazione dei postumi invalidanti mediante produzione del certificato di guarigione o equivalente documentazione attestante la stabilizzazione dei postumi permanenti (a titolo esemplificativo e non esaustivo, una relazione medica di parte o certificati di invalidità INAIL), corredata, se non ancora prodotta, da tutta la relativa documentazione medica e la cartella clinica, qualora ci sia stato un ricovero;
- l'assoluta ed oggettiva estraneità della causa del decesso rispetto alla malattia generante lo stato di invalidità (es. decesso dell'Assicurato a seguito di sinistro stradale).

Se ritenuta necessaria per la valutazione del sinistro o a qualsiasi indagine e su formale richiesta della Società, gli eredi o aventi causa, al fine di dimostrare quanto sopra indicato, dovranno autorizzare l'autopsia dell'Assicurato che avverrà con l'assistenza di un medico scelto dalla Società e di un medico scelto dagli eredi o aventi causa, se lo riterranno; a tal fine gli eredi o aventi causa dovranno sciogliere

dal segreto professionale i medici che hanno visitato e curato l'Assicurato. Al fine di individuare con certezza gli eredi o aventi causa, gli stessi, a titolo esemplificativo e non esaustivo, dovranno fornire alla Società:

- certificato di stato di famiglia relativo all'Assicurato;
- atto notorio da cui risulti la situazione testamentaria e l'identificazione degli eredi;
- nel caso ci siano minorenni o soggetti incapaci di agire tra gli eredi legittimi, il decreto del giudice tutelare che autorizzi la liquidazione ed esoneri la Società dal reimpiego della quota spettante al minorenne o al soggetto incapace;
- eventuale ulteriore documentazione necessaria per l'accertamento delle modalità del sinistro nonché per la corretta identificazione degli aventi diritto.

La Società s'impegna a comunicare agli eredi o aventi diritto l'esito della valutazione del sinistro entro 90 giorni dal ricevimento della documentazione di cui al presente articolo.

## **SEZIONE "PROTEZIONE DELLA RATA DEL MUTUO"**

### **NORME COMUNI**

#### **Art. 51 – OGGETTO DELL'ASSICURAZIONE**

Le garanzie della presente Sezione consistono nel pagamento dell'indennità prevista dalla garanzia attivata in funzione della Categoria Professionale dell'Assicurato indicata nel Modulo di Polizza, a condizione che siano decorsi i periodi di carenza e di franchigia stabiliti e fermi restando i limiti massimi di indennizzo indicati alle singole garanzie.

Le Categorie Professionali e le relative garanzie attivabili sono:

<b>Categoria Professionale:</b>	<b>Garanzie (*)</b>		
	<b>ITT</b>	<b>PII</b>	<b>GIC</b>
<b>Lavoratore Autonomo</b>	X	Non valida	X
<b>Lavoratore Dipendente Privato</b>	Non valida	X	X <small>(acquistabile facoltativamente)</small>
<b>Lavoratore Dipendente Pubblico</b>	Non valida	Non valida	X
<b>Non Lavoratore</b>	Non valida	Non valida	X

(\*) Legenda Garanzie:

- ITT: Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia;
- PII: Perdita Involontaria dell'Impiego (o Disoccupazione);
- GIC: Ricovero ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico.

#### **Art. 52 – MODIFICA DELLA CATEGORIA PROFESSIONALE**

In caso di modifica della Categoria Professionale nel corso dell'assicurazione, il Contraente o l'Assicurato devono darne tempestiva comunicazione a Chiara. Qualora la nuova Categoria Professionale comporti una diversa garanzia – secondo la tabella di cui all'art. 51 – Chiara adeguerà il contratto in base al nuovo status lavorativo.

Qualora il Contraente o l'Assicurato non accettino le nuove condizioni, il contratto s'intenderà risolto dalla data di comunicazione del nuovo status lavorativo e Chiara rimborserà la parte di premio non usufruita con le modalità previste dall'art. 4.

La mancata comunicazione di modifica della Categoria Professionale comporta l'impossibilità di adeguamento del contratto e la conseguente inefficacia della copertura assicurativa.

#### **Art. 53 – DENUNCIA DEL SINISTRO E RELATIVI OBBLIGHI**

In caso di Sinistro, il Contraente e/o l'Assicurato o i suoi aventi causa devono darne avviso scritto a Chiara, con lettera raccomandata A/R, entro 60 (sessanta) giorni dalla data di accadimento del Sinistro.

Ai fini dell'avviso scritto di Sinistro, i soggetti di cui sopra dovranno compilare debitamente l'apposito modulo, reperibile presso le filiali della Banca distributrice il prodotto o chiamando il numero verde



**e inviare lo stesso a:**

◆ Chiara Assicurazioni S.p.A., Via G.B. Cassinis, 21, 20139 Milano, unitamente alla documentazione di cui all'Art. 61 per il caso di Inabilità Temporanea Totale da Infortunio o Malattia, all'Art. 67 per il caso di Disoccupazione e all'Art. 72 per il caso di Ricovero Ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico. Per i casi di Inabilità Temporanea Totale da Infortunio o Malattia e di Disoccupazione una volta avvenuto il pagamento dell'indennizzo relativo alle rate comprese nella denuncia iniziale, se il sinistro dovesse protrarsi, il Contraente e/o l'Assicurato o i suoi aventi causa sono tenuti a compilare ed inviare a Chiara il modulo di continuazione del Sinistro, reperibile presso le filiali della Banca distributrice il prodotto, a mezzo raccomandata A/R entro 60 giorni dalla scadenza della rata di mutuo successiva a quelle già liquidate e così successivamente fino al termine del sinistro.

Chiara potrà, in ogni momento, richiedere al Contraente e/o all'Assicurato od ai suoi aventi causa di fornire le prove documentali in ordine al perdurante diritto alle prestazioni di cui alla assicurazione.

L'Assicurato deve consentire a Chiara le indagini e gli accertamenti necessari da svolgersi tramite persone di fiducia di Chiara stessa.

#### **Art. 54 – BENEFICIARI DELLE INDENNITÀ - MODALITÀ DI LIQUIDAZIONE DEI SINISTRI**

Per tutte le garanzie della presente sezione, beneficiario dell'Indennizzo è l'Assicurato.

Chiara esegue il pagamento dell'Indennizzo entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa di tutto quanto necessario per la valutazione del sinistro.

#### **Art. 55 – CONTROVERSIE – ARBITRATO IRRITUALE**

Le controversie di natura medica sull'indennizzabilità del sinistro per infortunio o malattia, a norma e nei limiti delle condizioni di polizza, possono essere demandate per iscritto, di comune accordo fra le Parti, ad un Collegio di tre medici, nominati uno per Parte ed il terzo di comune accordo o, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo ove deve riunirsi il Collegio dei Medici. Il Collegio Medico risiede nella località scelta consensualmente dalle Parti; in caso di disaccordo il Collegio Medico risiede nel comune, sede dell'Istituto di medicina legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle Parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio Medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le Parti, le quali rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore e violazione di patti contrattuali. I risultati delle operazioni arbitrali devono essere raccolti in apposito verbale, da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle Parti. Le decisioni del Collegio Medico sono vincolanti per le Parti anche se uno dei medici rifiuti di firmare il relativo verbale, nel qual caso il rifiuto deve essere attestato dagli altri medici nel verbale stesso.

#### **Art. 56 – VALIDITA' TERRITORIALE**

Le garanzie "Inabilità Temporanea Totale al Lavoro da infortunio o malattia" e "Ricovero ospedaliero per Grande Intervento Chirurgico" hanno validità nell'ambito dell'Unione Europea.

## **B.1 - ASSICURAZIONE PER INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA**

(garanzia attiva solo per i Lavoratori Autonomi)

### **Art. 57 - OGGETTO DELLA COPERTURA PER INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA**

Nel caso di Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia, Chiara corrisponderà l'Indennizzo di cui all'art. 58 a condizione che:

- a) l'Inabilità Temporanea Totale si sia verificata durante il periodo in cui l'assicurazione è efficace ai sensi dell'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione;
- b) il Sinistro, se conseguente a Malattia, sia avvenuto dopo le ore 24.00 della data in cui termina il Periodo di Carenza di 30 (trenta) giorni successivo alla data di decorrenza;
- c) il Sinistro non rientri nelle esclusioni di cui al successivo Art. 59;
- d) l'Assicurato e/o i suoi aventi causa e/o il Contraente abbiano adempiuto agli obblighi di cui al precedente Art. 48.

### **Art. 58 - INDENNIZZO IN CASO DI INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA**

L'Indennizzo per il caso di Inabilità Temporanea Totale da infortunio o malattia consiste nel pagamento dell'Indennità mensile indicata in polizza, per ciascuna rata del mutuo che venga a scadere nel periodo di inabilità lavorativa comprovato e decorso il Periodo di Franchigia Assoluta sotto indicato.

Ai finanziamenti con rateazione diversa da quella mensile, si attribuiranno convenzionalmente le scadenze mensili con riguardo al giorno di scadenza delle rate stesse e ciò sino alla chiusura del sinistro.

Non sono indennizzabili e pertanto saranno escluse dal calcolo, le rate scadenti nel Periodo di Franchigia Assoluta di 30 giorni. La franchigia si calcola a partire dal 1° giorno di completa astensione dal lavoro.

### **Art. 59 – LIMITI DI INDENNIZZO**

Il numero massimo di indennizzi mensili liquidabili è pari a 15 (quindici) rate per sinistro.

Inoltre, per le sole polizze con durata poliennale, il numero massimo di indennizzi da corrispondere per tutta la durata della garanzia non potrà essere superiore a 60 (sessanta).

### **Art. 60 - ESCLUSIONI PER IL CASO DI INABILITÀ TEMPORANEA TOTALE DA INFORTUNIO O MALATTIA**

Sono esclusi i casi di Inabilità Totale Temporanea causati da:

- a) malattie insorte anteriormente alla stipulazione del contratto (malattie pregresse), malformazioni, invalidità o inabilità pregresse, nonché quanto imputabile a condizioni fisiche o patologiche preesistenti, già diagnosticate all'Assicurato prima della Data di Decorrenza dell'Assicurazione e sottaciute dolosamente dall'assicurato a Chiara;
- b) atti volontari di autolesionismo dell'Assicurato;
- c) infortuni subiti in stato di ubriachezza, alcolismo, tossicodipendenza, uso non terapeutico di allucinogeni e/o di psicofarmaci e/o di sostanze stupefacenti;
- d) guida di veicoli e natanti a motore quando l'assicurato si trova in stato di ebbrezza alcolica;
- e) malattie dovute ad alcolismo, uso non terapeutico di allucinogeni e/o di psicofarmaci e/o di sostanze stupefacenti;
- f) delitti dolosi compiuti o tentati dall'Assicurato;
- g) guerra anche non dichiarata, salvo il caso in cui l'Assicurato risulti sorpreso dagli eventi bellici mentre si trova in uno stato estero sino ad allora in pace. La garanzia è operante per un periodo massimo di 14 giorni dall'inizio delle ostilità e a condizione che l'Assicurato non vi prenda parte attiva;
- h) insurrezioni, atti di terrorismo;
- i) scioperi, sommosse, tumulti popolari a cui l'Assicurato abbia preso parte attiva;
- j) malattie mentali e disturbi psichici in genere, ivi compresi i comportamenti nevrotici;
- k) sindromi organiche cerebrali;
- l) parto, gravidanza, aborto spontaneo o procurato, o complicazioni derivanti da tali eventi;
- m) trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e da accelerazioni di

- particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- n) contaminazioni chimiche o biologiche derivanti da atto terroristico;
  - o) interventi chirurgici o trattamenti medici non necessari, incluse le applicazioni di carattere estetico, richieste dall'Assicurato per motivi psicologici o personali, salvo gli interventi di ricostruzione plastica conseguenti ad Infortunio avvenuto durante il periodo di validità dell'Assicurazione;
  - p) Infortuni e Malattie verificatisi mentre l'Assicurato svolge la sua attività lavorativa fuori dagli Stati membri dell'Unione Europea, salvo che ciò dipenda da una documentabile trasferta di lavoro per un periodo non superiore a 30 giorni;
  - q) mal di schiena e patologie assimilabili salvo che siano comprovati da esami radiologici e clinici e che diano origine ad uno stato di Inabilità Totale Temporanea.

#### **Art. 61 – DOCUMENTAZIONE AI FINI DELLA DENUNCIA DEL SINISTRO**

Ai fini della denuncia del Sinistro, l'Assicurato/Contraente deve allegare al modulo di cui al precedente Art. 45 la seguente documentazione:

- a) copia del documento di identità, o altro documento per attestazione della data di nascita;
- b) attestato che certifichi la sua condizione di Lavoratore Autonomo;
- c) certificato medico attestante l'Inabilità Temporanea Totale ed eventuale certificato di ricovero in ospedale e copia della cartella clinica;
- d) i successivi certificati medici emessi alla scadenza del precedente (il mancato invio di un certificato alla scadenza del precedente costituisce cessazione del periodo di Inabilità Temporanea Totale).

L'Assicurato si impegna a collaborare per consentire le indagini necessarie nonché ad autorizzare il medico curante a fornire tutte le informazioni che si ritengono indispensabili per l'erogazione delle prestazioni previste dall'assicurazione.

#### **Art. 62 – SINISTRI SUCCESSIVI**

Nessun Indennizzo verrà corrisposto per successivi Sinistri se, dal termine del Sinistro precedente, non è trascorso un Periodo di Riqualficazione di 30 giorni, oppure di 90 (novanta) giorni se il nuovo Sinistro è dovuto allo stesso Infortunio o Malattia del Sinistro precedente.

### **B.2 - ASSICURAZIONE PER LA DISOCCUPAZIONE**

(garanzia attiva solo per i Lavoratori Dipendenti di Ente Privato)

#### **Art. 63 - OGGETTO DELLA COPERTURA PER DISOCCUPAZIONE**

Nel caso di Disoccupazione, Chiara corrisponderà l'Indennizzo di cui all'art. 64 a condizione che:

- a) si sia verificato un Sinistro consistente nel sopravvenire dello stato di Disoccupazione a carico dell'Assicurato durante il periodo in cui l'Assicurazione è efficace ai sensi dell'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione;
- b) la data di invio all'Assicurato della lettera di licenziamento, o della lettera di messa in Mobilità, o di una comunicazione equivalente, sia successiva alle ore 24:00 della data termine del Periodo di Carenza di 30 (trenta) giorni successivo alla Data di decorrenza;
- c) il Sinistro non rientri nelle esclusioni di cui al successivo Art. 66;
- d) l'Assicurato/Contraente od i suoi aventi causa abbiano adempiuto agli obblighi di cui al precedente Art. 48.

#### **Art. 64 - INDENNIZZO PER IL CASO DI DISOCCUPAZIONE**

L'Indennizzo per il caso di Disoccupazione consiste nel pagamento dell'Indennità mensile indicata in polizza, per ciascuna rata del mutuo che venga a scadere nel periodo di disoccupazione comprovato e decorso il Periodo di Franchigia Assoluta sotto indicato.

Ai finanziamenti con rateazione diversa da quella mensile, si attribuiranno convenzionalmente le scadenze mensili con riguardo al giorno di scadenza delle rate stesse e ciò sino alla chiusura del sinistro.

Non sono indennizzabili e pertanto saranno escluse dal calcolo, le rate scadenti nel Periodo di Franchigia Assoluta di 30 giorni. La franchigia si calcola a partire dal 1° giorno di disoccupazione, risultante dalla lettera di licenziamento di cui al punto b) dell'art. 63 .

**Art. 65 – LIMITI DI INDENNIZZO**

Il numero massimo di indennizzi mensili liquidabili è pari a 15 (quindici) rate per sinistro. Inoltre, per le sole polizze con durata poliennale, il numero massimo di indennizzi da corrispondere per tutta la durata della garanzia non potrà essere superiore a 60 (sessanta).

**Art. 66 - ESCLUSIONI PER IL CASO DI DISOCCUPAZIONE**

Nessun Indennizzo verrà corrisposto da Chiara per il caso di Disoccupazione se:

- a) al momento della sottoscrizione del Modulo di polizza, l'Assicurato era a conoscenza della prossima Disoccupazione o messa in Mobilità, o comunque gli erano note circostanze che oggettivamente facevano prevedere che tale evento si sarebbe verificato;
- b) la Disoccupazione sia conseguenza di licenziamento per giusta causa, giustificato motivo soggettivo, licenziamento disciplinare o sia conseguenza di risoluzione consensuale del rapporto di lavoro a fronte di una vertenza derivante dalle precedenti contestazioni;
- c) la Disoccupazione sia conseguenza di pensionamento o prepensionamento;
- d) l'Assicurato ha risolto il rapporto di lavoro per sua volontà;
- e) la Disoccupazione è un evento programmato in base alla natura di rapporto a tempo determinato del contratto di lavoro o se, comunque, il rapporto di lavoro dell'Assicurato aveva carattere stagionale e/o temporaneo e/o atipici e/o se la relativa perdita è la conseguenza della scadenza di un termine (ad esempio contratto inserimento, apprendistato, ecc.) o dell'interruzione di un rapporto di "lavoro a progetto";
- f) al momento del Sinistro l'Assicurato stava svolgendo la propria attività lavorativa all'estero, salvo che ciò stesse avvenendo nell'ambito di un contratto di lavoro regolato dalla legge italiana; o comunque se l'Assicurato ha un contratto non regolato dalla legge italiana;
- g) l'Assicurato non si è iscritto nell'elenco anagrafico con lo status di disoccupato, ad eccezione dei casi di regolare iscrizione nelle liste di mobilità (casi per cui l'Assicurazione è operante);
- h) l'Assicurato, al momento dell'evento, era in periodo di prova;
- i) la Disoccupazione è conseguenza del superamento del periodo di comporta;
- j) al momento della sottoscrizione del Modulo di polizza l'Assicurato era in Cassa Integrazione Guadagni Ordinaria o in Cassa Integrazione Guadagni Straordinaria.

**Art. 67 - DOCUMENTAZIONE AI FINI DELLA DENUNCIA DEL SINISTRO**

- a) Ai fini della denuncia del sinistro, l'Assicurato/Contraente deve allegare al modulo di cui al precedente art. 46 la seguente documentazione:
- b) copia di un documento di identità;
- c) copia della scheda professionale e del contratto di lavoro;
- d) copia della lettera di licenziamento e di ogni altro documento comprovante la cessazione del rapporto di lavoro;
- e) copia di un documento comprovante l'iscrizione negli elenchi anagrafici con lo status di disoccupato in Italia o l'inserimento nelle liste di Mobilità e l'eventuale permanenza in tali liste;
- f) attestazione del ricevimento delle indennità di Disoccupazione o di Mobilità.

L'Assicurato/Contraente si impegna a collaborare per consentire le indagini necessarie nonché ad autorizzare il datore di lavoro dell'Assicurato a fornire a Chiara le informazioni relative all'ultimo impiego che si ritengono indispensabili per l'erogazione delle prestazioni previste dall'assicurazione.

**ART. 68 – SINISTRI SUCCESSIVI**

Nessun Indennizzo verrà corrisposto per successivi Sinistri di Disoccupazione se, dal termine del Sinistro precedente, non è trascorso un periodo di Riqualficazione di 90 (novanta) giorni consecutivi nel corso del quale l'Assicurato sia ritornato ad essere Lavoratore Dipendente ed abbia superato il periodo di prova.



### **B.3 - ASSICURAZIONE PER IL RICOVERO OSPEDALIERO PER GRANDI INTERVENTI CHIRURGICI**

(garanzia attiva per Non Lavoratori, Lavoratori Autonomi, Lavoratori Dipendenti di Ente Pubblico e opzionale, in aggiunta alla garanzia "Perdita Involontaria Impiego, per i Lavoratori Dipendenti di Ente Privato)

#### **Art. 69 - OGGETTO DELLA COPERTURA PER GRANDI INTERVENTI CHIRURGICI**

In caso di ricovero ospedaliero, di durata non inferiore a 5 giorni (franchigia relativa di 5 giorni) presso un Istituto di Cura, reso necessario per l'esecuzione di uno dei "Grandi Interventi Chirurgici" cui l'elenco allegato, Chiara corrisponde l'indennizzo forfettario indicato all'art. 70 a condizione che:

- a) il Ricovero Ospedaliero si sia verificato durante il periodo in cui l'Assicurazione è efficace ai sensi dell'art. 4 delle Condizioni di Assicurazione;
- b) il Sinistro, se conseguente a malattia, sia avvenuto dopo le ore 24.00 della data in cui termina il Periodo di Carenza di 30 giorni successivo alla data di decorrenza;
- c) il Sinistro non rientri nelle esclusioni di cui al successivo Art. 71;
- d) l'Assicurato/Contraente od i suoi aventi causa abbiano adempiuto gli obblighi di cui al precedente Art. 48.

#### **Art. 70 - INDENNIZZO IN CASO DI GRANDI INTERVENTI CHIRURGICI**

L'Indennizzo forfettario assicurato sarà pari a

- 12 volte la somma indicata in polizza se l'intervento è eseguito presso una qualsiasi struttura sanitaria, in regime di solvenza;
- 6 volte la somma indicata in polizza se l'intervento è eseguito presso una struttura sanitaria pubblica o, se privata, in regime di convenzionamento con il SSN;

#### **Art. 71 - ESCLUSIONI PER IL CASO DI GRANDI INTERVENTI CHIRURGICI**

La garanzia non è operante se il Grande Intervento Chirurgico è causato da:

- a) malattie insorte anteriormente alla stipulazione del contratto (malattie pregresse), malformazioni, invalidità o inabilità pregresse, nonché quanto imputabile a condizioni fisiche o patologiche preesistenti, già diagnosticate all'Assicurato prima della Data di Decorrenza dell'Assicurazione e sottaciute dolosamente dall'assicurato a Chiara;
- b) atti volontari di autolesionismo dell'Assicurato;
- c) infortuni subiti in stato di ubriachezza occasionale, alcolismo, tossicodipendenza, uso non terapeutico di allucinogeni e/o di psicofarmaci e/o di sostanze stupefacenti;
- d) malattie dovute ad alcolismo, uso non terapeutico di allucinogeni e/o di psicofarmaci e/o di sostanze stupefacenti;
- e) delitti dolosi compiuti o tentati dall'Assicurato;
- f) guerra anche non dichiarata, insurrezioni, atti di terrorismo;
- g) scioperi, sommosse, tumulti popolari a cui l'Assicurato abbia preso parte attiva;
- h) malattie mentali e disturbi psichici in genere, ivi compresi i comportamenti nevrotici;
- i) sindromi organiche cerebrali;
- j) parto, gravidanza, aborto spontaneo o procurato, o complicazioni derivanti da tali eventi;
- k) trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, e da accelerazioni di particelle atomiche (fissione e fusione nucleare, isotopi radioattivi, macchine acceleratrici, raggi X, ecc.);
- l) interventi chirurgici o trattamenti medici non necessari, incluse le applicazioni di carattere estetico, richieste dall'Assicurato per motivi psicologici o personali, salvo gli interventi di ricostruzione plastica conseguenti ad Infortunio avvenuto durante il periodo di validità dell'Assicurazione;
- m) Infortuni e Malattie verificatisi mentre l'Assicurato svolge la sua attività lavorativa fuori dagli Stati membri dell'Unione Europea, salvo che ciò dipenda da una documentabile trasferta di lavoro per un periodo non superiore a 30 giorni;
- n) mal di schiena e patologie assimilabili salvo che siano comprovati da esami radiologici e clinici e che diano origine ad uno stato di Inabilità Totale Temporanea.

**Art. 72 - DOCUMENTAZIONE AI FINI DELLA DENUNCIA DEL SINISTRO**

Ai fini della denuncia del Sinistro, l'Assicurato/Contraente deve allegare al modulo di cui al precedente Art. 45 la seguente documentazione:

- a. copia del documento di identità;
- b. autocertificazione della propria Categoria Professionale (eccezion fatta per i Lavoratori Dipendenti di Ente Privato che dovranno produrre certificazione del Datore di Lavoro);
- c. certificato di ricovero in ospedale e copia della cartella clinica;

L'Assicurato si impegna a collaborare per consentire le indagini necessarie nonché ad autorizzare il medico curante a fornire tutte le informazioni che si ritengono indispensabili per l'erogazione delle prestazioni previste dal contratto di assicurazione.

**Art. 73 - DENUNCE SUCCESSIVE**

Nessun Indennizzo verrà corrisposto per successivi Sinistri di Ricovero Ospedaliero se, dal termine del Sinistro precedente, non è trascorso un periodo di 30 (trenta) giorni, oppure di 90 (novanta) giorni se il nuovo Sinistro è dovuto allo stesso Infortunio o Malattia del Sinistro precedente.

**TABELLA SINTETICA DELLE GARANZIE, TERMINI DI CARENZA, LIMITI E FRANCHIGIE  
APPLICABILI ALLA SEZIONE "PROTEZIONE DELLA RATA DEL MUTUO"**

<b>SOGGETTI ASSICURATI</b>			
<b>GARANZIE</b>	<b>Lavoratori autonomi</b>	<b>Lavoratori Dipendenti Privati</b>	<b>Lavoratori Dipendenti Pubblici / Non lavoratori</b>
<b>I.T.T.</b>	<b>GARANZIA SEMPRE OPERANTE</b>	<b>Garanzia NON operante</b>	<b>Garanzia NON operante</b>
<b>Indennizzo:</b>	Rata mensile in scadenza		
<b>Periodo di Franchigia Assoluta:</b>	30 gg.		
<b>Carenza:</b>	30 gg. per Malattia		
<b>Limite di indennizzo:</b>	Sino a 15 rate per Sinistro per Mutui Ipotecari, Massimo 60 rate per la durata di tutte le garanzie		
<b>Periodo di Riqualificazione</b>	30 gg. per sinistro nuovo 90 gg. per sinistro dovuto allo stesso infortunio o stessa, malattia del sinistro precedente		
<b>P.I.I.</b>	<b>Garanzia NON operante</b>	<b>GARANZIA SEMPRE OPERANTE</b>	<b>Garanzia NON operante</b>
<b>Indennizzo:</b>		Rata mensile in scadenza	
<b>Periodo di Franchigia Assoluta:</b>		30 gg.	
<b>Carenza:</b>		30 gg.	
<b>Limite di indennizzo:</b>		Sino a 15 rate per Sinistro per Mutui Ipotecari, Massimo 60 rate per la durata di tutte le garanzie	
<b>Periodo di Riqualificazione:</b>		90 gg.	
<b>G.I.C.</b>	<b>GARANZIA SEMPRE OPERANTE</b>	<b>GARANZIA OPERANTE (OPZIONALE)</b>	<b>GARANZIA SEMPRE OPERANTE</b>
<b>Indennizzo:</b>	12 volte la rata mensile per GIC in regime di solvenza 6 volte la rata mensile per GIC in SSN o regime di convenzionamento	12 volte la rata mensile per GIC in regime di solvenza 6 volte la rata mensile per GIC in SSN o regime di convenzionamento	12 volte la rata mensile per GIC in regime di solvenza 6 volte la rata mensile per GIC in SSN o regime di convenzionamento
<b>Periodo di Franchigia Relativa:</b>	5 gg.	5 gg.	5 gg.
<b>Carenza:</b>	30 gg. per Malattia	30 gg. per Malattia	30 gg. per Malattia
<b>Periodo di Riqualificazione:</b>	30 gg. per sinistro nuovo 90 gg. per sinistro dovuto allo stesso infortunio o stessa malattia del sinistro precedente	30 gg. per sinistro nuovo 90 gg. per sinistro dovuto allo stesso infortunio o stessa malattia del sinistro precedente	30 gg. per sinistro nuovo 90 gg. per sinistro dovuto allo stesso infortunio o stessa malattia del sinistro precedente

<b>ELENCO GRANDI INTERVENTI CHIRURGICI</b>
--

**Cardiochirurgia**

- Valvuloplastica a cuore aperto senza sostituzione.
- Sostituzione valvolare singola o multipla.
- Interventi per malformazioni del cuore o dei grossi vasi
- Resezione cardiaca (per aneurisma, infarto, tumore).
- Bypass aorto-coronarico singolo o multiplo con prelievo di vasi.
- Asportazione corpi estranei o tumori del cuore.
- Reinterventi in CEC per protesi valvolari o settali, bypass Ao-Co.

**Chirurgia Vascolare**

- Interventi sull'aorta toracica e addominale compreso bypass aorto-bisiliaco o bifemorale.
- Interventi per stenosi o aneurismi sui seguenti vasi arteriosi : carotidi, vertebrali, succlavie, renali, iliache.
- Tromboendoarteriectomia aorto-iliaca.

**Neurochirurgia**

- Anastomosi dei vasi intra-extra cranici.
- Asportazione di tumori o aneurismi endocranici.
- Asportazione di tumori orbitali per via endocranica.
- Interventi endorachidei per asportazione di tumori, cordotomie, rizotomie e affezioni meningomidollari.
- Interventi per tumori della base cranica per via transorale.
- Interventi sulla cerniera atlo-occipitale.
- Interventi sull'ipofisi per via transfenoidale.
- Neurotomia retrogasseriana o sezione intracranica di altri nervi.
- Rizotomia chirurgica intracranica.
- Talamotomia, pallidotomia ed altri interventi similari.

**Chirurgia Toracica**

- Pneumonectomia, pleuropneumonectomia.
- Lobectomia polmonare o resezione segmentaria.
- Resezione bronchiale con reimpianto.
- Interventi per fistole del moncone bronchiale dopo exeresi lobare o polmonare.
- Interventi sul mediastino per tumori.
- Asportazione totale del timo.

**Chirurgia Generale**

- Tiroidectomia per tumori maligni con svuotamento funzionale del collo.
- Esofagectomia totale.
- Gastrectomia totale con linfadenectomia.
- Esofago-gastrectomia per via toraco-laparotomica.
- Anastomosi porta-cava o spleno-renale o

mesenterica-cava.

- Pancreaticoduodenectomia radicale.
- Interventi per la ricostruzione delle vie biliari.
- Colectomia totale con linfadenectomia.
- Amputazione del retto per via addomino-perineale o addomino-sacrale.

**Chirurgia Pediatrica**

- Asportazione tumore di Wilms.
- Atresia dell'esofago.
- Atresia dell'ano semplice: abbassamento addomino-perineale.
- Atresia dell'ano con fistola retto-ureterale, retto-vulvare: abbassamento addomino-perineale.
- Fistola congenita dell'esofago.
- Interventi per fistole e cisti del canale onfalomesenterico con resezione intestinale.
- Megacolon: resezione anteriore; operazione addomino-perineale secondo Duhamel o Swenson.
- Interventi per megauretere.
- Polmone cistico o policistico (lobectomia o pneumonectomia).
- Spina bifida: mielomeningocele.

**Chirurgia Ginecologica**

- Eviscerazione pelvica.
- Vulvectomy allargata con linfadenectomia.
- Isterectomia totale con annessiectomia e linfadenectomia per tumori maligni.

**Chirurgia Ortopedica**

- Artroprotesi totale di anca.
- Artroprotesi totale di ginocchio
- Artrodesi vertebrali per via anteriore.
- Interventi per rimozione e reimpianto di protesi d'anca o di ginocchio.

**Chirurgia Otorinolaringoiatrica e Maxillo-Facciale**

- Interventi demolitivi del massiccio facciale per tumori maligni.
- Interventi demolitivi del cavo oro-faringeo per tumori maligni.
- Laringectomia totale, laringofaringectomia.
- Intervento per neurinoma dell'ottavo paio.

**Chirurgia Urologica**

- Nefrectomia allargata per tumore.
- Nefro-ureterectomia totale.
- Cistectomia radicale con ureterosigmoidostomia.
- Uretero-ileo anastomosi mono o bilaterale.
- Surrenalectomia.

**Trapianti d'organo**

- Tutti.

## MODULO DI DENUNCIA DI SINISTRO – caso morte

### *Protezione Mutuo – APMR010*

Da inviare a BCC Vita S.p.A. Largo Tazio Nuvolari, 1 20143 Milano

n. polizza	Assicurato	Agenzia BCC Roma

La persona fisica/persona giuridica ..... a causa del decesso dell'Assicurato ..... avvenuto in data ..... in qualità di Beneficiaria/o in caso di morte della posizione assicurativa indicata sopra, relativa alla Polizza N° ..... chiede con la presente la liquidazione per sinistro del debito residuo pari a € ..... come previsto contrattualmente.

BENEFICIARIO	FIRMA	IBAN

A tal fine si allegano i seguenti documenti:

- richiesta di liquidazione presentata e sottoscritta dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale (fotocopia aggiornata) e allegare copia della visura camerale;
- fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
- certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita) rilasciato dal Comune;
- relazione medica dettagliata redatta dall'ultimo medico curante sulle cause del decesso con indicato quando sono sorti gli eventuali primi sintomi o copia della cartella clinica;
- Atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale, sul quale viene indicata la presenza o meno di testamento e contenente:
  - in presenza di testamento:
    - nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
    - nel caso in cui il Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'Assicurato completo degli allegati previsti;
    - l'attestazione che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli eredi testamentari).
  - in assenza di testamento:
    - le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza).

Per capitali non superiori a 100.000,00 Euro potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati.

- in caso di Beneficiario minorenne o incapace copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;
- in caso di decesso conseguente a incidente stradale, infortunio, suicidio o omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria intervenuta sul luogo dell'evento ed eventuale documentazione di chiusura inchiesta rilasciata dalla Procura competente;
- una dichiarazione del Contraente che indichi l'ammontare del debito residuo alla data del decesso, dovuto a fronte del Contratto di mutuo. Ai fini della determinazione del capitale assicurato non vengono considerati l'eventuale maggior debito per rate insolute o per interessi di ritardato pagamento e le spese e/o le eventuali commissioni accessorie.

I Beneficiari autorizzano la Compagnia a svolgere tutte le indagini che essa ritenga necessarie e a richiedere eventuali ulteriori documenti

Si autorizza al trattamento dei dati personali (Regolamento UE 679/2016)

Luogo e Data

Timbro e Firma della BCC di Roma

## INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

La Società BCC Vita S.p.A., con sede in Milano, Largo Tazio Nuvolari, 1 **quale Titolare dei trattamenti sotto indicati**, premesso che la presente informativa viene rilasciata tramite i contraenti/aderenti/assicurati<sup>(1)</sup>, anche agli eventuali interessati<sup>(2)</sup>:

- cui i dati trattati si riferiscono, che prestino attività lavorativa o professionale o collaborino o siano in rapporti commerciali ed economici, familiari, di convivenza, o diversi, con i detti soggetti;
- i cui dati possano comunque essere comunicati, conosciuti e/o trattati dal Titolare in esecuzione e nello svolgimento del rapporto principale,

fornisce le seguenti informazioni.

### DATI E FINALITA' DEL TRATTAMENTO

I dati personali identificativi<sup>(3)</sup>, immagini e/o video, dati amministrativi, contabili, professionali, commerciali, patrimoniali e reddituali, eventuali dati giudiziari e dati relativi alla salute, relativi all'interessato o a terzi<sup>(4)</sup>, sono utilizzati in osservanza e nel rispetto delle disposizioni in materia di protezione dei dati personali:

- 1. per finalità assicurative/liquidative del Titolare** e quindi per finalità strettamente connesse e strumentali all'instaurazione, alla gestione e all'esecuzione dei rapporti contrattuali, per lo svolgimento dell'attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione per l'ulteriore distribuzione del rischio; per la valutazione del rischio assicurato e per la gestione e la liquidazione dei sinistri; per attività preliminari<sup>(5)</sup> e conseguenti<sup>(6)</sup> (anche attraverso dati puntuali raccolti presso altre banche dati a cui il Titolare possa avere accesso per la valutazione economico/finanziaria del cliente), strumentali e conseguenti<sup>(7)</sup> alle predette; per l'esercizio e la difesa dei diritti, ecc. e per finalità derivanti da obblighi normativi, a cui è soggetto Titolare<sup>(8)</sup>; inoltre anche per la comunicazione ad altri soggetti appartenenti alla catena assicurativa ed al trattamento e trasferimento all'estero, anche extra UE, da parte del Titolare e di tali altri soggetti. In caso di Vostra comunicazione di dati personali relativi a terzi, siete responsabili della suddetta comunicazione e siete tenuti ad informarli e ad acquisire il preventivo consenso espresso di detti terzi al trattamento dei loro dati, per le finalità, e con le modalità e da parte dei soggetti indicati;
- 2. per finalità di legittimo interesse di *marketing* del Titolare**, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto<sup>(9)</sup>, salvo opposizione<sup>(10)</sup>, così da farvi conoscere i prodotti/servizi del Titolare e quindi ad esempio ai fini di invio di materiale pubblicitario, vendita diretta, compimento di ricerche di mercato, comunicazione commerciale e promozione commerciale;
- 3. per finalità di legittimo interesse del Gruppo Imprenditoriale Cattolica (l'elenco delle società del Gruppo è rinvenibile sul sito [www.cattolica.it](http://www.cattolica.it)), di comunicazione dei dati alle società facenti parte, che li tratteranno per proprie finalità di *marketing*, effettuate con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto<sup>(11)</sup>;**
- 4. se acconsentite, per finalità di profilazione effettuata dal Titolare, sia con l'intervento umano sia in modalità totalmente automatizzata, nonché per definire il profilo dell'interessato per formulare proposte adeguate rispetto alle sue necessità e caratteristiche, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto<sup>(12)</sup>.** La profilazione avverrà con i dati forniti dall'interessato e/o mediante dati reperiti attraverso il profilo *social*. In questo caso, quindi, il trattamento per finalità di *marketing* del Titolare potrà essere effettuato anche utilizzando i dati dell'attività di profilazione, al fine di poter inviare comunicazioni di *marketing* personalizzate del Titolare.

(1) anche nel caso in cui siano soggetti diversi da persone fisiche;

(2) ossia le persone fisiche cui si riferiscono i dati personali;

(3) quali ad esempio nome, cognome, codice fiscale, partita iva, indirizzo, e-mail, recapito telefonico, targa/telaio del veicolo o natante, etc;

(4) quali ad esempio conviventi, familiari, conducenti, beneficiari, collaboratori, dipendenti, referenti, garanti e coobbligati, etc., ed i cui dati vengono trattati limitatamente alle finalità assicurative/liquidative;

(5) quali ad esempio la stesura di preventivi;

(6) quali ad esempio analisi tariffarie;

(7) quali ad esempio la verifica della qualità percepita del servizio, con riferimento a richieste pervenute e al miglioramento del servizio reso;

(8) quali ad esempio attività di antiriciclaggio, antifrode e vigilanza assicurativa anche sui sinistri, normative ed enti relativi all'assicurazione agevolata agricola, etc. (inclusi gli adempimenti IDD previsti dalla Direttiva Europea 2016/97/UE) etc.;

(9) di cui all'art. 130, I e II comma, del Codice Privacy, tramite attività svolte oltre che con interviste personali, questionari, posta ordinaria, telefono - anche cellulare - tramite operatore o anche mediante l'utilizzo di sistemi automatizzati di chiamata, o con strumenti, quali ad esempio, posta elettronica, fax, messaggi del tipo Mms o Sms o di altro tipo, sistemi di messaggistica istantanea e applicazioni web, ed anche attraverso i soli dati di contatto forniti dall'interessato o eventualmente reperiti dai profili pubblici nei social network;

(10) cfr Capitolo "Diritti dell'Interessato";

(11) vedi nota 9;

(12) vedi nota 9;

**5. se acconsentite, per finalità di invio, effettuato dal Titolare, con modalità tradizionali e con modalità automatizzate di contatto <sup>(13)</sup>, di comunicazioni commerciali e di materiale pubblicitario di soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche <sup>(14)</sup> per finalità di *marketing*;**

Per lo svolgimento delle attività preliminari, strumentali e conseguenti ai trattamenti effettuati per tutte le suddette finalità, ci si potrà avvalere di soggetti di norma designati Responsabili e di altre società del Gruppo Cattolica;

**6. se acconsentite, per finalità di comunicazione dei dati a soggetti appartenenti a determinate categorie merceologiche<sup>(15)</sup>, che li tratteranno per proprie finalità di *marketing*, effettuate con modalità tradizionali e automatizzate di contatto<sup>(16)</sup>, ai fini, ad esempio, di invio di materiale pubblicitario; vendita diretta; compimento di ricerche di mercato; comunicazione commerciale; promozione commerciale.**

## MODALITA' DI TRATTAMENTO

Il trattamento dei dati è eseguito con e/o senza l'ausilio di strumenti elettronici, ad opera di soggetti designati Responsabili ovvero impegnati alla riservatezza. I dati possono essere quindi conosciuti da parte delle altre società del Gruppo Cattolica che, facendo parte dello stesso Gruppo Imprenditoriale, hanno un interesse legittimo a trasmettere dati personali all'interno del Gruppo, e da parte di altri soggetti che svolgono attività preliminari, strumentali e conseguenti, quali a mero titolo di esempio, la postalizzazione. I dati sono conservati in archivi cartacei ed elettronici con assicurazione di adeguate misure di sicurezza.

## COMUNICAZIONE, DIFFUSIONE E TRASFERIMENTO DEI DATI ALL'ESTERO

I dati possono essere comunicati per la gestione dei rapporti instaurati/instaurandi e per l'effettuazione di adempimenti, ad altri soggetti del settore assicurativo, quali ad esempio coassicuratori, riassicuratori, *broker*, intermediari, medici fiduciari consulenti valutatori e legali; associazioni (es. ANIA) e consorzi del settore assicurativo, IVASS, COVIP e CONSAP, Agenzia delle Entrate e Autorità di Vigilanza e di Controllo, e nell'eventualità INPS; altresì ad altri soggetti, quali ad esempio, quelli che svolgono attività di tutela legale, di revisione, di ricerche di mercato e di informazione commerciale, etc.. Ai soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate, i dati possono essere comunicati per il perseguimento delle finalità di cui al punto 6, solo a seguito del conferimento degli appositi consensi facoltativi. I dati personali non sono soggetti a diffusione. I dati raccolti, nell'eventualità e sempre per le finalità assicurative/liquidative predette, possono essere trasferiti fuori dal territorio nazionale, anche *extra* UE, a soggetti che collaborano con il Titolare e con le altre società del Gruppo Cattolica.

## DIRITTI DELL'INTERESSATO

L'interessato potrà far valere i propri diritti, rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso al Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Cattolica con sede in (37126) Verona, Lungadige Cangrande, 16, email [dpo@cattolicaassicurazioni.it](mailto:dpo@cattolicaassicurazioni.it), come espressi dagli artt. 15, 16, 17, 18, 20, 21 Reg. Ue (quali, ad esempio, quello di avere la conferma che sia in corso o meno un trattamento di dati personali che lo riguardano e in tal caso di ottenere l'accesso ai dati personali e alle seguenti informazioni: finalità del trattamento, categorie di dati, destinatari degli stessi, quando possibile il periodo di conservazione o i criteri per determinarlo). Inoltre ottenere la rettifica, la cancellazione (oblio), la limitazione al trattamento o l'opporvi, in qualsiasi momento, al trattamento nonché le informazioni sull'origine dei dati se non raccolti presso l'interessato e dell'esistenza di un processo decisionale automatizzato o di attività di profilazione.

L'interessato inoltre ha il diritto alla portabilità dei dati, ai sensi dell'art. 20 del Reg.Ue, nonché di proporre un reclamo all'autorità di controllo. Quanto sopra vale anche per l'eventuale esercizio dei diritti nei confronti delle altre società del Gruppo Cattolica.

## TEMPI DI CONSERVAZIONE

I dati oggetto di trattamento sono conservati solo per il tempo strettamente necessario all'espletamento delle attività/finalità sopra descritte nonché per adempiere ad obblighi contrattuali e normativi, legislativi e/o regolamentari fatti salvi i termini prescizionali e di legge nel rispetto dei diritti ed in ottemperanza degli obblighi conseguenti e dell'eventuale opposizione al trattamento esercitabile per le finalità di *marketing* e promozionali in qualsiasi momento. Pertanto, di norma, il termine di conservazione è di 10 anni dalla data dell'ultima registrazione

<sup>(13)</sup> vedi nota 9;

<sup>(14)</sup> editoria, automotive, servizi finanziari, bancari ed assicurativi, grande distribuzione, socio-sanitario, information technology, telecomunicazioni, trasporti, energia;

<sup>(15)</sup> vedi nota 14;

<sup>(16)</sup> vedi nota 9;



o, se posteriore, dalla data di cessazione del contratto o di liquidazione definitiva del sinistro, superati i quali verranno cancellati o, se mantenuti per fini statistici, resi anonimi in modo irreversibile.

### **NATURA DEL CONFERIMENTO**

Il conferimento è obbligatorio per i dati relativi alle finalità di cui al punto 1, necessari agli adempimenti contrattuali e normativi, e alle finalità di cui ai punti 2 e 3; per gli altri dati il conferimento è facoltativo, ma in difetto il Titolare non potrà dar corso alle operazioni di trattamento descritte.

Si precisa che:

- o sono del tutto facoltativi i trattamenti per finalità di cui ai punti 4<sup>(17)</sup>, 5 e 6: il mancato conferimento non precluderà la conclusione del contratto assicurativo e dei servizi richiesti;
- o per tali trattamenti facoltativi e quelli di cui ai punti 2 e 3, è possibile esercitare, anche in parte, in ogni momento e senza formalità, il diritto di opposizione, con le modalità esplicitate al Capitolo "Diritti dell'interessato", cui si rinvia;
- o il mancato conferimento dei dati con riferimento a detti trattamenti facoltativi o il mancato consenso agli stessi <sup>(18)</sup>, comportano solo l'impossibilità per il Titolare e per le altre società del Gruppo Cattolica, e per i soggetti terzi appartenenti alle categorie sopra indicate, di svolgere le relative attività, ma non determinano alcuna conseguenza rispetto alle attività e trattamenti di natura assicurativa/liquidativa e ai rapporti giuridici in corso o in fase di costituzione;
- o i consensi per i detti trattamenti facoltativi non vengono meno fino a formale revoca da parte dell'interessato.

**Il Titolare r.l.p.t.**

---

<sup>(17)</sup> così anche da poter inviare e predisporre comunicazioni di marketing personalizzate proprie del Titolare;

<sup>(18)</sup> tanto degli interessati che, nelle sole ipotesi previste dal Titolo 10 del Codice Privacy e altre norme applicabili, degli altri soggetti diversi da persone fisiche cui si riferiscono i dati.

## INFORMATIVA PRIVACY

### Informativa ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016

Ai sensi dell'art. 13 del Regolamento UE 679/2016 in materia di privacy (di seguito Regolamento) e in relazione ai dati personali che Lei comunica alla Compagnia direttamente (es. tramite siti internet, portali, social media) o che sono da questa raccolti tramite la rete di intermediari e che formeranno oggetto di trattamento<sup>19</sup>, La informiamo di quanto segue:

#### 1. Titolare del trattamento dei dati

Titolare del trattamento è la Compagnia del Gruppo Helvetia Italia alla quale fornisce i suoi dati personali:

- Helvetia Compagnia Svizzera d'Assicurazioni SA Rappresentanza Generale e Direzione per l'Italia, con sede in via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano;
  - Helvetia Vita S.p.A., con sede in via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano;
  - Helvetia Italia Assicurazioni S.p.A., con sede in via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano;
  - Chiara Assicurazioni S.p.A., con sede in via G.B. Cassinis, 21 – 20139 Milano.
- Contitolare del trattamento è l'Intermediario Bancario.

#### 2. Finalità del trattamento dei dati

Il trattamento:

- a) è diretto all'espletamento delle attività amministrativo-contabili (di natura organizzativa, amministrativa, finanziaria e contabile), e di quelle attinenti l'esercizio dell'attività assicurativa, alla quale il Titolare è autorizzato ai sensi delle vigenti disposizioni di legge, quali a titolo non esaustivo, la conclusione di nuovi contratti, gestione ed esecuzione dei contratti in essere, raccolta dei premi, riassicurazione, coassicurazione, gestione e liquidazione dei sinistri, liquidazione per altre cause, prestazioni a scadenza, recupero dei crediti, prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali, nonché per le finalità connesse all'erogazione di trattamenti pensionistici complementari del sistema previdenziale obbligatorio;
  - b) qualora Lei aderisca all'installazione dell'apparato satellitare sul Suo veicolo, può anche riguardare dati che indicano la posizione geografica di persone od oggetti (km percorsi dal veicolo suddivisi per fasce di percorrenza, orario, provincia, e tipologia di strada, numero di viaggi suddivisi per fascia oraria), e le informazioni riferite allo stile di guida registrato (km percorsi a velocità superiore ai limiti, accelerazioni, decelerazioni, numero di incidenti), per le finalità connesse alla conclusione di nuovi contratti, gestione ed esecuzione dei contratti in essere;
  - c) qualora Lei aderisca all'installazione dell'apparato Home Box all'interno dell'abitazione, può anche riguardare i dati registrati (data, ora, tipo di evento, richiesta di assistenza) per le finalità connesse all'esecuzione dei contratti in essere o per analisi statistiche in forma aggregata.
- In relazione alle suddette finalità, il trattamento dei dati personali avviene:
- d) anche con l'ausilio dei mezzi elettronici o comunque automatizzati;
  - e) dall'organizzazione del Titolare tramite dipendenti e collaboratori nominati, "incaricati" nell'ambito delle rispettive funzioni aziendali;
  - f) da soggetti esterni a tale organizzazione facenti parte della catena assicurativa o da società di servizi, che potranno agire a seconda dei casi, come titolari autonomi del trattamento o come responsabili esterni del trattamento.

#### 3. Destinatari dei dati

I dati personali possono essere comunicati dal titolare:

- a) per le finalità di cui al punto 2, lettera a), ove necessario per l'esecuzione di contratti o per obblighi di legge a:
  - altri soggetti del settore assicurativo (assicuratori, coassicuratori e riassicuratori); intermediari di vendita (agenti, subagenti, produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione); banche e SIM; fornitori terzi (legali, medici legali, cliniche, periti, autofficine, centri di demolizione di autoveicoli); società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione, il pagamento dei sinistri, il recupero dei crediti, il controllo delle frodi, le indagini sul grado di soddisfazione delle clientela, nonché società di servizi informatici, di factoring, di revisione contabile e certificazione del bilancio, di archiviazione o di imbustamento e/o smistamento della corrispondenza); organismi associativi (ANIA) e consorzi propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero dello sviluppo economico, MEF, Consap, UCI, Commissione di vigilanza sui fondi pensione, CONSOB, Ministero del Lavoro e Politiche Sociali, INPS, INAIL ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio, Unità di Informazione Finanziaria, Casellario centrale infortuni, Ministero delle Infrastrutture – Motorizzazione Civile);
- b) per quanto riguarda le informazioni relative alle operazioni ritenute "sospette" ai sensi della normativa in materia di prevenzione del riciclaggio, alle altre Compagnie del Gruppo Helvetia Italia.

#### 4. Trasferimento dei dati verso paesi terzi

I dati personali possono essere trasferiti verso Paesi dell'Unione Europea e verso quei Paesi terzi che garantiscono un adeguato livello di protezione sostanzialmente equivalente a quello assicurato all'interno dell'Unione, sulla base di una decisione di adeguatezza della Commissione Europea.

#### 5. Periodo di conservazione dei dati

I dati personali sono conservati secondo i seguenti criteri:

- per il tempo strettamente necessario all'adempimento di obblighi di legge (es. conservazione documentale);
- per il tempo strettamente necessario alla prestazione di eventuali servizi da Lei richiesti;
- per il tempo strettamente necessario al conseguimento delle finalità per le quali sono trattati, indicate al punto 2.

#### 6. Diritti dell'interessato

Il Regolamento Le conferisce l'esercizio di specifici diritti, tra cui quelli di chiedere ai contitolari del trattamento:

- la conferma che sia o no in corso un trattamento di Suoi dati personali e, in tal caso, di ottenerne l'accesso (diritto di accesso), ex art. 15 del Regolamento;
- la rettifica dei dati personali inesatti, o l'integrazione dei dati personali incompleti (diritto di rettifica), ex art. 16 del Regolamento;
- la cancellazione dei dati stessi, se sussiste uno dei motivi previsti dal Regolamento (diritto all'oblio), ex art. 17 del Regolamento;
- la limitazione del trattamento quando ricorre una delle ipotesi previste dal Regolamento (diritto di limitazione), ex art. 18 del Regolamento;
- di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati personali da Lei forniti al titolare e di trasmettere tali dati a un altro titolare del trattamento (diritto alla portabilità), ex art. 20 del Regolamento.

Lei ha, inoltre, il diritto di revocare il consenso al trattamento dei suoi dati, in qualsiasi momento, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca ex art. 21 del Regolamento. Per esercitare i diritti, può rivolgere richiesta al Responsabile della Protezione dei Dati, mediante lettera raccomandata all'indirizzo della Compagnia, telefax (n. 02.5351.969), o posta elettronica (privacy@helvetia.it).

Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo ad un'Autorità di controllo, qualora ritenga che il trattamento che La riguarda violi il Regolamento.

#### 7. Comunicazione dei dati e conseguenze del rifiuto

Ferma la Sua autonomia, la comunicazione dei dati personali al titolare ed il loro trattamento è:

- a) strettamente necessaria allo svolgimento delle attività descritte al punto 2, lettera a), b), c);
- b) obbligatoria in base a leggi, regolamenti, normative nazionali o comunitarie.

L'eventuale Suo rifiuto di fornire i dati ed autorizzarne il trattamento comporta l'impossibilità di adempiere, prima della conclusione del contratto, a Sue specifiche richieste, di concludere nuovi contratti di assicurazione ed eseguire i relativi obblighi e di gestire e liquidare i sinistri.

<sup>19</sup> Trattamento: qualsiasi operazione o insieme di operazioni, compiute con, o senza, l'ausilio di processi automatizzati e applicate a dati personali, o a insiemi di dati personali, come la raccolta, la registrazione, l'organizzazione, la strutturazione, la conservazione, l'adattamento o la modifica, l'estrazione, la consultazione, l'uso, la comunicazione mediante trasmissione, diffusione o qualsiasi altra forma di messa a disposizione, il raffronto o l'interconnessione, la limitazione, la cancellazione o la distruzione.

Proposta di Adesione alle Polizze Assicuratrici **Protezione Mutuo N. 30000365** e N. **100.1.000.804** stipulate tra la Banca di Credito Cooperativo di Roma e le Compagnie Chiara Assicurazioni S.p.A. e BCC Vita S.p.A.

**PROPOSTA N. «NUMERO\_PROPOSTA»**

Aderente									
Cognome e Nome / Ragione Sociale:									Sesso:
Professione/Settore:						Persona fisica o giuridica:			
Indirizzo residenza/Sede Legale:									Codice Fiscale/P. IVA:
CAP:			Comune:			Provincia:		Nazione:	
Assicurato									
Cognome e Nome:									Sesso:
Indirizzo residenza:						Codice Fiscale:			
CAP:			Comune:			Provincia:		Nazione:	
Professione:					Categoria professionale:				
Data Nascita:			Luogo di nascita:			Provincia:		Nazione:	
Autorizzazione all'adesione da parte dell'Assicurato (se diverso dall'Aderente)									
Il sottoscritto autorizza l'Aderente alla stipula della presente polizza per proprio conto ai sensi dell'art. 1919, comma 2.									
Luogo			Data			Firma dell'Assicurato			
Intermediario									
Intermediario:					ABI:		CAB:		Codice Sportello:
Estremi di Polizza									
Codice Prodotto:			Codice Fascicolo Informativo:						
Data di decorrenza polizza (ore 24.00 del):			Data di scadenza polizza (ore 24.00 del):			Durata polizza: (anni / mesi)			
Sezione "Protezione del debito residuo del finanziamento" - Data di scadenza (ore 24.00 del):						Durata sezione:			
Sezione "Protezione della rata del finanziamento" - Data di scadenza (ore 24.00 del):						Durata sezione:			
Estremi della copertura assicurativa									
Sezione	Garanzia (valida ed selezionata e corrisposto il relativo premio)	Somma Assicurata (euro)	Premio Lordo (euro)	d i cu					
Protezione del debito residuo del finanziamento	<input type="checkbox"/> Morte per tutte le cause	Capitale Assicurato							
	<input type="checkbox"/> Invalidità permanente totale da infortunio o malattia	Capitale Assicurato							
Protezione della rata del finanziamento	<input type="checkbox"/> Inabilità temporanea totale al lavoro da infortunio o malattia	Rata mensile assicurata							
	<input type="checkbox"/> Perdita involontaria dell'impiego/Disoccupazione	Rata mensile assicurata							
	<input type="checkbox"/> Ricovero ospedaliero per grande intervento chirurgico	Rata mensile assicurata							
Estremi del Mutuo									
Numero contratto:			Data stipula:		Data scadenza:		(anni/mesi/giorni)		
Tipo:			Importo erogato (euro)		Capitale Richiesto/ Debito Residuo (euro):		%		
Rateazione:			TAN:		Ente erogante:				
Premio (in euro)									
Premio Lordo Totale:				di cui Imposte:					
di cui Premio Lordo Vita:			Costi a carico dell'Aderente:			di cui importo percepito			
di cui Premio Lordo Danni:			di cui Imposte:			Costi a carico dell'Aderente:			
Frequenza di pagamento:					Modalità di Pagamento: Addebito diretto in conto corrente bancario				
Coordinate Bancarie:		ABI:	CAB:	CIN:	Numero C/C:		IBAN:		



**Designazione dei Beneficiari**

Beneficiario irrevocabile in caso di Morte limitatamente alla quota parte di prestazione in caso di decesso corrispondente al debito residuo effettivo alla data di decesso stessa:

in caso di aderente persona giuridica: l'Aderente  
 in caso di aderente persona fisica: gli Eredi Legittimi, salvo diversa comunicazione scritta

Luogo \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma dell'Aderente  
 (o di altro soggetto con poteri di firma)/ (Assicurato)

**Dichiarazioni dell'Aderente**

**INFORMATIVE PRECONTRATTUALI E CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE**

L'Aderente dichiara inoltre di aver ricevuto e preso visione di quanto segue:

- Fascicolo Informativo contenente la "Nota Informativa" comprensiva del "Glossario" le "Condizioni di assicurazione" e il "Modulo di Proposta";
- le Informativa in materia di Privacy prevista dall'art. 13 del Regolamento UE 679/2016 di Chiara Assicurazioni S.p.A. e BCC Vita S.p.A. e di impegnarsi a fornirne copia conforme al testo ricevuto, in nome e per conto del Titolare, agli eventuali altri interessati dei quali lo stesso abbia conferito o conferirà al Titolare i dati personali.

Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_ Firma Aderente  
 (o di altro soggetto con poteri di firma)

**APPROVAZIONI SPECIFICHE**

L'Aderente dichiara inoltre di aver preso esatta conoscenza delle Condizioni di Assicurazione e di approvare specificamente – ai sensi e per gli effetti degli articoli del Codice Civile: 1341 secondo comma: Condizioni Generali di Contratto e 1342: Contratto concluso mediante moduli e formulari – i seguenti articoli: art. 1 Oggetto delle coperture - art. 4 Decorrenza e Durata - art. 9 Modalità di liquidazione dei sinistri - art. 13 Limiti territoriali - art. 22 Cessione dei diritti - art. 24 Oggetto della copertura per il caso di morte - art. 27 Esclusioni per il caso di morte - art. 30 Denuncia sinistro e oneri relativi - art. 31 Oggetto della copertura - art. 39 Oggetto della copertura - art. 47 – Diritto all'indennizzo per invalidità permanente in caso di morte per cause indipendenti dall'infortunio - art. 50 - Diritto all'indennizzo per invalidità permanente in caso di morte per cause indipendenti dalla malattia - art. 51 Oggetto dell'assicurazione - art. 52 Modifica della categoria professionale - art. 57 Oggetto della copertura per Inabilità temporanea totale - art. 59 Limiti di indennizzo - art. 63 Oggetto della copertura per Disoccupazione - art. 65 Limiti di indennizzo - art. 69 Oggetto della copertura per Grandi Interventi Chirurgici - art. 70 Indennizzo in caso di Grandi Interventi Chirurgici.

L'Aderente dichiara di essere stato adeguatamente informato che la presente polizza è facoltativa, vale a dire non obbligatoria né condizionante l'erogazione del mutuo.

Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_ Firma Aderente  
 (o di altro soggetto con poteri di firma)

**Dichiarazioni dell'Assicurato - Assumibilità**

**QUESTIONARIO SANITARIO**

È richiesta – contestualmente alla sottoscrizione del presente Modulo di Adesione, la compilazione, da parte dell'Assicurato, del Questionario Sanitario. L'Assicurato dichiara inoltre di prosciogliere dal segreto professionale tutti i medici, nonché gli ospedali e gli istituti in genere che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino ed autorizza sin d'ora le Compagnie stesse all'acquisizione di copia di eventuali cartelle cliniche di degenza e di copia di accertamenti medici effettuati.

Le Compagnie garantiscono la copertura assicurativa a seguito della valutazione positiva del Questionario Sanitario.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma Assicurato

**RAPPORTO DI VISITA MEDICA**

Nel caso in cui si volesse assicurare un capitale superiore a 250.000,00 Euro e fino a 500.000,00 Euro, o l'importo di uno o più contratti stipulati nell'ultimo quinquennio dall'Assicurato sia superiore a 250.000,00 Euro, si richiede: la compilazione da parte di un Medico del Rapporto di Visita Medica, analisi delle urine ed altri accertamenti sanitari.

L'Assicurato dichiara inoltre di prosciogliere dal segreto professionale tutti i medici, nonché gli ospedali e gli istituti in genere che siano in possesso di notizie di carattere sanitario che lo riguardino ed autorizza sin d'ora le Compagnie stesse all'acquisizione di copia di eventuali cartelle cliniche di degenza e di copia di accertamenti medici effettuati.

Le Compagnie garantiscono la copertura a seguito della valutazione positiva del Rapporto di Visita Medica.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma Assicurato

**AVVERTENZE:**

- LE DICHIARAZIONI NON VERITIERE, INESATTE O RETICENTI RESE **DALL'ASSICURATO** PER LA CONCLUSIONE DEL CONTRATTO POSSONO COMPROMETTERE IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE.

Luogo: \_\_\_\_\_ Data: \_\_\_\_\_ Firma Assicurato



**PROPOSTA N. «NUMERO\_PROPOSTA»**

**Condizioni valide solo in caso di polizza di durata poliennale ed esclusivamente per le garanzie prestate da Chiara Assicurazioni**

Con riferimento agli articoli o sezioni riferibili alla durata della Polizza, ai sensi dell'art. 1899 Codice Civile, l'Aderente prende atto di quanto di seguito indicato:

- l'applicazione di uno sconto per durata poliennale pari al XX % ovvero a euro XXXX rispetto al premio lordo previsto per la stessa copertura di durata annuale (esclusivamente per le garanzie prestate da Chiara Assicurazioni);
- la possibilità, a fronte dello sconto sopraindicato, di esercitare la facoltà di recedere annualmente dalle garanzie prestate da Chiara Assicurazioni, a partire dal quinto anno. Se il contratto supera i cinque anni, l'Aderente, trascorso il quinquennio, può esercitare tale facoltà, con preavviso di sessanta giorni e con effetto dalla fine dell'annualità nel corso della quale la facoltà di recesso è stata esercitata.

**FERMO IL RESTO**

Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_ Firma Aderente (o di altro soggetto con poteri di firma) \_\_\_\_\_

**Diritti dell'Aderente**

**REVOCA**  
E' possibile, da parte dell'Aderente, esercitare il diritto di revoca del presente modulo di Adesione entro il giorno precedente \_\_\_\_\_ data di conclusione del contratto.

**RECESSO**  
E' possibile, da parte dell'Aderente, esercitare il diritto di recesso dal presente modulo di adesione entro **60** \_\_\_\_\_ orni dalla data di conclusione del contratto stesso.

**Autorizzazioni dell'Aderente e dell'Assicurato**

**MODALITÀ DI ADDEBITO**  
L'Aderente delega la Banca di Credito Cooperativo di Roma ad effettuare il pagamento del premio delle presenti polizze assicurative in favore delle compagnie BCC VITA S.p.A. e CHIARA ASSICURAZIONI S.p.A.

Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_ Firma Aderente (o di altro soggetto con poteri di firma) \_\_\_\_\_

**Spazio Riservato all'Incaricato della Banca**

Dichiaro di aver provveduto personalmente all'identificazione del sottoscrittore, le cui generalità sono riportate fedelmente negli spazi appositi, che le firme sono state riportate in mia presenza e che il versamento del premio è stato effettuato con le modalità di sopra indicate. Dichiaro inoltre di aver presa visione e di essere a conoscenza del D.lgs. n° 231/2007 e successive modificazioni.

«Identificato l'incaricato bancario» \_\_\_\_\_  
Luogo \_\_\_\_\_ Data \_\_\_\_\_ Firma dell'Incaricato della Banca \_\_\_\_\_

**CC Vita S.p.A.**

**Il Rappresentante Legale  
Ileana Bai**



**CHIARA Assicurazioni S.p.A.**

**Il Rappresentante Legale  
Fabio Carniol**



«LUOGO»,

il «DATA\_EMISSIONE»

Firma dell'Aderente (o di altro soggetto con poteri di firma)

