

CQP

Assicurazione temporanea per il caso morte in forma collettiva

Set informativo

Copertura Assicurativa sulla
Vita a capitale decrescente
(ed. 11/21)



Afi • Esca 
GRUPE BURRUS

Rappresentanza Generale per l'Italia

Quali costi devo sostenere?

Costi aggiuntivi sul premio

SPESA DI EMISSIONE	non previste	L'emissione del Contratto non è gravata da alcuna spesa a tale titolo.
--------------------	--------------	--

Costi di gestione

COSTO PERCENTUALE	Per Durate contrattuali fino a 4 anni: 15% Per Durate contrattuali da 5 a 7 anni: 13% Per Durate contrattuali superiori a 7 anni: 8%	Il costo trattenuto dall'Impresa a titolo di spesa per l'acquisizione e gestione del Contratto, già incluso nei tassi di Premio, varia a seconda della durata del Contratto stesso. Il costo è calcolato sul Premio Unico versato relativo a ciascuna Polizza assicurativa.
-------------------	--	---

Per gli eventuali accertamenti sanitari sono a carico dell'Assicurato.

Commissione di intermediazione

La commissione percepita in media dagli intermediari con riferimento all'intero flusso commissionale relativo al prodotto è pari al 10%.

Il presente Set Informativo contiene:

- DIP Vita;
- DIP aggiuntivo Vita;
- Condizioni Generali di Assicurazione con Glossario e Indice;
- Informativa per il Trattamento dei dati personali;
- Modulo di Rilevazione Dati.

Il presente Set Informativo deve essere consegnato al Contraente e all'Aderente/Assicurato prima della sottoscrizione.

PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE IL SET INFORMATIVO

(Data dell'ultimo aggiornamento: 01/11/2021)

¹ Elaborato ai sensi delle Linee Guida di cui alla Lettera al mercato IVASS del 14 marzo 2018.

CQP <Cessione del Quinto della Pensione>

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

AFI ESCA S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia
Prodotto Vita: <Cessione del Quinto della Pensione>



<DIP VITA di ultima pubblicazione>
01/11/2021

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

Che tipo di assicurazione è?

Assicurazione contro il rischio decesso del Debitore/Assicurato.



Che cosa è assicurato/Quali sono le prestazioni?

✓ *Il rischio coperto dall'assicurazione è il Decesso dell'Assicurato qualunque possa esserne la causa e avvenuto in qualsiasi parte del mondo, nel corso del periodo di durata della polizza, fatta salva l'applicazione delle ipotesi previste da "Che Cosa non è assicurato?"*

La prestazione assicurativa consiste nella liquidazione della somma corrispondente al Debito Residuo pari al valore alla data del decesso delle rate di ammortamento del finanziamento recanti scadenza successiva alla morte dell'Assicurato e rimaste insolute, al netto degli interessi maturati.



Che cosa NON è assicurato?

La Prestazione assicurativa non verrà disposta nel caso di:

- ! dolo del Contraente*
 - ! non erogazione del prestito*
 - ! invalidità, inefficacia o inesistenza del contratto di prestito correlato*
 - ! firme apocrife sui documenti contrattuali (finanziari e/o assicurativi)*
 - ! falsificazione dei documenti prodotti a corredo del Modulo di Adesione*
- Ove operi un'ipotesi di esclusione il Beneficiario non avrà alcun diritto alla Prestazione e dovrà quindi restituire integralmente quanto eventualmente già ricevuto dalla Compagnia.*



Dove vale la copertura?

La copertura ha validità esclusivamente nel territorio italiano.



Che obblighi ho?

- Le informazioni inerenti allo stato di salute devono corrispondere a verità ed esattezza, e sono considerate valide per un periodo massimo di 90 giorni. Nel caso in cui, l'Assicurato abbia sottaciuto l'esistenza di patologie già diagnosticate e/o sottoposte a cure, la Compagnia erogherà ugualmente la prestazione assicurativa ma avrà il diritto di agire in regresso nei confronti degli eredi dell'Assicurato per il recupero della somma pagata.
- Il contraente dovrà avvisare la Compagnia entro 90 giorni dal momento in cui è avvenuto a conoscenza del sinistro, inviando:
 - a) copia del contratto di prestito;
 - b) conteggio estintivo del finanziamento;
 - c) copia di atto di morte in carta libera rilasciato dall'Ufficio di Stato Civile competente o documento equipollente;
 - d) l'Istituto Mutuante è esonerato dall'onere di allegare la cartella clinica o la relazione del medico curante che ha constatato il decesso;
 - e) riferimenti bancari - completi di IBAN - del conto corrente su cui accreditare l'indennizzo.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

La Copertura produce i suoi effetti dal momento in cui insorge una posizione debitoria a carico dell'Assicurato e termina con lo scadere del piano di ammortamento medesimo, eventualmente accodato per qualsiasi causa.



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

Il Contraente della polizza Collettiva ha facoltà di recedere dalla stessa entro 30 giorni dalla sottoscrizione, e ha come conseguenza il recesso dalle singole coperture assicurative. Il Contraente ha anche il diritto di recedere dalla singola applicazione individuale entro 60 giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione della conclusione del contratto di assicurazione. L'esercizio del diritto di Recesso implica la risoluzione del singolo contratto assicurativo. La volontà di recedere dal contratto di assicurazione deve essere comunicata a AFI ESCA S.A. per iscritto entro il termine di cui sopra ed avrà effetto dal momento in cui essa perviene all'Assicuratore. La Compagnia restituirà alla Contraente il Premio eventualmente già pagato, al netto della parte di premio per la quale la copertura ha avuto effetto e delle spese effettivamente sostenute dall'impresa per l'emissione del contratto indicate nelle Condizioni Generali di Polizza.

Resta inteso che la copertura assicurativa si risolve in caso di decesso dell'Assicurato, alla scadenza della stessa e il premio resterà acquisito all'assicuratore, in caso di esercizio del diritto di recesso ovvero in caso di estinzione anticipata del prestito.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

CQP <Cessione del Quinto della Pensione>

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

Afi Esca S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia
Prodotto Vita: <Cessione del Quinto della Pensione>



<DIP AGGIUNTIVO VITA di ultima pubblicazione>
01/11/2021

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 assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

AFI ESCA S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia, Via Vittor Pisani, n. 5; CAP 20124; Milano, tel. 02. 58.32.48.45; sito internet: www.afi-esca.it; e-mail: informazioni@afi-esca.com; PEC: afi-esca@legalmail.it.

AFI ESCA S.A., società con sede legale e direzione generale in Quai Kléber, 2, 67000 Strasburgo (Francia) abilitata ad operare in Italia in regime di stabilimento, e sottoposta alla vigilanza dell'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution). AFI ESCA S.A. Rappresentanza Generale per l'Italia è iscritta nell'Elenco I annesso all'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione al n. I.00105.

AFI Esca S.A. ha un Patrimonio Netto pari a 190 milioni di Euro di cui 12,36 milioni di Euro è il capitale sociale e 101 milioni di Euro è il totale delle riserve patrimoniali.

L'indice di solvibilità riferito alla gestione vita, che rappresenta il rapporto tra l'ammontare del margine di solvibilità disponibile e l'ammontare del margine di solvibilità richiesto dalla normativa vigente, è pari al 230%.

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SCFR) disponibile sul sito internet dell'impresa www.afi-esca.com/afi-esca-rapports-sur-la-solvabilité-et-la-situation-financière

Al contratto si applica la legge italiana



Ci sono limiti di copertura?

Il Debitore/Assicurato:

- deve essere persona fisica percipiente una pensione ad eccezione delle ipotesi di cedibilità escluse dalla Legge 180/1950;
- alla data di decorrenza non abbia un'età superiore a 83 anni;
- alla data di scadenza della copertura non abbia un'età superiore a 86 anni non compiuti.

L'età dell'Assicurato è calcolata considerando l'età assicurativa che prevede che l'Assicurato mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno. Pertanto, l'età assicurativa non sempre coincide con l'età anagrafica.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa fare in caso di evento?

Denuncia di sinistro: tutte le comunicazioni inerenti i Sinistri dovranno pervenire per iscritto alla Compagnia entro 90 giorni dal momento in cui il Contraente è venuto a conoscenza del sinistro all'indirizzo di posta elettronica certificata: afi-esca@legalmail.it.

Prescrizione: secondo i termini di prescrizione previsti dalla normativa vigente, previsti dall'art. 2952 c.c., la prescrizione è di 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui si fonda il diritto. Oltre i termini, la Compagnia è tenuta al rispetto della Legge sui rapporti dormienti (Legge n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni), con conseguente obbligo di devoluzione delle somme prescritte al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

Liquidazione della prestazione: la Compagnia provvede alla liquidazione del Sinistro entro 30 (trenta) giorni dalla ricezione della documentazione completa di cui al DIP VITA base.

Dichiarazioni inesatte o reticenti

Quando sottoscrivi il contratto, hai il dovere di fare dichiarazioni veritiere, esatte e complete sul rischio da assicurare e di comunicare, nel corso del contratto, i cambiamenti che comportano un aggravamento del rischio assicurato. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio da parte della Compagnia non comportano la perdita del diritto all'Indennizzo ovvero la cessazione delle coperture, ma fondano il diritto della Compagnia di agire in regresso nei confronti degli eredi dell'Assicurato per il recupero della somma pagata.



Quando e come devo pagare?

Premio

Il Premio è unico e anticipato commisurato al montante iniziale del Prestito cui la copertura si riferisce, alla durata dell'ammortamento del prestito concesso ed all'età dell'Assicurato. L'importo del Premio si ottiene moltiplicando il tasso di tariffa (corrispondente all'età computabile dell'Assicurato al momento dell'adesione ed alla durata del finanziamento espressa in mesi)/1.000 per il montante. Qualora il Contraente, entro il 60° giorno dalla data di effetto dell'Assicurazione, non abbia ancora versato all'Assicuratore il relativo Premio, la garanzia sarà sospesa con effetto retroattivo e sarà riattivata soltanto dalle ore 24 del giorno in cui verrà effettuato il pagamento del Premio.

Rimborso	<p>Nell'ipotesi di estinzione anticipata del finanziamento rispetto al naturale piano di ammortamento, l'Assicuratore restituisce al Contraente la porzione di premio relativa al periodo intercorrente tra la data di estinzione anticipata del finanziamento e la sua scadenza originaria, al netto delle spese di emissione pari a 30€, e delle spese sostenute per il rimborso (spese di estinzione anticipata) del premio pari a € 50,00.</p> <p>L'importo di tale rimborso si determina sommando i risultati delle seguenti formulazioni:</p> <p>Rimborso del premio puro: $PVita * (1-H) * ((N-K) / N) * ((N-K)/N)$</p> <p>Rimborso dei costi: $PVita * H * ((N-K) / N) * ((N-K) / N)$</p> <p>Dove: PVita = premio versato al netto delle spese di emissione H = costi sul premio N = durata originaria del finanziamento espressa in mesi interi K = mesi interi trascorsi dalla data di decorrenza alla data di estinzione anticipata totale o trasferimento del finanziamento</p> <p>Dal premio determinato con la regola sopra riportata andranno sottratte le spese di rimborso.</p>
Sconti	Non sono previsti sconti di premio.



A chi è rivolto questo prodotto ?

Può rivestire la qualità di Contraente qualsiasi Ente Erogatore che eroghi finanziamenti rimborsabili mediante la cessione del quinto della pensione.
Può rivestire la qualità di Debitore/Assicurato, colui che ha sottoscritto un prestito rimborsabile mediante cessione di quote di pensione disciplinato dal D.P.R. 5 gennaio 1950 n. 180.



Quali costi devo sostenere?

Il premio unico pagato a fronte della copertura assicurativa riconosciuta al singolo Assicurato è gravato da un caricamento espresso in percentuale sul premio unico pari al 15%., e da costi di acquisizione per l'emissione del contratto, determinati in misura fissa, pari a 30,00€.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'impresa assicuratrice	<p>Il reclamo che riguarda il comportamento della Compagnia o la violazione da parte della stessa Compagnia di norme cui è soggetta (per es. reclami sul contenuto della copertura assicurativa o sulla gestione dei sinistri) deve essere inviato per iscritto, a mezzo posta o e-mail, all'Ufficio Reclami di Afi Esca S.A. ai seguenti recapiti: > Afi Esca S.A. - Ufficio Reclami, Via Vittor Pisani 5, 20124 Milano, email: reclami@afi-esca.com, Tel 02.58.32.48.45 La Compagnia risponderà entro 45 giorni da quando ha ricevuto il reclamo. Se non lo facesse o se la risposta non fosse soddisfacente, è possibile rivolgersi all'IVASS.</p>
All'IVASS	<p>In caso di esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it. Info su: www.ivass.it Le imprese con sede legale in altro Stato membro riportano le informazioni di cui sopra indicando l'Autorità di vigilanza del Paese d'origine competente e le modalità di presentazione dei reclami alla stessa.</p>

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

Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98).
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa
Altri sistemi	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere, il reclamante avente domicilio in Italia può presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET, individuabile accedendo al sito Internet: https://ec.europa.eu/info/file/fin-net-complaint-form_it L'Autorità di Vigilanza del Paese di origine di AFI ESCA è l'ACPR (Autorité de Contrôle Prudentiel et de Résolution) alla quale possono essere inviati reclami seguendo la procedura indicata sul sito: https://acpr.banque-france.fr/ Resta comunque salva la facoltà di adire direttamente l'Autorità Giudiziaria.

REGIME FISCALE

Trattamento fiscale applicabile al contratto	I premi delle assicurazioni sulla vita, al momento della stipulazione della presente Polizza Collettiva, non sono soggetti ad imposta. In base alla normativa fiscale nazionale, il Contraente potrà dedurre i premi versati dal reddito di impresa, nel caso in cui risulti rispettato il principio di inerenza all'attività stessa (art. 109, c. 5 DPR n. 917/86). La deducibilità dei premi è ammessa anche ai fini della determinazione della base imponibile IRAP.
---	---

PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE NEL MODULO DI ADESIONE.

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