

Richiesta di costituzione in pegno - Polizza n. _____

I dati del Contraente risultano aggiornati e conformi al vero?

☐ SI (procedere con le sezioni successive del presente modulo)

☐ NO

Se NO, procedere con:

☐ Conferma dati

☐ Compilazione sezione A del modulo 8.839/B

Il/la sig.ra/re _____

In caso di Persona Fisica: (Nome+Cognome) / In caso di Persona Giuridica: (Indicare gli estremi della Società Contraente + in nome e per conto del legale rappresentante pro tempore sig. Nome+Cognome)

richiede di cedere in pegno, ai sensi dell'art. _____ "cessione-pegno-vincolo" delle condizioni contrattuali di polizza, il contratto in oggetto, da me sottoscritto in qualità di Contraente, a favore della spettabile:

Banca/Persona Fisica _____

Filiale/Indirizzo _____

(di seguito denominata Creditore Pignoratizio)

per un importo pari al valore di riscatto e/o pari al capitale assicurato della polizza in oggetto a garanzia di un debito nei confronti del Creditore Pignoratizio; pertanto Vi prego di prendere nota con apposita appendice.

A tal fine, il Contraente dichiara di conoscere ed accettare le seguenti condizioni:

- alla scadenza della polizza, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore del capitale netto liquidabile a scadenza;
- in via anticipata, a seguito di decesso dell'Assicurato, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore del capitale netto liquidabile alla data del decesso fatti salvi i criteri di indennizzabilità del sinistro;
- in via anticipata, a seguito di riscatto del Contraente, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore di riscatto;
- fino a quando sussisterà il pegno, senza l'assenso scritto del Creditore Pignoratizio, il Contraente non potrà esercitare alcun diritto o opzione derivante dal contratto, recedere dal contratto, riscattare la polizza, richiedere prestiti, effettuare variazioni, nonché cedere la polizza in garanzia, costituirla in pegno o vincolarla senza il preventivo assenso scritto del Creditore Pignoratizio;
- il pegno può essere reso inefficace soltanto su disposizione del Creditore Pignoratizio;
- ogni variazione alla presente appendice di pegno che il Contraente e il Creditore Pignoratizio dovessero concordare non sarà valida se non preventivamente comunicata alla Compagnia e formalizzata con apposita appendice;
- in qualsiasi momento il Creditore Pignoratizio può esercitare il diritto di riscatto allegando alla richiesta la documentazione attestante l'inadempienza del Contraente rispetto agli obblighi di restituzione degli importi dovuti al Creditore Pignoratizio stesso;
- la possibilità di compiere atti dispositivi od omissivi previsti dalle Condizioni Contrattuali di polizza, da parte del Contraente, è subordinata al preventivo consenso scritto del Creditore Pignoratizio;
- la Compagnia, in caso di storno del contratto per insolvenza o riduzione a causa del mancato pagamento dei premi da parte del Contraente, darà tempestiva comunicazione al Creditore Pignoratizio.

La costituzione in pegno dei diritti di credito derivanti dalla polizza non può avvenire se sulla stessa sono presenti un vincolo o un beneficio accettato irrevocabilmente.

Ogni variazione di polizza richiesta dal Contraente diventa efficace nei confronti della Compagnia solo quando la stessa emetta apposita Appendice di pegno, che diventa parte integrante del contratto, o ne faccia annotazione sull'originale di polizza. Il presente modulo NON ha valore di Appendice di variazione.

Cordiali saluti.

Luogo e Data _____

Il Creditore Pignoratizio (timbro e firma) ➡

Il Contraente (timbro e firma) ➡

L'Intermediario (timbro e firma) ➡

Spazio riservato all'intermediario

Valutazione dell'intermediario ai sensi della normativa anticiclaggio

☐ Reticenza nel fornire le informazioni richieste

☐ Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo

☐ Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica

☐ Interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabili

☐ Comportamento che non denota anomalie

Da quanto è attivo il rapporto tra il Contraente e l'intermediario?

☐ Meno di 1 anno

☐ da 1 e 5 anni

☐ oltre 5 anni

L'intermediario attesta che l'operazione è coerente rispetto al profilo del Contraente ☐ Si ☐ No

Per i distributori che attribuiscono al Contraente un profilo di rischio, inserire il profilo di rischio (se disponibile) ☐ Molto Basso ☐ Basso ☐ Medio ☐ Alto

Io sottoscritto dichiaro che il presente modulo è stato correttamente compilato e, precisato che le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza, dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int., il soggetto di cui trattasi (Contraente ovvero Esecutore per suo conto), di aver verificato la veridicità dei relativi dati, di aver acquisito le necessarie informazioni per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di aver rilevato il comportamento tenuto dal soggetto di cui trattasi come sopra evidenziato.

Luogo e Data di compilazione _____

Firma leggibile dell'Intermediario ➡

Richiesta di costituzione in pegno - Polizza n. _____

I dati del Contraente risultano aggiornati e conformi al vero?

☐ SI (procedere con le sezioni successive del presente modulo)

☐ NO

Se NO, procedere con:

☐ Conferma dati

☐ Compilazione sezione A del modulo 8.839/B

Il/la sig.ra/re _____

In caso di Persona Fisica: (Nome+Cognome) / In caso di Persona Giuridica: (Indicare gli estremi della Società Contraente + in nome e per conto del legale rappresentante pro tempore sig. Nome+Cognome)

richiede di cedere in pegno, ai sensi dell'art. _____ "cessione-pegno-vincolo" delle condizioni contrattuali di polizza, il contratto in oggetto, da me sottoscritto in qualità di Contraente, a favore della spettabile:

Banca/Persona Fisica _____

Filiale/Indirizzo _____

(di seguito denominata Creditore Pignoratizio)

per un importo pari al valore di riscatto e/o pari al capitale assicurato della polizza in oggetto a garanzia di un debito nei confronti del Creditore Pignoratizio; pertanto Vi prego di prendere nota con apposita appendice.

A tal fine, il Contraente dichiara di conoscere ed accettare le seguenti condizioni:

- alla scadenza della polizza, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore del capitale netto liquidabile a scadenza;
- in via anticipata, a seguito di decesso dell'Assicurato, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore del capitale netto liquidabile alla data del decesso fatti salvi i criteri di indennizzabilità del sinistro;
- in via anticipata, a seguito di riscatto del Contraente, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore di riscatto;
- fino a quando sussisterà il pegno, senza l'assenso scritto del Creditore Pignoratizio, il Contraente non potrà esercitare alcun diritto o opzione derivante dal contratto, recedere dal contratto, riscattare la polizza, richiedere prestiti, effettuare variazioni, nonché cedere la polizza in garanzia, costituirla in pegno o vincolarla senza il preventivo assenso scritto del Creditore Pignoratizio;
- il pegno può essere reso inefficace soltanto su disposizione del Creditore Pignoratizio;
- ogni variazione alla presente appendice di pegno che il Contraente e il Creditore Pignoratizio dovessero concordare non sarà valida se non preventivamente comunicata alla Compagnia e formalizzata con apposita appendice;
- in qualsiasi momento il Creditore Pignoratizio può esercitare il diritto di riscatto allegando alla richiesta la documentazione attestante l'inadempienza del Contraente rispetto agli obblighi di restituzione degli importi dovuti al Creditore Pignoratizio stesso;
- la possibilità di compiere atti dispositivi od omissivi previsti dalle Condizioni Contrattuali di polizza, da parte del Contraente, è subordinata al preventivo consenso scritto del Creditore Pignoratizio;
- la Compagnia, in caso di storno del contratto per insolvenza o riduzione a causa del mancato pagamento dei premi da parte del Contraente, darà tempestiva comunicazione al Creditore Pignoratizio.

La costituzione in pegno dei diritti di credito derivanti dalla polizza non può avvenire se sulla stessa sono presenti un vincolo o un beneficio accettato irrevocabilmente.

Ogni variazione di polizza richiesta dal Contraente diventa efficace nei confronti della Compagnia solo quando la stessa emetta apposita Appendice di pegno, che diventa parte integrante del contratto, o ne faccia annotazione sull'originale di polizza. Il presente modulo NON ha valore di Appendice di variazione.

Cordiali saluti.

Luogo e Data _____

Il Creditore Pignoratizio (timbro e firma) ➡

Il Contraente (timbro e firma) ➡

L'Intermediario (timbro e firma) ➡

Spazio riservato all'intermediario

Valutazione dell'intermediario ai sensi della normativa anticiclaggio

☐ Reticenza nel fornire le informazioni richieste

☐ Poca trasparenza della compagine societaria al fine di identificare il titolare effettivo

☐ Inusualità della transazione e/o delle modalità operative o della tempistica

☐ Interposizione di terzi senza alcuna motivazione commerciale apprezzabile

☐ Comportamento che non denota anomalie

Da quanto è attivo il rapporto tra il Contraente e l'intermediario?

☐ Meno di 1 anno

☐ da 1 e 5 anni

☐ oltre 5 anni

L'intermediario attesta che l'operazione è coerente rispetto al profilo del Contraente ☐ Si ☐ No

Per i distributori che attribuiscono al Contraente un profilo di rischio, inserire il profilo di rischio (se disponibile) ☐ Molto Basso ☐ Basso ☐ Medio ☐ Alto

Io sottoscritto dichiaro che il presente modulo è stato correttamente compilato e, precisato che le firme sopra indicate sono state apposte in mia presenza, dichiaro, sotto la mia personale responsabilità, di avere identificato ai sensi del D.Lgs. 231/2007 e succ. mod. e int., il soggetto di cui trattasi (Contraente ovvero Esecutore per suo conto), di aver verificato la veridicità dei relativi dati, di aver acquisito le necessarie informazioni per l'adempimento degli obblighi di adeguata verifica della clientela e di aver rilevato il comportamento tenuto dal soggetto di cui trattasi come sopra evidenziato.

Luogo e Data di compilazione _____

Firma leggibile dell'Intermediario ➡

Richiesta di costituzione in pegno - Polizza n. _____

I dati del Contraente risultano aggiornati e conformi al vero?

☐ SI (procedere con le sezioni successive del presente modulo)

☐ NO

Se NO, procedere con:

☐ Conferma dati

☐ Compilazione sezione A del modulo 8.839/B

Il/la sig.ra/re _____

In caso di Persona Fisica: (Nome+Cognome) / In caso di Persona Giuridica: (Indicare gli estremi della Società Contraente + in nome e per conto del legale rappresentante pro tempore sig. Nome+Cognome)

richiede di cedere in pegno, ai sensi dell'art. _____ "cessione-pegno-vincolo" delle condizioni contrattuali di polizza, il contratto in oggetto, da me sottoscritto in qualità di Contraente, a favore della spettabile:

Banca/Persona Fisica _____

Filiale/Indirizzo _____

(di seguito denominata Creditore Pignoratizio)

per un importo pari al valore di riscatto e/o pari al capitale assicurato della polizza in oggetto a garanzia di un debito nei confronti del Creditore Pignoratizio; pertanto Vi prego di prendere nota con apposita appendice.

A tal fine, il Contraente dichiara di conoscere ed accettare le seguenti condizioni:

- alla scadenza della polizza, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore del capitale netto liquidabile a scadenza;
- in via anticipata, a seguito di decesso dell'Assicurato, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore del capitale netto liquidabile alla data del decesso fatti salvi i criteri di indennizzabilità del sinistro;
- in via anticipata, a seguito di riscatto del Contraente, le somme rinvenienti dal contratto di assicurazione verranno corrisposte al Creditore Pignoratizio nel limite dell'ammontare del debito residuo che il Contraente avrà nei confronti dello stesso per un importo massimo pari al valore di riscatto;
- fino a quando sussisterà il pegno, senza l'assenso scritto del Creditore Pignoratizio, il Contraente non potrà esercitare alcun diritto o opzione derivante dal contratto, recedere dal contratto, riscattare la polizza, richiedere prestiti, effettuare variazioni, nonché cedere la polizza in garanzia, costituirla in pegno o vincolarla senza il preventivo assenso scritto del Creditore Pignoratizio;
- il pegno può essere reso inefficace soltanto su disposizione del Creditore Pignoratizio;
- ogni variazione alla presente appendice di pegno che il Contraente e il Creditore Pignoratizio dovessero concordare non sarà valida se non preventivamente comunicata alla Compagnia e formalizzata con apposita appendice;
- in qualsiasi momento il Creditore Pignoratizio può esercitare il diritto di riscatto allegando alla richiesta la documentazione attestante l'inadempienza del Contraente rispetto agli obblighi di restituzione degli importi dovuti al Creditore Pignoratizio stesso;
- la possibilità di compiere atti dispositivi od omissivi previsti dalle Condizioni Contrattuali di polizza, da parte del Contraente, è subordinata al preventivo consenso scritto del Creditore Pignoratizio
- la Compagnia, in caso di storno del contratto per insolvenza o riduzione a causa del mancato pagamento dei premi da parte del Contraente, darà tempestiva comunicazione al Creditore Pignoratizio.

La costituzione in pegno dei diritti di credito derivanti dalla polizza non può avvenire se sulla stessa sono presenti un vincolo o un beneficio accettato irrevocabilmente.

Ogni variazione di polizza richiesta dal Contraente diventa efficace nei confronti della Compagnia solo quando la stessa emetta apposita Appendice di pegno, che diventa parte integrante del contratto, o ne faccia annotazione sull'originale di polizza. Il presente modulo NON ha valore di Appendice di variazione.

Cordiali saluti.

Luogo e Data _____

Il Creditore Pignoratizio (timbro e firma) _____

Il Contraente (timbro e firma) _____

L'Intermediario (timbro e firma) _____