



## **FASCICOLO INFORMATIVO**

RELATIVO ALLA CONVENZIONE N. **452220**  
(di seguito la “**CONVENZIONE**”)

stipulata tra:

**DYNAMICA RETAIL S.p.A.**  
(di seguito “**IL CONTRAENTE**”)

e

**AXA FRANCE VIE S.A.**  
(di seguito “**LA COMPAGNIA**”)

Contenente la seguente documentazione destinata all’**ASSICURATO**:

**SCHEDA DI ADESIONE**

**NOTA INFORMATIVA**

**CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE**

**GLOSSARIO**

**TUTELA PRIVACY**

**Il presente Fascicolo Informativo deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della Scheda di Adesione.**

**Prima della sottoscrizione leggere attentamente la Nota Informativa.**

**Contratto di assicurazione temporanea per il caso morte**

**(Tariffa 452220)**

**Edizione 01-12-2010**

**AXA France Vie** iscritta al registro di commercio delle Imprese di Parigi n. 310 499 959 con sede legale al 26 rue Drouot – 75009, Parigi, Francia, autorizzata ad operare in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi con Provvedimento ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo) ai sensi dell’Articolo 24 del D.Lgs 209/2005 con provvedimento emesso il 20 febbraio 2006 per la garanzia in caso di Decesso.

**Scheda di adesione alla Convenzione n. 452220**  
stipulata da **DYNAMICA RETAIL S.p.A.** con **AXA France Vie S.A.****Copertura assicurativa Caso Morte**

Abbinata a prestiti rimborsabili mediante cessione del quinto o delega dello stipendio o della pensione

**USER ID CALI:** \_\_\_\_\_**Il presente documento dovrà essere compilato accuratamente evitando macchie o cancellature, un semplice tratto non sarà considerato come una risposta valida.****DATI DELL'ASSICURANDO**

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Data di nascita \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov \_\_\_\_\_

Documento d'identità (tipo, numero, data e luogo di emissione) \_\_\_\_\_

Recapito Telefonico dell'Assicurando \_\_\_\_\_

Recapito Telefonico di un familiare (indicare il grado di parentela) \_\_\_\_\_

**Situazione lavorativa:** **Dipendente Pubblico**  **Dipendente Privato**  **Pensionato** **Ente/Azienda** di cui l'Assicurando è lavoratore dipendente \_\_\_\_\_

Con sede in \_\_\_\_\_

**DATI SUL PRESTITO E SUL PREMIO DI ASSICURAZIONE**

Pratica \_\_\_\_\_ Durata mesi \_\_\_\_\_ Decorrenza \_\_\_\_\_ Scadenza \_\_\_\_\_ TAN \_\_\_\_\_

Importo Euro \_\_\_\_\_ Rata mensile Euro \_\_\_\_\_ Montante Lordo (uguale alla somma delle rate) Euro \_\_\_\_\_

**CONTRAENTE E BENEFICIARIO**

CONTRAENTE: \_\_\_\_\_

BENEFICIARIO (se diverso dal Contraente): \_\_\_\_\_

**DICHIARAZIONE DELL'ASSICURANDO**

Il Sottoscritto, avendo chiesto al Contraente un prestito personale da estinguersi mediante cessione/delegazione di pagamento di quote di stipendio/pensione ai sensi del DPR del 5.1.1950 n.180 e successive modifiche/ai sensi dell'art.1269 e 1723 Il comma del Codice Civile:

- dà il proprio consenso al Contraente, anche ai sensi dell'art.1919 del Codice Civile, a stipulare, in suo nome e per suo conto, le coperture assicurative previste nella Convenzione stipulata tra il Contraente e AXA France Vie;

- dichiara di autorizzare il Contraente a trattenere, in suo nome e per suo conto, il premio relativo alle coperture assicurative di cui al punto precedente in sede di liquidazione del prestito e di procedere al suo versamento a AXA France Vie;

- dichiara di aver ricevuto la Nota Informativa e le Condizioni Contrattuali, di averne preso visione e di accettarle come parte integrante del contratto di assicurazione e del contratto di prestito;

- conferma che tutte le dichiarazioni, necessarie alla valutazione del rischio da parte di AXA France Vie, sono veritiere, precise e complete;

- proscioglie dal segreto professionale e legale medici ed enti che possano o potranno averlo curato o visitato e le altre persone alle quali AXA France Vie riterrà opportuno rivolgersi per informazioni, nel limite consentito dalla legislazione italiana.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

## SCHEDA DI ADESIONE

### CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI E SENSIBILI (da compilarsi a cura dell'Assicurando)

Avendo preso visione dell'Informativa sulla Privacy, allegata alla presente Scheda di adesione, per le finalità e con le modalità ivi illustrate, acconsento al trattamento da parte di AXA France Vie dei miei dati personali e sensibili, per l'attivazione e la gestione della copertura assicurativa, ai sensi degli artt. 23 e 26 del d.lgs. 30 giugno 2003 n. 196.

Data \_\_\_\_\_

Firma \_\_\_\_\_

Si richiama particolare attenzione sulle informazioni inerenti allo stato di salute che devono corrispondere a verità ed esattezza. Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Assicurando, relative a circostanze che influiscono nella valutazione del rischio da parte dell'Assicuratore, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurativa, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 c.c..

Il presente documento dovrà essere compilato accuratamente evitando macchie o cancellature, un semplice tratto non sarà considerato come una risposta valida.

### QUESTIONARIO MEDICO (da compilarsi a cura del Richiedente)

Fare una croce  
nella casella del  
SI o del NO

1. Lei è attualmente inabile al lavoro, totalmente o parzialmente, per malattia o infortunio o lo è stato negli ultimi 5 anni per più di 30 giorni? SI  NO
2. Lei è attualmente sottoposto ad un trattamento medico, a delle cure, ad una sorveglianza medica particolare? SI  NO
3. Lei è attualmente colpito da un'infermità, un'invalidità o una malattia cronica ? SI  NO
4. Lei è stato colpito, negli ultimi 10 anni, da affezioni cardiache, vascolari, respiratorie, digestive, renali, reumatiche, discostvertebrali, psichiatriche, psichiche o da diabete? SI  NO
5. Lei ha subito, negli ultimi 10 anni, interventi chirurgici (ad esclusione dell'asportazione dell'appendice, delle tonsille e/o delle adenoidi, della cistifellea, d'un parto cesareo, di un'ernia inguinale o ombelicale) e/o dovrà subire, a sua conoscenza, un intervento chirurgico nei prossimi dodici mesi? SI  NO
6. L'assicurato è o è stato titolare di pensione di invalidità? SI  NO
7. La differenza tra l'altezza dell'assicurato in centimetri   ed il suo peso in chilogrammi   è inferiore a 80 o superiore a 120? SI  NO

### DATI DEL MEDICO CURANTE

Nome \_\_\_\_\_ Cognome \_\_\_\_\_

Indirizzo \_\_\_\_\_

Recapito Telefonico \_\_\_\_\_

### IL RICHIEDENTE

Data \_\_\_\_\_ Firma \_\_\_\_\_

### COSTI GRAVANTI SUL CONTRATTO

Sul Premio Unico gravano i seguenti costi in percentuale (espressi anche in valore assoluto):

<b>Costi effettivamente sostenuti sul Premio Unico</b>	<b>Quota parte sui costi effettivamente percepita dall'Intermediario</b>
<b>Euro</b> _____	<b>Euro</b> _____

### AVVERTENZA

In caso di estinzione anticipata del finanziamento, la Compagnia tratterrà dall'importo dovuto le spese amministrative effettivamente sostenute, pari a Euro 50,00 (cinquanta/00).

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

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione della polizza.**

**La Nota Informativa non sostituisce quanto regolamentato dalle Condizioni Generali di Assicurazione.**

**Le definizioni contenute nel Glossario riportato nella Nota Informativa, integrano e precisano quanto disciplinato all'interno delle C.G.A..**

## A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

### 1. Informazioni generali

**AXA France Vie** iscritta al registro di commercio delle Imprese di Parigi n°310 499 959 con sede legale al 26 rue Drouot – 75009, Parigi, Francia, autorizzata ad operare in Italia in regime di Libera Prestazione di Servizi con Provvedimento ISVAP (Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo) ai sensi dell'Articolo 24 del D.Lgs. 209/2005 con provvedimento emesso il 20 febbraio 2006, di seguito denominata "la Compagnia".

### 2. Informazioni sulla situazione patrimoniale dell'impresa (dati aggiornati al 31 dicembre 2009)

L'ammontare del capitale sociale di **AXA France Vie S.A.** sottoscritto e di cui all'ultimo bilancio approvato (esercizio 2009) è di 487.725.073,50 euro interamente versato, mentre il totale delle riserve patrimoniali ammonta a 3.682.137 euro (comprendente del risultato di esercizio).

L'indice di solvibilità di **AXA France Vie S.A.** ovvero l'indice che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, riferito alla gestione vita e relativo all'ultimo bilancio approvato, è pari al 243%.

## B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

### Avvertenza

#### Disdetta

Il contratto non prevede la disdetta da parte della Compagnia.

### Prestazioni assicurative e garanzie offerte – Limitazioni ed esclusioni

La presente Convenzione (di seguito definito Contratto) è un Contratto di Assicurazione con tariffa a "premio unico e capitale decrescente secondo la legge di ammortamento del Prestito personale" con durata variabile tra un minimo di 24 mesi ad un massimo di 120 mesi, pari alla durata del Contratto di finanziamento erogato da DYNAMICA RETAIL S.p.A. (di seguito definita Società Finanziaria).

#### La persona da assicurare:

- deve essere il sottoscrittore del Prestito;
- deve fornire un documento d'identità e il codice fiscale
- deve prestare per iscritto il proprio consenso alla stipulazione del contratto di assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'articolo 1919 del Codice Civile.
- deve aver manifestato per iscritto la volontà di adesione alla Polizza.
- deve soddisfare le condizioni di salute richieste tramite le formalità mediche di seguito presentate;
- deve dare il consenso al trattamento dei dati personali ex D.lgs del 30.06.2003 n. 196
- se Pensionato, deve essere titolare di una pensione INPS o INPDAP o di altri enti e la sua

- età al momento dell'adesione deve essere inferiore a 89 anni e al termine del Prestito deve essere inferiore a 91 anni;
- se Dipendente Pubblico, per quanto riguarda le sole operazioni di Cessione del quinto, alla scadenza contrattuale non potrà avere un'età superiore a 72 anni.
  - se Dipendente Privato, o dipendente pubblico per operazioni di delega, dovrà avere un'età che, alla fine dell'operazione di Cessione/Delega, non potrà essere superiore alla data teorica di pensionamento legale in vigore al momento dell'adesione salvo, e unicamente per le operazioni di CQS, se a questa data il TFR teorico accantonato e disponibile risulta superiore al capitale residuo dell'operazione.

Per ciascun Assicurato la garanzia assicurativa decorre dalle ore 24.00 del giorno dell'erogazione del Prestito personale (giorno in cui l'importo del Prestito è effettivamente concesso), a condizione che la Scheda di adesione sia stata validamente compilata, datata e sottoscritta dall'assicurato e che il questionario medico semplificato, incluso nella Scheda di adesione sia perfettamente e totalmente compilato e con risposte negative a tutte le 7 domande elencate nello stesso.

Il Contraente è delegato dall'Assicuratore a verificare che l'assicurato abbia compilato, datato e sottoscritto la Scheda di adesione e il questionario medico semplificato come descritto sopra, prima di confermare l'accettazione della copertura. In caso di almeno una risposta positiva al questionario medico semplificato, deve far compilare, datare e firmare all'assicurato il questionario anamnestico completo, ed inoltrarlo alla Compagnia insieme alla Scheda di adesione.

Nel caso di invio del questionario anamnestico completo l'Assicuratore a suo insindacabile giudizio, potrà:

1. accettare il rischio;
2. rifiutare l'assunzione del rischio: in tal caso restituisce il Premio eventualmente versato;
3. richiedere ulteriori notizie o accertamenti sanitari: in tal caso, una volta riesaminato il rischio, l'Assicuratore provvederà a comunicare tramite fax o lettera le proprie decisioni e, nell'eventualità di aggravamento del rischio, indicherà l'importo del sovrappremio che l'Assicurato si obbliga a regolare; qualora entro 30 giorni l'Assicurato non dia o non intenda dare seguito alla richiesta dell'Assicuratore, la domanda di adesione all'Assicurazione decade.

In questo caso le garanzie decorrono dall'ultima delle seguenti date: 1) data di conferma scritta di accettazione del rischio da parte dell'Assicuratore; 2) data di erogazione del Prestito personale.

L'Assicuratore, una volta ricevuta la documentazione completa, si impegna a rispondere alle richieste di assunzione di rischi non conformi ai parametri assuntivi fissati. Tale decisione sarà comunicata via fax o lettera. Decorsi tali termini le Richieste di adesione sottoposte si intenderanno respinte. In ogni caso, se il Prestito non viene erogato entro 3 mesi dalla sottoscrizione della Scheda di adesione, la copertura assicurativa è nulla.

**Il Contratto è definito di “puro rischio” in quanto le prestazioni della Compagnia sono legate esclusivamente al verificarsi del decesso, come indicato nel Contratto.**

Le coperture previste sono quindi le seguenti:

COPERTURE	ASSICURATI GARANTITI
Decesso	Tutti gli Aderenti/Assicurati

**La garanzia, per ciascun Assicurato, si estingue alle ore 24.00 del giorno in cui si verifica il primo degli eventi di seguito riportati:**

- scadenza dell'ultima rata prevista dal piano di rimborso fissato al momento della sottoscrizione del contratto e comunque non oltre i 120 mesi dalla data di erogazione;
- in caso di Sinistro pagato dalla Compagnia;

- estinzione anticipata del contratto di Prestito personale (salvo il caso in cui l'Assicurato faccia richiesta di mantenere la copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale);
- fine del mese di compimento da parte dell'Assicurato dei 91 anni di età, se precedente alla data di scadenza.

**Le prestazioni assicurate dal presente Contratto relative alle Garanzie sono contrattualmente garantite da AXA France Vie S.A..**

Poiché il Premio Unico corrisposto, al netto della parte relativa ai Costi del Contratto, viene interamente utilizzato per far fronte ai Rischi Demografici (copertura del rischio di morte e degli eventuali altri rischi quali le perdite pecuniarie), **nessuna prestazione è prevista in caso di sopravvivenza dell'Assicurato alla Data di Scadenza.**

**Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni:**

### **3.1 Prestazione in caso di “Decesso” dell'Assicurato (Garanzia Vita) (copertura assicurativa operante per tutti gli Assicurati)**

La Compagnia con la presente garanzia si impegna a corrispondere, in caso di decesso dell'assicurato a seguito di infortunio o malattia, una somma pari al valore, scontato al medesimo tasso di interesse convenuto fra il Contraente e il Cedente/Delegante per il finanziamento oggetto della copertura assicurativa di cui alla presente Polizza, delle quote mensili rimaste insolte aventi scadenza successiva al sinistro – dunque escludendo gli interessi percepiti dal Contraente nell'operazione di finanziamento. Eventuali arretrati ed interessi di mora sono esclusi dalla prestazione pagabile.

In caso di decesso dell'Assicurato prima della Data di Scadenza, la Compagnia pagherà al Beneficiario il Capitale Assicurato pari al debito residuo in linea capitale del Contratto di Prestito personale stipulato dal Cedente/Delegante con la Contraente e collegato alla Polizza alla data del decesso calcolato ipotizzando il regolare rimborso dello stesso. Pertanto l'importo corrisposto sarà al netto delle rate o quote di rate insolte e degli interessi sulle stesse nel frattempo maturati.

Tale prestazione sarà corrisposta successivamente al ricevimento da parte della Compagnia della denuncia di sinistro corredata di tutta la documentazione seguente:

- certificato di morte;
- certificato medico che precisi le esatte cause della morte e, in caso di decesso a seguito di ricovero, copia della cartella clinica;
- in caso di decesso avvenuto a seguito di incidente stradale, copia del verbale reso dalle autorità intervenute;
- copia del reperto autoptico, se è stata effettuata l'autopsia.

**SI RINVIA ALLA LETTURA DELLE CONDIZIONI GENERALI DI ASSICURAZIONE PER MAGGIORI INFORMAZIONI.**

#### **Avvertenza**

##### **Esclusioni e limiti delle coperture assicurative**

Il contratto prevede alcune limitazioni ed esclusioni alle coperture assicurative, regolamentate ed esplicitate dagli specifici articoli delle Condizioni Generali di Assicurazione. Più precisamente per:

- la garanzia **Decesso** nelle Condizioni Speciali: Copertura assicurativa “caso morte”.

#### **Avvertenza**

##### **Sospensione della garanzia**

Il contratto non può incorrere nella sospensione delle garanzie.

**Avvertenza**

**Presenza di franchigie, scoperti e massimali (massimo limite d'indennizzo)**

Il contratto prevede l'applicazione di massimali (massimo limite d'indennizzo) alle coperture assicurative di cui al presente punto della Nota Informativa. La loro applicazione può comportare la riduzione o il mancato pagamento dell'indennizzo.

Si rinvia all'art. 1 delle Condizioni Generali di Assicurazione per la definizione dei massimali. **Non sono applicate franchigie.**

**Avvertenza**

**Limite massimo di età assicurabile**

Gli assicurati sono di età non inferiore a 18 anni fermo restando che l'età massima di permanenza in copertura è limitata a 91 anni per la garanzia Decesso.

**Avvertenza**

Prima della sottoscrizione leggere le raccomandazioni ed avvertenze contenute nella Scheda di adesione relative alla compilazione del questionario sanitario. E' di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese dal Cedente/Delegante per la definizione del rischio siano complete e veritiere per evitare il rischio di successive, legittime, contestazioni della Compagnia che potrebbero anche pregiudicare il diritto dei Beneficiari di ottenere il pagamento del Capitale Assicurato.

**3. Carenze**

**Avvertenza**

**Presenza di Carenze**

Il contratto non prevede l'applicazione di periodi di carenze alle coperture assicurative di cui al presente punto della Nota Informativa.

**4. Dichiarazioni dell'Assicurato in ordine delle circostanze del rischio - Nullità**

**Avvertenza**

Dichiarazioni false e reticenti in sede di conclusione del contratto, potrebbero comportare l'annullamento dello stesso con la perdita totale o parziale dell'indennizzo/risarcimento, così come disposto dall'art. 3.2 delle C.G.A..

**Avvertenza**

E' di fondamentale importanza che le dichiarazioni rese dal Cedente/Delegante per la definizione del rischio siano complete e veritiere per evitare il rischio di successive, legittime, contestazioni della Compagnia che potrebbero anche pregiudicare il diritto dei Beneficiari di ottenere il pagamento del Capitale Assicurato.

**5. Aggravamento e diminuzione del rischio e variazione nella professione**

La variazione della professione dell'Assicurato intervenute in corso di Contratto non comportano variazioni Contrattuali.

**6. Premi**

Le coperture assicurative offerte dalla presente Convenzione vengono prestate dietro pagamento in via anticipata di un Premio Unico da parte dell'Assicurato il cui importo è determinato in Pagina 4 di 8

relazione alla durata del Contratto, all'età alla data di sottoscrizione della Scheda d'adesione nonché all'ammontare del Capitale Assicurato iniziale. Il Premio Unico verrà imputato alla Compagnia in base a quanto riportato sulla Scheda di adesione.

Il pagamento del premio deve essere effettuato tramite bonifico bancario.

### **Avvertenza**

In caso di estinzione anticipata o di trasferimento del Contratto di Prestito personale, la Compagnia restituisce all'Aderente la parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria. In alternativa la Compagnia, su richiesta dell'Aderente/Assicurato fornisce la copertura assicurativa fino alla scadenza contrattuale.

Per maggiori dettagli si rimanda all'articolo 6 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

## **6.1. Costi gravanti sul Contraente**

Sul Premio Unico saranno applicati i seguenti costi, come da esempio seguente:

### **ESEMPIO: Vita - Prestito 15.000,00 euro - Durata 8 anni**

<b>ESEMPIO: Prestito 15000 euro - Durata 8 anni</b>			
	<b>Uomo 40 anni - dipendente Privato</b>	<b>Uomo 40 anni - dipendente Pubblico</b>	<b>Uomo 70 anni - Pensionato</b>
Premio lordo Vita	152	248	1 172
Caricamento Assicuratore	19	19	146
Caricamento totale	65	71	404
Provvigioni all'Intermediario Vita	46	52	258
<b>quota parte del costo percentuale</b>	<b>70,6%</b>	<b>73,0%</b>	<b>63,8%</b>
Costo percentuale sul premio unico	42,5%	28,5%	34,5%
Caricamento Intermediario	<b>30,0%</b>	<b>20,8%</b>	<b>22,0%</b>
Caricamento Assicurazione (inclusa gestione)	<b>12,5%</b>	<b>7,7%</b>	<b>12,5%</b>

## **C. INFORMAZIONI SU SCONTI, REGIME FISCALE**

### **7. Sconti**

#### **Avvertenza**

Il contratto non prevede la possibilità di applicare sconti.

### **8. Adeguamento del premio e delle somme assicurate**

Il Capitale Assicurato e il Premio Unico non sono soggetti ad adeguamento.

### **9. Regime fiscale**

#### Tassazione del Premio Unico

Il Premio Unico versato per la garanzia "Decesso" è esente da imposta.

#### Detraibilità del Premio Unico

Il Premio Unico versato per le Garanzie "Decesso" è detraibile dall'imposta sui redditi delle persone fisiche dichiarati dal cedente/Delegante (senza limiti di durata minima). La detrazione di imposta consentita alla data di redazione della presente Nota Informativa è del 19% del Premio Unico, con il massimo di 245,32 Euro.

#### Tassazione delle prestazioni

Le prestazioni erogate non sono soggette ad alcuna tassazione.

Non pignorabilità e non sequestrabilità

Ai sensi dell'art. 1923 del c.c, le somme dovute per la copertura in caso di morte non sono pignorabili né sequestrabili.

Diritto proprio del Beneficiario

Ai sensi dell'art. 1920 del c.c, il Beneficiario acquisisce, per effetto della designazione, un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione.

---

**D. ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO**

---

**13. Modalità di Perfezionamento del Contratto**

Per le modalità di perfezionamento del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative si rinvia all'articolo 2 delle Condizioni Generali di Assicurazione.

**14. Riscatto e riduzione**

Il Contratto non prevede il diritto di riscatto o riduzione.

**15. Revoca della Proposta**

Il Contraente può revocare la Scheda di adesione prima che il Contratto sia concluso, ai sensi dell'art. 176 del D.Lgs. 209/05.

La Revoca deve essere esercitata mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della Scheda di adesione, ed inviata alla Compagnia al seguente indirizzo:

**AXA Assicurazioni - AXA Creditor, Via Leopardi 15 - 20123 Milano (MI) - Italia**

o eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

Entro trenta giorni dalla data di ricevimento della comunicazione relativa alla richiesta di Revoca, la Compagnia restituirà al Contraente l'intero Premio Unico (eventualmente) già corrisposto.

**15. Diritto di Recesso**

**Avvertenza**

Il Cedente/Delegante, ai sensi dell'art. 177 del D. Lgs. 209/05, ha diritto di recedere dal Contratto entro trenta giorni dal momento in cui è informato che lo stesso è concluso.

Il Recesso deve essere comunicato per iscritto alla Compagnia mediante lettera raccomandata contenente gli estremi identificativi della Polizza, ed inviata a:

**AXA Assicurazioni - AXA Creditor, Via Leopardi 15 - 20123 Milano (MI) - Italia**

eventualmente per il tramite del Soggetto Incaricato del collocamento.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di Recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio Unico da questi corrisposto al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

Il contratto non prevede la facoltà di esercitare il diritto di recesso da parte della Compagnia.

**16. Legge applicabile al Contratto**

Il presente Contratto è disciplinato dalla legge italiana.

## 17. Lingua in cui è redatto il Contratto

Il Contratto e ogni documento ad esso allegato sono redatti in lingua italiana salvo che le parti non ne concordino la redazione in altra lingua.

---

## E. INFORMAZIONI SULLE PROCEDURE LIQUIDATIVE E SUI RECLAMI

---

### 18. Sinistri – Liquidazione dell'indennizzo

#### **Avvertenza**

La Compagnia provvederà alla liquidazione delle somme dovute, entro i termini e con le modalità previste dalle Condizioni Generali di Assicurazione che regolano le coperture assicurative a seguito di richiesta corredata di tutta la documentazione prevista.

Ai sensi del novellato articolo 2952 c.c., i diritti derivanti da un qualsiasi Contratto di assicurazione si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato l'evento su cui i diritti stessi si fondano. In altre parole ogni richiesta va fatta entro due anni dall'evento che l'ha motivata pena la sua prescrizione.

### 19. Reclami

Eventuali reclami relativi al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro possono essere presentati alla Compagnia, tramite il Partner gestionale, secondo le seguenti modalità:

**e-mail:**

**service.axacqs@axa-creditor.com**

**posta:**

**AXA Assicurazioni - AXA Creditor, Via Leopardi 15 - 20123 Milano (MI) - Italia**

I reclami indirizzati alla Compagnia contengono:

- nome, cognome, indirizzo completo e recapito telefonico del reclamante;
- numero della polizza e nominativo dell'Aderente;
- numero e data del sinistro al quale si fa riferimento;-
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- ogni altra indicazione e documento utile per descrivere le circostanze.

Sarà cura della Compagnia comunicare gli esiti del reclamo entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo.

Qualora l'esponente non abbia ricevuto risposta dalla Compagnia entro il termine di 45 giorni dalla data di ricevimento del reclamo da parte della Compagnia stessa oppure abbia ricevuto una risposta ritenuta non soddisfacente, è possibile presentare reclamo all'ISVAP – Servizio Tutela degli Utenti, Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma (fax 06.42.133.745 oppure 06.42.133.353).

I reclami indirizzati all'ISVAP contengono:

- nome, cognome ed indirizzo del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve descrizione del motivo di lamentela;
- copia del reclamo presentato all'impresa di assicurazione e dell'eventuale riscontro fornito dalla stessa;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le circostanze.

Eventuali reclami non relativi al rapporto contrattuale o alla gestione del sinistro, ma relativi alla mancata osservanza, da parte delle imprese di assicurazione e di riassicurazione, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi, possono essere presentati direttamente all'ISVAP secondo le modalità sopra indicate.

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'ISVAP o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.  
Resta salva la facoltà di adire l'Autorità Giudiziaria.

### 20. Arbitrato

#### **Avvertenza**

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione dei danni e l'attribuzione della responsabilità che implichi un accertamento del fatto, si ricorda che permane la competenza esclusiva dell'Autorità Giudiziaria, oltre alla facoltà di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti.

### 21. Informativa in corso di Contratto

La Compagnia si impegna a comunicare al Cedente/Delegante le eventuali variazioni delle informazioni contenute nella Nota Informativa, intervenute per effetto di modifiche alla normativa successive alla Conclusione del Contratto.

### 22. Conflitto di interessi

In relazione al presente Contratto non sussistono, al momento della redazione della presente Nota Informativa, situazioni di conflitto d'interesse anche derivanti da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di società del gruppo.

**AXA France Vie S. A. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota Informativa.**

**AXA France Vie**  
**Il rappresentante legale**  
Dominique Paina



### Art. 1 – Obblighi della Compagnia

Gli obblighi della Compagnia risultano esclusivamente dalla Scheda di Adesione e dal Certificato di assicurazione in formato elettronico relativamente a ciascun Assicurato secondo i termini stabiliti dalla specifica Convenzione e dai relativi allegati, sottoscritti tra la Compagnia medesima ed il Contraente.

### Art. 2 – Dichiarazioni del Contraente e dell'Aderente/Assicurato (Incontestabilità)

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Aderente/Assicurato devono essere esatte e complete. In caso di dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze tali che la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, se avesse conosciuto il vero stato delle cose, la Compagnia stessa:

- quando esiste malafede o colpa grave (art. 1892 C.C.), ha diritto:
  - a) di rifiutare, in caso di sinistro e in ogni tempo, qualsiasi pagamento;
  - b) di contestare la validità del contratto, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.
- quando non esiste malafede o colpa grave (art. 1893 C.C.), ha diritto:
  - a) di ridurre, in caso di sinistro, le somme assicurate in relazione al maggior rischio accertato;
  - b) di recedere dagli obblighi derivanti dal contratto, entro tre mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza.

La Compagnia rinuncia a tali diritti trascorsi sei mesi dall'entrata in vigore dell'assicurazione, salvo il caso in cui la verità sia stata alterata o taciuta in malafede o colpa grave.

### Art. 3 – Entrata in vigore dell'assicurazione

L'assicurazione decorre dalle ore 24.00 del giorno in cui per l'Assicurato insorga una posizione debitoria nei confronti del Contraente, a seguito dell'erogazione di un prestito da questi erogato (giorno in cui l'importo del prestito è effettivamente concesso), a condizione che sia stata sottoscritta:

- la Scheda di Adesione;
- il questionario medico semplificato incluso nella Scheda di Adesione per Aderenti/Assicurati con un'età alla data di erogazione del prestito inferiore o uguale a 70 anni;
- il questionario anamnestico nel caso di Aderenti/Assicurati con un'età alla data di erogazione del prestito superiore a 70 anni compiuti;

e che sia stato corrisposto il premio contrattualmente previsto e che la richiesta di copertura pervenga non oltre i 30 giorni dalla data di liquidazione del prestito.

Nel caso di Aderenti/Assicurati con un'età alla data di erogazione del prestito inferiore o uguale a 70 anni, il Broker, tramite il Contraente è delegato dalla Compagnia assicurativa a verificare che l'Assicurando abbia compilato validamente e sottoscritto il modulo di cui sopra e che lo stesso abbia barrato tutte le risposte negative alle 7 domande del questionario medico semplificato prima di confermare l'accettazione della copertura.

Nel caso in cui vi sia anche una sola eccezione/differenza rispetto a quanto sopra, il Broker, tramite il Contraente dovrà necessariamente far compilare all'Assicurando il questionario anamnestico e trasmettere tutta la documentazione richiesta dalla Compagnia assicuratrice che si impegna a confermare per iscritto al Broker la propria decisione. In quest'ultimo caso le garanzie decorrono dalla data ultima tra le seguenti: 1) data di conferma scritta di accettazione del rischio da parte della Compagnia; 2) data di erogazione della totalità del prestito personale.

La durata dell'assicurazione è pari alla durata del contratto di prestito e la data di scadenza coincide con la data di pagamento contrattualmente prevista come ultima rata di restituzione del prestito ovvero, in caso di erogazione del prestito in data successiva a quella indicata nel contratto, coincide con la data di effettiva estinzione del debito e con il limite massimo di 90 giorni.

### Art. 4 – Rischio di morte

**Il rischio di morte è coperto qualsiasi possa esserne la causa, senza limiti territoriali.**

**È escluso dalla garanzia soltanto il decesso causato da:**

- **atti di terrorismo, sabotaggi o attentati qualora l'Assicurato vi abbia preso parte attiva;**

- **tutti i rischi nucleari;**
- **dolo dell'Aderente/Assicurato o del Beneficiario;**
- **partecipazione attiva dell'Aderente/Assicurato a delitti dolosi;**
- **partecipazione attiva dell'Aderente/Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano.**
  - **Le dichiarazioni inesatte o le reticenze dell'Aderente/Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto all'indennizzo nonché la cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 del c.c.**

### **Art. 5 – Limiti assuntivi – Modalità assuntive**

L'Aderente/Assicurato, all'atto della sottoscrizione del contratto di finanziamento, deve compilare:

- la Scheda di Adesione;
- il questionario medico semplificato incluso nella Scheda di Adesione per Aderenti/Assicurati con un'età alla data di erogazione del prestito inferiore o uguale a 70 anni;
- il questionario anamnestico nel caso di Aderenti/Assicurati con un'età alla data di erogazione del prestito superiore a 70 anni compiuti;

forniti in formato elettronico dalla Compagnia all'Aderente/Assicurato tramite il Contraente. Ove necessario dovrà essere fornita eventuale ulteriore documentazione richiesta dalla Compagnia.

Il limite massimo di capitale assicurato iniziale è quello corrispondente ad un montante lordo pari a:

- **€ 75.000,00** (settantacinquemila/00) per le operazioni di Cessione (Lavoratori);
- **€ 50.000,00** (cinquantamila/00) per le operazioni di Delega (Lavoratori);
- **€ 65.000,00** (sessantacinquemila/00) per le operazioni di Cessione (Pensionati);
- **€ 40.000,00** (quarantamila/00) per le operazioni di Delega (Pensionati).

dove per montante lordo si intende il prodotto dell'importo della rata di restituzione del finanziamento per il numero complessivo di rate previste.

La durata minima del prestito non può essere inferiore a due anni (24 mesi) e quella massima non essere superiore a dieci anni (120 mesi). E' prevista una flessibilità della durata in aumento di 90 giorni.

- se Pensionato, deve essere titolare di una pensione INPS o INPDAP o di altri enti e la sua età al momento dell'adesione deve essere inferiore a 89 anni e al termine del Prestito deve essere inferiore a 91 anni;
- se Dipendente Pubblico, per quanto riguarda le sole operazioni di Cessione del quinto, alla scadenza contrattuale non potrà avere un'età superiore a 72 anni.
- se Dipendente Privato, o dipendente pubblico per operazioni di delega, dovrà avere un'età che, alla fine dell'operazione di Cessione/Delega, non potrà essere superiore alla data teorica di pensionamento legale in vigore al momento dell'adesione salvo, e unicamente per le operazioni di CQS, se a questa data il TFR teorico accantonato e disponibile risulta superiore al capitale residuo dell'operazione;

### **Per i pensionati:**

L'età minima di entrata del singolo Aderente/Assicurato è di 18 anni compiuti, l'età massima 89 anni: pertanto l'età a scadenza dell'Aderente/Assicurato deve essere inferiore a 89 anni e al termine del Prestito deve essere inferiore a 91 anni;

### **Per i lavoratori:**

- se Dipendente Pubblico, per quanto riguarda le sole operazioni di Cessione del quinto, alla scadenza contrattuale non potrà avere un'età superiore a 72 anni.
- se Dipendente Privato, o dipendente pubblico per operazioni di delega, dovrà avere un'età che, alla fine dell'operazione di Cessione/Delega, non potrà essere superiore alla data teorica di pensionamento legale in vigore al momento dell'adesione salvo, e unicamente per le operazioni di CQS, se a questa data il TFR teorico accantonato e disponibile risulta superiore al capitale residuo dell'operazione;

### **Art. 6 – Prestazioni garantite**

In caso di morte dell'Aderente/Assicurato, la Compagnia provvede ad effettuare il pagamento del capitale assicurato a seguito della richiesta del Contraente, effettuata tramite il Broker, nei tempi e con le modalità previste all'Art.10 qui di seguito.

Il pagamento dell'indennizzo avviene mediante bonifico sul conto corrente bancario del Beneficiario.

In caso di sopravvivenza dell'Aderente/Assicurato alla data di scadenza dell'assicurazione, questa si intenderà estinta ed il premio pagato resterà acquisito alla Compagnia.

### **Art. 7 – Premio Unico – Pagamento del premio**

Le prestazioni assicurate di cui al punto precedente sono garantite a condizione che il Broker – quale gestore della Convenzione – per il tramite del Contraente abbia, in nome e per conto degli Aderenti/Assicurati, regolarmente corrisposto il premio unico. Il premio unico è dovuto in via anticipata alla data di decorrenza delle prestazioni indicata nella Scheda di Adesione. Il premio è dovuto dal Broker alla Compagnia in un'unica soluzione al momento del perfezionamento del contratto ed in via anticipata alla data di decorrenza della stessa.

### **Art. 8 – Durata contrattuale**

Nel caso di estinzione anticipata del finanziamento, la Compagnia provvederà alla restituzione della parte di premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria.

La parte di premio rimborsata è pari alla somma:

- del premio di rischio riproporzionato in funzione degli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura nonché del capitale assicurato residuo;
- dei costi, al netto del costo di emissione, in proporzione agli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura, con una trattenuta per spese di rimborso pari a € 50,00 (cinquanta/00)

In alternativa, il Cedente/Delegante potrà richiedere il proseguimento del Contratto fino alla scadenza contrattuale con la comunicazione del nuovo beneficiario designato. Ove si verifichi il caso di operazioni rinnovate con lo stesso Cedente/Delegante, sarà effettuata la compensazione tra Premio pagato e non goduto della vecchia operazione ed il Premio della nuova operazione.

### **Art. 9 – Cessione dei diritti**

L'Aderente/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. 10 – Pagamenti della Compagnia**

Per i pagamenti conseguenti al decesso dell'Aderente/Assicurato devono essere preventivamente consegnati alla Compagnia, tramite il Broker, i seguenti documenti:

- a) il numero della pratica di prestito corrispondente all'Aderente/Assicurato deceduto;
- b) certificato di assicurazione ed eventuali appendici;
- c) l'ammontare esatto delle rate residue, rilevato al momento del decesso, quale risulta dal piano di ammortamento definito alla stipula del prestito, nonché l'ammontare delle rate residue attualizzate al tasso del TAN del contratto di finanziamento;
- d) il certificato di morte (in originale o in copia autenticata dal Contraente) rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile competente.

La Compagnia esegue il pagamento il 28 del mese successivo al ricevimento della documentazione completa; trascorso tale periodo sono dovuti gli interessi di mora, calcolati secondo i criteri della capitalizzazione semplice al tasso legale in vigore.

### **Art. 11 – Tasse ed imposte**

Le imposte e le tasse – qualora presenti – relative all'assicurazione sono a carico del Contraente. Eventuali cambiamenti della normativa fiscale applicabile all'assicurazione verranno immediatamente recepiti e comunicati al Contraente tramite il Broker.

### **Art. 12 – Foro competente**

Per le controversie relative al presente contratto è esclusivamente competente l'Autorità Giudiziaria del luogo di residenza o sede del Contraente.

<b>ASSICURATO:</b>	il Cedente/Delegante
<b>ASSICURATORE:</b>	<b>AXA FRANCE VIE S.A.</b> , iscritta al registro di commercio delle Imprese di Parigi n. 310 499 959 con sede al 26 rue Drouot – 75009 Paris.
<b>ASSICURAZIONE:</b>	il contratto di assicurazione stipulato tra il Contraente e la Compagnia secondo le condizioni della presente Polizza.
<b>BENEFICIARIO:</b>	il Contraente o altra Società del medesimo Gruppo che ha erogato il prestito cui accede la copertura vita o il soggetto da questi successivamente indicato, al quale l'Assicuratore deve corrispondere l'indennizzo in caso di sinistro.
<b>CEDENTE/DELEGANTE:</b>	la persona fisica lavoratore dipendente di amministrazioni statali e pubbliche (come ad esempio Ministeri, Province, Regioni, ecc.), o aziende di diritto privato con contratto di lavoro a tempo indeterminato o determinato (purché l'ammortamento del finanziamento termini prima della scadenza dello stesso), o pensionato, con la quale il Contraente ha stipulato un Contratto di prestito rimborsabile mediante Cessione/Delega di pagamento di quote della retribuzione mensile.
<b>CEDUTO/DELEGATO:</b>	il datore di lavoro dell'Assicurato/Cedente/Delegante, o l'Ente Pensionistico (per esempio: l'Inps o l'Inpdap), impegnato verso il Contraente a versare a favore di questi la quota dello stipendio o della pensione dell'Assicurato/Cedente/Delegante.
<b>CERTIFICATO DI POLIZZA:</b>	il documento che prova l'accettazione, da parte della Compagnia, della "Richiesta di adesione" e che pertanto prova l'assunzione in garanzia dell'Assicurato, secondo le condizioni della presente Polizza.
<b>CESSIONE:</b>	Prestito a breve e/o medio termine conteggiato sullo stipendio del lavoratore o sulla pensione del pensionato richiedente, regolamentato e disciplinato, anche in via analogica, dalla Legge 180.
<b>CONTRAENTE:</b>	<b>DYNAMICA RETAIL S.p.A.</b> iscritta nell'elenco generale U.I.F. al n. 30492 e nell'elenco speciale degli intermediari finanziari al n. 40878, con sede in Via Guidubaldo del Monte, 61 - CAP 00197 Roma (RM), Codice Fiscale/Partita IVA 03436130243 codice REA 1236801.
<b>CONTRATTO DI PRESTITO:</b>	contratto di finanziamento rimborsabile mediante cessione/delegazione di pagamento di quote mensili della pensione e dello stipendio.
<b>DELEGA:</b>	Prestiti personali rimborsabili mediante delegazione di pagamento di quote dello stipendio ai sensi dell'Art. 1269 e seguenti del Codice Civile.
<b>DIPENDENTE STATALE:</b>	il lavoratore, soggetto a gestione previdenziale INPDAP, in servizio presso: <ul style="list-style-type: none"><li>- le amministrazioni dello Stato, civili e militari;</li><li>- le aziende ed amministrazioni dello Stato ad ordinamento autonomo;</li><li>- le Istituzioni Universitarie.</li></ul>
<b>DIPENDENTE PUBBLICO:</b>	il lavoratore, soggetto a gestione previdenziale INPDAP, in servizio presso una delle seguenti pubbliche amministrazioni: <ul style="list-style-type: none"><li>- le Regioni, le Province, i Comuni, le Comunità Montane e i loro Consorzi ed Associazioni;</li><li>- le Camere di Commercio e i loro Consorzi ed Associazioni;</li><li>- le Aziende e gli Enti del Servizio Sanitario Nazionale.</li></ul>

<b>DIPENDENTE PARAPUBBLICO:</b>	la persona fisica in servizio presso un'azienda di diritto privato a gestione previdenziale INPS, partecipata, in misura di almeno il 40%, dallo Stato da una Pubblica Amministrazione o da un'altra Azienda Para-pubblica.
<b>DIPENDENTE PRIVATO:</b>	il lavoratore dipendente di azienda di diritto privato. con un numero di dipendenti maggiore di 15;
<b>FONDO PENSIONE:</b>	Fondo Pensione di cui al D. Lgs. Del 5.12.2005 n.252, integrato delle successive disposizioni legislative e regolamentari in materia.
<b>INDENNIZZO:</b>	la somma dovuta dall'Assicuratore in caso di sinistro.
<b>ISTITUTO DI PREVIDENZA:</b>	l'ente di previdenza obbligatoria che eroga la pensione al Cedente/Delegante.
<b>LEGGE 180:</b>	il D.P.R. del 05/01/1950 n. 180 ed il relativo Regolamento di esecuzione approvato con D.P.R. del 28/07/1950 n. 895, integrato dalle successive disposizioni legislative e regolamentari in materia.
<b>MONTANTE LORDO:</b>	l'importo del finanziamento, comprensivo degli interessi e delle spese, pari alla somma delle rate da versare.
<b>PARTI:</b>	l'Assicuratore e il Contraente
<b>PREMIO:</b>	l'importo dovuto dall'Assicurato all'Assicuratore.
<b>PRESCRIZIONE:</b>	estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini fissati dall'art.2952 del Codice Civile. I diritti derivanti dall'assicurazione si prescrivono nel termine di due anni.
<b>RICHIESTA DI ADESIONE:</b>	la formale domanda dell'Assicurato alla Compagnia di prestare le coperture assicurative secondo i termini della presente Polizza.
<b>SINISTRO:</b>	il decesso del Cedente/Delegante, o la cessazione del suo diritto allo stipendio per risoluzione definitiva del rapporto di lavoro con il Ceduto/Delegato, quando non figuri possibile la continuazione dell'ammortamento del finanziamento su un nuovo datore di lavoro o sull'ente previdenziale.
<b>TFR:</b>	il trattamento di fine rapporto di cui all'art. 2120 del Codice Civile o altra indennità equipollente quale, a titolo esemplificativo e non esaustivo, indennità di buonuscita o indennità premio di servizio di cui agli artt.43, 52 e 55 del D.P.R. del 5.1.1950 n.180 e successive integrazioni e modifiche.

**INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. N. 196/03**  
**CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI**

---

**A) Trattamento dei suoi dati personali per finalità assicurative <sup>1</sup>**

Al fine di fornirle i servizi e/o i prodotti assicurativi e/o le prestazioni richiesti o previsti in suo favore, in qualità di:

Assicurato                       Investitore-Aderente     Beneficiario

*(barrare la casella corrispondente alla natura del suo rapporto con la nostra Società)*

la nostra Società (di seguito anche "AXA") ha la necessità di disporre di dati personali che la riguardano (dati ancora da acquisire, alcuni dei quali ci debbono essere forniti da lei o da terzi per obbligo di legge<sup>2</sup>, e/o dati già acquisiti, forniti da lei o da altri soggetti<sup>3</sup>) e deve trattarli nel quadro delle finalità assicurative.

Pertanto le chiediamo di esprimere il consenso per il trattamento dei suoi dati strettamente necessari per la fornitura dei suddetti servizi e/o prodotti assicurativi e/o prestazioni da parte della nostra Società e di terzi a cui tali dati saranno comunicati<sup>4</sup>.

Il consenso che le chiediamo riguarda anche il trattamento degli eventuali dati sensibili strettamente inerenti alla fornitura dei servizi, e/o prodotti assicurativi e/o delle prestazioni citate <sup>5</sup> il cui trattamento è ammesso dalle autorizzazioni di carattere generale rilasciate dal Garante per la protezione dei dati personali. Inoltre, esclusivamente per le finalità sopra indicate e sempre limitatamente a quanto di stretta competenza in relazione allo specifico rapporto intercorrente tra lei e la nostra Società, secondo i casi, i suoi dati possono o debbono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo o di natura pubblica che operano - in Italia o all'estero - come autonomi titolari, soggetti tutti così costituenti la c.d. "catena assicurativa" <sup>6</sup>, in parte anche in funzione meramente organizzativa.

Il consenso che le chiediamo riguarda, pertanto, anche gli specifici trattamenti e le comunicazioni all'interno della "catena assicurativa" effettuati dai predetti soggetti.

Precisiamo che senza i suoi dati non saremo in grado di fornirle, le prestazioni, i servizi e/o i prodotti assicurativi citati. Quindi, in relazione a questa specifica finalità, il suo consenso è presupposto necessario per lo svolgimento del rapporto assicurativo.

---

<sup>1</sup> La "finalità assicurativa" richiede, che i dati siano trattati necessariamente per: predisposizione, stipulazione di polizze assicurative ed esecuzione degli obblighi dalle stesse derivati; raccolta dei premi; liquidazione dei sinistri, pagamento o esecuzione di altre prestazioni; riassicurazione; coassicurazione; prevenzione e individuazione delle frodi assicurative e relative azioni legali; esercizio o difesa di diritti dell'assicuratore; adempimento di altri specifici obblighi di legge o contrattuali; analisi di nuovi mercati assicurativi o prodotti o servizi; gestione e controllo interno; attività statistiche.

<sup>2</sup> Ad esempio, ai sensi della normativa contro il riciclaggio.

<sup>3</sup> Ad esempio: altri soggetti inerenti al rapporto che la riguarda (contraenti di assicurazioni in cui lei risulti Assicurato, beneficiario ecc.; coobbligati); altri operatori assicurativi (quali agenti, broker di assicurazione, imprese di assicurazione ecc.); soggetti che, per soddisfare le sue richieste (quali una copertura assicurativa, la liquidazione di un sinistro ecc.), forniscono informazioni commerciali; organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo; altri soggetti pubblici.

<sup>4</sup> I dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti: società del Gruppo a cui appartiene la nostra Società, (controllanti, controllate e collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge); Società specializzate per informazione e promozione commerciale, per ricerche di mercato e per indagini sulla qualità dei servizi e sulla soddisfazione dei clienti; Compagnia, coassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim.

<sup>5</sup> Cioè i dati di cui all'art. 4, comma 1, lett. d) ed e), del Codice, quali dati relativi allo stato di salute, alle opinioni politiche, sindacali, religiose ovvero dati relativi a sentenze o indagini penali.

<sup>6</sup> Secondo il particolare rapporto assicurativo, i dati possono essere comunicati a taluni dei seguenti soggetti:

- Compagnia, coassicuratori e riassicuratori; agenti, subagenti, mediatori di assicurazione e di riassicurazione, produttori ed altri canali di acquisizione e gestione di contratti di assicurazione; banche, società di gestione del risparmio, sim; legali; periti; medici; autofficine; centri di demolizione di autoveicoli;
- società di servizi per il quietanzamento; società di servizi a cui siano affidati la gestione, la liquidazione ed il pagamento dei sinistri, tra cui centrale operativa di assistenza, società di consulenza per tutela giudiziaria, cliniche convenzionate; società di servizi informatici e telematici o di archiviazione; società di servizi postali (per trasmissione, imbustamento, trasporto e smistamento delle comunicazioni alla clientela); società di revisione e di consulenza; società di informazione commerciale per rischi finanziari; società di servizi per il controllo delle frodi ed il monitoraggio delle attività di distribuzione; società di recupero crediti;
- società ed enti facenti riferimento al Gruppo a cui appartiene la nostra Società (società controllanti, controllate o collegate, anche indirettamente, ai sensi delle vigenti disposizioni di legge);
- ANIA (Associazione nazionale fra le imprese assicuratrici); organismi associativi e consortili propri del settore assicurativo o comunque inerenti a materie di interesse per l'attività assicurativa; nonché altri soggetti, istituiti presso Autorità Amministrative indipendenti o Organismi di Controllo e Ministeri; Enti gestori di assicurazioni sociali obbligatorie, quali INPS, INPDAI, INPGI ecc.; Ministero dell'economia e delle finanze - Anagrafe tributaria; Magistratura; Forze dell'ordine; altri soggetti o banche dati nei confronti dei quali la comunicazione dei dati è obbligatoria in base a leggi o regolamenti.

L'elenco completo di tutti i predetti soggetti è costantemente aggiornato e può essere conosciuto agevolmente e gratuitamente chiedendolo al Responsabile indicato nell'informativa.

**B) Trattamento dei dati personali comuni per attività di informazione e promozione commerciale**

Inoltre, per migliorare i nostri servizi ed i nostri prodotti e per informarla sulle novità e le opportunità che potrebbero essere di suo interesse, vorremmo avere l'opportunità di stabilire con lei un contatto. Nel rispetto della normativa in materia di protezione dei dati le chiediamo di consentirci l'utilizzo dei suoi dati personali non sensibili.

Finalità di utilizzo dei dati personali

Se lei acconsentirà, saremo in grado di:

- compiere analisi sulla qualità dei servizi ed iniziative dedicate alla raccolta di informazioni, con lo scopo di comprendere quali sono i suoi bisogni e esigenze, le sue opinioni sui nostri prodotti e servizi; in questo modo potremo migliorare la nostra offerta
- realizzare ricerche di mercato
- effettuare indagini statistiche
- proporre prodotti e servizi che possano essere di suo interesse

Potremo altresì comunicarle novità e opportunità relative a prodotti e/o servizi di:

- Società che appartengono al Gruppo AXA
- società esterne con le quali AXA ha stabilito accordi di partnership e di collaborazione.

I Suoi dati personali non sensibili saranno utilizzati solo con modalità e procedure strettamente necessarie per effettuare le attività suddette e non verranno diffusi.

**Chi sono i soggetti coinvolti**

Le attività di comunicazione e marketing sopra descritte potranno essere realizzate da AXA, da società appartenenti allo stesso Gruppo e dai suoi agenti e collaboratori anche avvalendosi di società esterne specializzate, nonché di società di servizi informatici, telematici, di archiviazione e postali cui vengono affidati compiti di natura tecnica od organizzativa. Tali soggetti terzi agiranno attenendosi alle istruzioni e alle procedure di sicurezza che AXA avrà definito per tutelare pienamente la sua riservatezza.

Questi soggetti svolgono la funzione di "responsabile" o di "incaricato" del trattamento dei suoi dati oppure, ove la legge lo consenta, operano come distinti "titolari" del trattamento.

Il consenso che le chiediamo riguarda pertanto anche l'attività di tali soggetti.

**C) Modalità d'uso dei suoi dati personali e suoi diritti**

Le precisiamo inoltre che i nostri dipendenti e/o collaboratori di volta in volta interessati nell'ambito delle rispettive mansioni possono venire a conoscenza dei suoi dati quali "responsabili" o "incaricati" del trattamento.

Modalità di uso dei suoi dati personali

I suoi dati personali sono trattati<sup>7</sup> da AXA - titolare del trattamento - solo con modalità e procedure, anche informatiche e telematiche, strettamente necessarie per fornirle le prestazioni, i servizi e/o prodotti assicurativi richiesti o previsti in suo favore, ovvero, qualora vi abbia acconsentito, per ricerche di mercato, indagini statistiche e attività promozionali; sono utilizzate le medesime modalità e procedure anche quando i dati vengono comunicati per i suddetti fini ai soggetti già indicati nella presente informativa, i quali a loro volta sono impegnati a trattarli usando solo modalità e procedure strettamente necessarie per le specifiche finalità indicate nella presente informativa.

Nella nostra Società, i dati sono trattati da dipendenti e collaboratori nell'ambito delle rispettive funzioni e in conformità alle istruzioni ricevute, per il conseguimento delle specifiche finalità

---

<sup>7</sup> Il trattamento può comportare le operazioni previste dall'art. 4, comma 1, lett. a), del Codice: raccolta, registrazione, organizzazione, conservazione, elaborazione, modificazione, selezione, estrazione, raffronto, utilizzo, interconnessione, blocco, comunicazione, cancellazione, distruzione di dati; è invece esclusa l'operazione di diffusione di dati.

# INFORMATIVA AI SENSI DELL'ART. 13 DEL D.LGS. N. 196/03

## CODICE IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

---

indicate nella presente informativa; lo stesso avviene presso i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

Per talune attività utilizziamo soggetti di nostra fiducia – operanti talvolta anche all'estero – che svolgono per nostro conto compiti di natura tecnica, organizzativa o gestione<sup>8</sup>; lo stesso fanno anche i soggetti già indicati nella presente informativa a cui i dati vengono comunicati.

### I suoi diritti

Lei ha il diritto di conoscere quali sono i suoi dati presso i singoli titolari di trattamento, cioè presso la nostra Società o presso i soggetti sopra indicati a cui li comunichiamo, e come vengono utilizzati; ha inoltre il diritto di farli aggiornare, integrare, rettificare o cancellare o chiederne il blocco e di opporsi al loro trattamento<sup>9</sup>.

Per l'esercizio dei Suoi diritti Lei può rivolgersi a:

**AXA Assicurazioni - AXA Creditor, Via Leopardi 15 - 20123 Milano (MI) - Italia**

---

<sup>8</sup> Questi soggetti sono società o persone fisiche nostre dirette collaboratrici e svolgono le funzioni di responsabili del nostro trattamento dei dati. Nel caso invece che operino in autonomia come distinti "titolari" di trattamento rientrano, come detto, nella c.d. "catena assicurativa" con funzione organizzativa.

<sup>9</sup> Tali diritti sono previsti e disciplinati dagli artt. 7-10 del Codice. La cancellazione ed il blocco riguardano i dati trattati in violazione di legge. L'art. 7 (*Diritto di accesso ai dati personali ed altri diritti*) prevede che:

1. L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.
2. L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:
  - a) dell'origine dei dati personali;
  - b) delle finalità e modalità del trattamento;
  - c) della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;
  - d) degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;
  - e) dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.
3. L'interessato ha diritto di ottenere:
  - a) l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
  - b) la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
  - c) l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.
4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:
  - a) per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
  - b) al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale."