

# Contratto di Assicurazione Temporanea in caso di Morte a Capitale Decrescente ed a Premio Unico senza Visita Medica



Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo Vita)

Compagnia: Credemvita S.p.A.

Prodotto: Key Man (tariffa 60080)

Data realizzazione documento: 01/05/2019

**Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.**

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazioni prima della sottoscrizione del contratto.**

**Credemvita S.p.A.** fa parte del Gruppo Credito Emiliano - CREDEM Via Luigi Sani n. 1; 42121 Reggio Emilia; Tel. 0522 586000 - Fax 0522 452704; Sito internet: [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it); Email: [info@credemvita.it](mailto:info@credemvita.it); PEC: [info@pec.credemvita.it](mailto:info@pec.credemvita.it)

Autorizzata all'esercizio delle assicurazioni nei rami I e V con D.M. del 23/04/1992 n.19325 pubblicato sulla G.U. del 29/04/1992, nel ramo VI con D.M. del 16/06/1993 n.19576 pubblicato sulla G.U. del 24/06/1993 e nel ramo III con provvedimento ISVAP n. 01014 del 27/10/1998. Iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione al n. 100105.

Il patrimonio netto civilistico di Credemvita al 31 dicembre 2018, escluso il risultato di periodo, ammonta a € 202,5 milioni, di cui la parte relativa al capitale sociale ammonta a € 121,6 milioni e le riserve patrimoniali risultano essere pari a € 80,9 milioni. Tutti i dati sono desunti dal Bilancio Civilistico e dal Bilancio di Solvibilità al 31 dicembre 2018, ivi inclusa la relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibili sul sito internet dell'impresa al seguente link: <https://www.credemvita.it/it/bilanci/2>

L'indice di solvibilità, determinato in applicazione della normativa Solvency II, è pari al 158,72% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili (€306,52 milioni) e Requisito Patrimoniale di Solvibilità (€ 193,12 milioni), e pari al 261,60% quale rapporto tra Fondi Propri Eligibili a copertura del Requisito Patrimoniale Minimo (€ 227,34 milioni) e Requisito Patrimoniale Minimo (€ 86,90 milioni).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Che cosa è assicurato? / Quali sono le prestazioni?

In aggiunta rispetto a quanto indicato nel DIP Vita si precisa che, ai fini della stipula dell'Assicurazione, e affinché possa essere prestata la piena copertura assicurativa senza visita medica, fino al limite massimo di euro 150.000, è necessario che le risposte ai quesiti del Questionario Sanitario non evidenzino problematiche connesse allo stato di salute, alle attività professionali e alle abitudini di vita dell'Assicurando.

In caso di decesso dell'assicurato, il Beneficiario percepisce un somma pari al capitale assicurato. Si tratta di una somma diversa per ciascun periodo compreso tra la data di decorrenza e la data di scadenza del contratto. Il capitale assicurato, nel corso di ciascun periodo di durata contrattuale, sarà uguale al "capitale assicurato iniziale", decrescente mediante rate costanti posticipate sulla base del "tasso effettivo periodico" definito liberamente dal Contraente all'atto della stipula del contratto.



## Che cosa NON è assicurato?

**Non sono assicurabili le persone che:**

✗ Alla scadenza dell'assicurazione, abbiano un'età superiore a 75 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

! Qualora il decesso dell'Assicurato avvenga entro i primi sei mesi dalla data di decorrenza del contratto, Credemvita corrisponderà, in luogo del capitale assicurato, una somma pari all'importo del premio unico.

Credemvita non applicherà 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 l'entrata in vigore della polizza: tifo, paratifo, difterite, scarlattina, morbillo, vaiolo, poliomielite anteriore acuta, meningite cerebro-spinale, 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, paraotite epidemica, peste, rabbia, pertosse, rosolia, vaccinia generalizzata, encefalite post-vaccinica;
- b) di shock anafilattico sopravvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza;
- c) di infortunio avvenuto dopo l'entrata in vigore della polizza, intendendo per infortunio l'evento dovuto a causa fortuita, improvvisa, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constabili, che abbiano come conseguenza la morte.



## Che obblighi ho? / Quali obblighi ha l'impresa?

**Denuncia di sinistro:** Per poter verificare i presupposti della liquidazione in conseguenza del decesso dell'Assicurato deve essere inoltrata a Credemvita, da parte del Beneficiario, tutta la documentazione necessaria in particolare:

- COPIA del certificato di morte rilasciato dal Comune
- DICHIARAZIONE del medico sulle cause del decesso
- COPIA del referto autoptico, se è stata eseguita autopsia
- COPIA completa della cartella clinica con evidenza della diagnosi INIZIALE della malattia che ha condotto al decesso
- In caso di incidente stradale COPIA del rapporto delle autorità intervenute con la descrizione delle dinamiche dell'incidente.

Oltre alla documentazione sopra elencata, deve essere inoltrata a Credemvita la relativa richiesta di liquidazione. Tale richiesta dovrà pervenire per iscritto alla Compagnia, anche attraverso i propri intermediari, restando a carico del richiedente la prova della data dell'avvenuta ricezione della richiesta, senza che sia necessario utilizzare l'apposita modulistica predisposta da Credemvita. Ad ogni modo la Compagnia, al solo fine di agevolare i Beneficiari nell'effettuazione della richiesta e a mero titolo di servizio alla clientela, rende noto che, sul proprio sito internet [www.credemvita.it](http://www.credemvita.it), presso i propri intermediari, sono disponibili: (i) un modulo standard per le richieste di pagamento; (ii) l'elenco delle informazioni che devono essere necessariamente fornite; (iii) l'elenco delle richieste, autorizzazioni e procure che il beneficiario deve rilasciare a Credemvita per consentire a quest'ultima di presentare la richiesta di documentazione direttamente a terzi.

Oltre alla predetta richiesta è necessario inoltrare a Credemvita la seguente documentazione relativa all'Assicurato:

- per ciascun beneficiario: copia di un documento di identità in corso di validità; copia del codice fiscale e modulo per l'adeguata verifica ritualmente compilato;
- indicazione della modalità con la quale il pagamento deve essere effettuato e nel caso di bonifico, con indicazione delle coordinate IBAN o altro codice relativo al conto corrente del beneficiario.

**Prescrizione:** Si precisa che ai sensi dell'art. 2952 c.2 c.c., i diritti derivanti dal Contratto di assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni da quando si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Gli importi dovuti ai Beneficiari per i quali non sia pervenuta a Credemvita la richiesta di liquidazione per iscritto entro e non oltre il termine di prescrizione di dieci anni sono devoluti obbligatoriamente, ai sensi e per gli effetti del D.L. 28 agosto 2008, n. 134, convertito nella Legge 27 ottobre 2008, n. 166, al fondo costituito presso il Ministero dell'economia e delle finanze, finalizzato ad indennizzare i risparmiatori vittime di frodi finanziarie, previsto all'art. 343 della Legge 23 dicembre 2005, n. 266.

**Liquidazione della prestazione:** Credemvita esegue i pagamenti derivanti dai propri obblighi contrattuali entro 30 giorni dal ricevimento di tutta la documentazione suddetta (completa e corretta).

<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	<p>In caso di dichiarazioni inesatte e reticenti, relative a circostanze tali che la Società non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Società stessa:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>• quando esiste dolo o colpa grave, ha diritto: <ul style="list-style-type: none"> <li>- di rifiutare in caso di sinistro e in ogni tempo qualsiasi pagamento;</li> <li>- di contestare la validità del contratto entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza;</li> </ul> </li> <li>• quando invece, non esiste dolo o colpa grave, ha diritto: <ul style="list-style-type: none"> <li>- di ridurre, in caso di sinistro, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato;</li> <li>- di recedere entro 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o reticenza.</li> </ul> </li> </ul> <p>La Società rinuncia a tali diritti trascorsi 6 mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione o sua riattivazione, salvo il caso che la verità sia stata alterata o taciuta in malafede.</p> <p>L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica in base all'età reale delle somme dovute.</p>
---	--



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<i>Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.</i>
<b>Rimborso</b>	Non sono previsti casi in cui il Contraente ha diritto al rimborso dei premi.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<i>Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.</i>
<b>Sospensione</b>	Non è prevista la possibilità di sospendere la garanzia.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Oltre a quanto indicato nel DIP – Documento Informativo Precontrattuale, sono esposte di seguito maggiori informazioni.</p> <p>In caso di revoca, Credemvita non addebiterà il premio unico sul conto corrente indicato dal Contraente, sulla base del mandato conferito tramite apposito Modulo dal Contraente all'atto della firma della proposta di assicurazione: ove l'addebito sia già avvenuto Credemvita provvederà a restituire l'intero importo entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Oltre a quanto indicato nel DIP – Documento Informativo Precontrattuale, sono esposte di seguito maggiori informazioni.</p> <p>In caso di recesso, Credemvita, entro 30 giorni dalla data di compilazione e sottoscrizione della relativa modulistica presso la filiale del soggetto collocatore o, a seconda dei casi, dalla data di ricevimento della raccomandata, restituisce al Contraente il premio unico versato.</p>
<b>Risoluzione</b>	<i>Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.</i>



**Sono previsti riscatti o riduzioni?**  SI  NO

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	Non sono previsti né riscatti né riduzioni.
<b>Richiesta di informazioni</b>	-



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge ai soggetti che si configurano come titolare o socio di un'impresa e che vogliono tutelare una o più persone dal rischio di morte per qualsiasi causa.



### Quali costi devo sostenere?

Per le spese di emissione del contratto è previsto un costo fisso di euro 227.

Il Premio Unico sostenuto dal Contraente, al netto dei costi fissi, è comprensivo dei seguenti carichi:

<b>Tipo di costo</b>	<b>Misura del costo</b>
Caricamento d'acquisto	20,0%
Caricamento per spese di gestione	5,0%

Nella seguente tabella sono riportati, con riguardo a ciascuna tipologia di costo, la quota parte percepita in media dagli intermediari:

<b>Tipo di costo</b>	<b>Quota parte dei costi percepita dall'intermediario</b>
Costo fisso (per spese di emissione contratto)	66,08%
Caricamento d'acquisto	100,0%
Caricamento per spese di gestione	0,0%

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'impresa Assicuratrice</b>	Potrà presentare un reclamo all'Impresa inviando una comunicazione, in forma scritta e corredata da eventuale documentazione, alla preposta Funzione Reclami di Credemvita S.p.A. ai seguenti recapiti: Credemvita S.p.A. – Funzione Reclami, Via Luigi Sani 1, 42121 Reggio Emilia; fax: 0522452704; e-mail: <a href="mailto:reclami@credemvita.it">reclami@credemvita.it</a> oppure compilando l'apposito form presente all'indirizzo internet: <a href="https://www.credemvita.it/it/contatti/segnalazione-reclami">https://www.credemvita.it/it/contatti/segnalazione-reclami</a> . La Funzione Reclami di Credemvita, in conformità alle disposizioni in materia, fornirà riscontro entro il termine massimo di quarantacinque giorni dal ricevimento del reclamo. Detto termine, qualora il reclamo attenga al comportamento di eventuali Agenti di cui si avvale Credemvita per lo svolgimento dell'attività di intermediazione assicurativa, rimane sospeso sino ad un massimo di quindici giorni.
<b>All'IVASS</b>	In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> - Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>

## PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> . (Legge 9/8/2013, n. 98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliero è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

## REGIME FISCALE

<b>Trattamento fiscale applicabile al contratto</b>	<p>I premi corrisposti in esecuzione di contratti di assicurazione sulla vita sono esenti dall'imposta sulle assicurazioni.</p> <p>I premi delle assicurazioni aventi per oggetto il rischio di morte e di invalidità permanente non inferiore al 5% possono rientrare fra gli oneri per il calcolo delle relative detrazioni dall'imposta dovuta dal Contraente ai fini IRPEF, alle condizioni e con i limiti previsti dalla vigente normativa.</p> <p>Le somme corrisposte da Credemvita S.p.A. in caso di morte dell'Aderente/Assicurato sono esenti da IRPEF (art. 34 del D.P.R. 29/9/1973, n. 601) e dall'imposta sulle successioni.</p>
---	---

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA CHIUSURA DI OGNI ANNO SOLARE, L'ESTRATTOCONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.**

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**