

DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE IN CASO DI LIQUIDAZIONE PER SCADENZA e RISCO

Per ogni beneficiario:

- richiesta di liquidazione di polizza sottoscritta dal beneficiario/assicurato;
- copia del codice fiscale;
- copia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità;
- sottoscrizione di un codice IBAN;
- sottoscrizione modulo privacy;
- compilazione del modulo dell'adeguata verifica del beneficiario. Se il beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale (o documento societario che attesti la qualifica di rappresentate legale);
- compilazione del modulo FATCA/CRS;
- nel caso in cui la polizza sia sottoposta a vincolo o a pegno, richiesta di autorizzazione sottoscritta dall'ente vincolatario o pignoratizio.

DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE IN CASO DI VARIAZIONE DI CONTRAENZA

Per il soggetto subentrante nella contraenza:

- richiesta di variazione di contraenza sottoscritta dal contraente cedente e dal contraente cessionario;
- copia del codice fiscale;
- copia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità;
- sottoscrizione modulo privacy;
- compilazione del modulo dell'adeguata verifica del contraente cessionario. Se il nuovo contraente è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale (o documento societario che attesti la qualifica di rappresentate legale).;
- compilazione del modulo FATCA/CRS;
- nel caso in cui la polizza sia sottoposta a vincolo o a pegno, richiesta di autorizzazione sottoscritta dall'ente vincolatario o pignoratizio.

DOCUMENTAZIONE DA PRODURRE IN CASO DI LIQUIDAZIONE PER SINISTRO

- Certificato di morte dell'Assicurato rilasciato dal Comune con indicazione anche della data di nascita.
- Relazione medica indicante la causa del decesso possibilmente con l'indicazione di quando è stata diagnosticata la malattia.
- In caso di decesso avvenuto a causa di infortunio, incidente stradale, suicidio o omicidio serve il verbale di apertura e chiusura delle indagini da parte delle autorità competenti (nei casi di infortunio, incidente stradale e suicidio il verbale di chiusura potrebbe non servire se si riescono comunque ad avere i risultati degli esami tossicologici se effettuati).
- Atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio con timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (vedi specifiche relative a presenza/assenza del Testamento).

- Copia del verbale di pubblicazione dell'eventuale testamento completo degli allegati previsti.
- Per ogni beneficiario
 - richiesta di liquidazione della polizza per sinistro (decesso dell'Assicurato) sottoscritta dal Beneficiario caso morte (una richiesta per ogni Beneficiario);
 - copia del codice fiscale;
 - copia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità;
 - sottoscrizione di un codice IBAN;
 - sottoscrizione modulo privacy;
 - compilazione del modulo dell'adeguata verifica del beneficiario. Se il beneficiario è una persona giuridica è necessario comunicare i dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale (o documento societario che attesti la qualifica di rappresentante legale).

In caso di minorenni o incapace:

- Copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione. Nota: normalmente il Giudice chiede il valore della prestazione della polizza, si consiglia pertanto di chiederlo preventivamente alla Compagnia.

Qualora il percipiente effettivo delle somme fosse persona diversa dal Beneficiario:

- Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale del Percipiente effettivo delle somme. Se il Percipiente effettivo è una Persona Giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale.

Nel caso in cui la polizza sia sottoposta a vincolo:

- Allegare la richiesta di svincolo sottoscritta dall'Ente vincolatario.

Nel caso in cui la polizza sia sottoposta a pegno:

- Se la liquidazione è richiesta dal Beneficiario serve allegare l'autorizzazione dall'Ente pignoratizio.
- Se invece la liquidazione deve essere liquidata a favore dell'Ente pignoratizio (Escussione del pegno), è necessaria SOLO una richiesta di liquidazione scritta e firmata dall'Ente pignoratizio stesso con l'indicazione delle coordinate Bancarie (non serve lo svincolo).

Per i sinistri su polizze *Credit Protection Insurance* (CPI):

- Copia del piano originario di ammortamento.

INDICAZIONI SPECIFICHE IN CASO DI PRESENZA/ASSENZA TESTAMENTO

IN PRESENZA DI UN TESTAMENTO

- I Beneficiari indicati in polizza sono gli Eredi Legittimi

È necessaria la copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti oltre a un atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) attestante che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non vi sono opposizioni, nonché le generalità degli eredi legittimi dell'Assicurato e il grado di parentela, ovvero coloro che sarebbero stati eredi in assenza del testamento, la loro età e capacità giuridica.

- I Beneficiari indicati in polizza sono gli "Eredi" o gli "Eredi Testamentari"

È necessaria la copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti oltre a un atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) attestante che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non vi sono opposizioni, nonché le generalità degli eredi testamentari dell'Assicurato, la loro età e capacità giuridica.

- In polizza il Beneficiario è stato designato, cioè è stato indicato con cognome e nome

Si aprono due possibilità:

- a) nel caso in cui l'Assicurato deceduto sia persona diversa dal Contraente non è necessario l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva e neanche la copia dell'eventuale testamento;
- b) nel caso in cui l'Assicurato deceduto e il Contraente siano la stessa persona: è necessaria la copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti oltre a un atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) attestante che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non vi sono opposizioni. In questo caso l'atto notorio oppure la dichiarazione sostitutiva di atto notorio sono documenti necessari per verificare che il Contraente non abbia modificato il beneficio nel corso della vita della polizza (articoli 1920 e 1921 del Codice Civile).

IN ASSENZA DI UN TESTAMENTO

- I Beneficiari indicati in polizza sono gli eredi legittimi

È necessario un atto di notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) che attesti la mancanza di un testamento nonché le generalità degli eredi legittimi dell'Assicurato e il grado di parentela, la loro età e capacità giuridica.

- In polizza il Beneficiario è stato designato, cioè è stato indicato con cognome e nome

Si aprono due possibilità:

- a) nel caso in cui l'Assicurato deceduto sia persona diversa dal Contraente non è necessario l'atto notorio o dichiarazione sostitutiva;
- b) nel caso in cui l'Assicurato deceduto e il Contraente siano la stessa persona: è sufficiente un atto notorio o dichiarazione sostitutiva dell'atto notorio completa di timbro e sigla del Funzionario dell'Ente autorizzato al rilascio (ad esempio il Comune) che attesti la mancanza di un testamento.

~@~

Il Contraente e/o i Beneficiari sono tenuti altresì a fornire alla Compagnia ogni altra documentazione fosse necessaria per la liquidazione della prestazione o per l'identificazione dei Beneficiari ed in particolare, nel caso in cui il decesso sia conseguenza di incidente stradale, di infortunio, di suicidio o di omicidio, copia del verbale dell'Autorità Giudiziaria.

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