



APPENDICE INTEGRATIVA

alle Condizioni Contrattuali delle seguenti Polizze Collettive ad adesione facoltativa a Premio Unico abbinata ai contratti di finanziamento erogati da **UniCredit S.p.A.**:

- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui Privati – tariffa 903
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Ipotecari Piccole Imprese – tariffa 904
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Chirografari Piccole Imprese – tariffa 905
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Prestiti Personali – tariffa 906
- Copertura Assicurativa Creditor Protection CreditExpress Dynamic – tariffa 907
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Chirografari Piccole Imprese Recall – tariffa 909
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Ipotecari Piccole Imprese Recall – tariffa 910
- CPI Mutui Privati – tariffa 911
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Chirografari Piccole Medie Imprese – tariffa 912
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Ipotecari Piccole Medie Imprese – tariffa 913
- CPI Prestiti Personali – tariffa 914
- CPI Piccole Medie Imprese Mutui Chirografari Recall – tariffa 916
- CPI Piccole Medie Imprese Mutui Ipotecari Recall – tariffa 917
- CPI Mutui Privati – tariffa 919
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui ed Aperture di Credito Ipotecari Imprese – tariffa 920
- CPI Imprese Mutui Ipotecari Recall – tariffa 921
- CPI Mutui Privati ad adesione facoltativa – tariffa 922
- CPI Prestiti Personali ad adesione facoltativa – tariffa 926
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui e Aperture di Credito Chirografari Imprese a Premio Unico anticipato finanziato ad adesione facoltativa – tariffa 92701
- Copertura Assicurativa Creditor Protection Mutui e Aperture di Credito Chirografari Imprese a Premio Unico anticipato non finanziato/recall ad adesione facoltativa – tariffa 92702

PREMESSA

La presente Appendice riporta gli aggiornamenti delle informazioni contenute nelle Polizze abbinate ai contratti di finanziamento erogati da UniCredit S.p.A., operanti a far data dal

03/04/2017

Gli aggiornamenti sono conseguenza del recepimento delle nuove disposizioni di natura normativa, nella fattispecie della lettera congiunta al mercato IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni)/Banca d'Italia del 26 agosto 2015, avente quale oggetto *“Polizze abbinate a finanziamenti (PPI - Payment Protection Insurance). Misure a tutela dei Clienti”* e della successiva lettera IVASS del 3 aprile 2017 relativa a *“Polizze abbinate a finanziamenti (PPI) – rimborso del premio non goduto in caso di estinzione anticipata parziale del finanziamento”*.

Ciò premesso si indicano qui di seguito i nuovi riferimenti che andranno a sostituire quelli corrispondenti e presenti nei documenti di polizza. Rimangono in essere e invariate le altre condizioni assicurative contenute nella polizza sottoscritta, non menzionate nella presente Appendice.

* * * * *

AGGIORNAMENTI

Con la presente appendice si informano gli Aderenti alle polizze sopra elencate che, a seguito delle recenti disposizioni normative in materia di coperture assicurative abbinate ai finanziamenti e diversamente da quanto riportato nella documentazione contrattuale consegnata a suo tempo in occasione dell'adesione alla polizza collettiva, in presenza di estinzione anticipata parziale del finanziamento, mutuo o prestito personale, collegato alla copertura assicurativa la Compagnia provvederà automaticamente a rimborsare la relativa quota parte del premio assicurativo pagato e non goduto.

Rispetto a quanto riportato nella documentazione contrattuale, nella quale si prevedeva che *“in caso di estinzione parziale del finanziamento l'Assicurazione resta in vigore fino alla sua naturale scadenza e la Prestazione Assicurata verrà calcolata dalla Compagnia come se non fosse avvenuta l'estinzione parziale”*, recependo l'indicazione di IVASS che raccomanda il tempestivo rimborso all'Aderente della quota parte del premio assicurativo pagato e non goduto, la Compagnia procederà invece all'accredito del competente importo a favore dell'Aderente.

Come ulteriormente indicato da IVASS, coerentemente con quanto anche in precedenza previsto in caso di estinzione anticipata totale del finanziamento, in alternativa alla restituzione della quota di premio pagato con relativa proporzionale riduzione delle prestazioni assicurate, l'Aderente può richiedere - senza restituzione di alcuna quota di premio - il mantenimento delle prestazioni in essere al momento dell'estinzione anticipata, al netto di eventuali estinzioni parziali per le quali sia intervenuto il rimborso del premio.

30 luglio 2017

* * * * *

Al fine di agevolare l'Aderente nel comprendere la totalità delle opzioni contrattuali, introdotte come già presenti in presenza di estinzione anticipata, parziale come totale, del finanziamento sia esso mutuo o prestito, provvediamo di seguito a riportare gli articoli che regolano il rimborso ratei di Premio non goduti.

Rimborso ratei di Premio non goduti

Rimborso ratei di Premio non goduti in presenza di estinzione anticipata parziale del finanziamento

In caso di estinzione anticipata parziale del finanziamento la Compagnia

- provvede alla quantificazione e al rimborso della quota parte di Premio anticipato, in virtù della diminuzione del Capitale Assicurato per effetto dell'estinzione parziale;
- riduce proporzionalmente le prestazioni assicurative della misura corrispondente alla quota estinta di debito residuo.

L'importo del rimborso si determina applicando la seguente formulazione:

$$R = [PPU \times (N-K) \times (N-K+1) / (N \times (N +1)) + C (N-K) / N] \times Cap_est / DR$$

dove:

R = importo da rimborsare

P= premio unico anticipato

C = costi complessivi (spese di acquisizione e gestione)

PPU = P (al netto delle imposte) - C

N = durata del o espressa in mesi interi

K = durata del periodo di garanzia goduto espressa in mesi interi

Cap_est = Importo dell'estinzione parziale versato dall'Assicurato

DR = debito residuo del finanziamento al momento dell'estinzione parziale

Nel caso in cui siano intervenute in precedenza ulteriori estinzioni parziali del finanziamento, e queste abbiano comportato rimborsi di parte del Premio e riduzioni proporzionali delle prestazioni assicurative, l'importo del premio (PPU) e dei costi complessivi (C) da considerare nella formula sopra riportata devono essere riproporzionati secondo la seguente formulazione:

PPU (riproporzionato a seguito di ciascuna estinzione anticipata parziale) = $PPU1(1-Cap_est/DR)$

C (riproporzionato a seguito di ciascuna estinzione anticipata parziale) = $C1(1-Cap_est/DR)$

¹ I valori di PPU e C da utilizzare nella formula sono sempre quelli derivanti dall'ultima riproporzione effettuata, conseguenza dell'ultima estinzione parziale gestita.

Esempi

Esempi di premio da restituire in caso di Estinzione Parziale		
Durata del finanziamento	120 mesi	120 mesi
Capitale Assicurato iniziale	100.000,00 euro	100.000,00 euro
Premio unico anticipato lordo imposte	2.880,00 euro	2.880,00 euro
Premio unico anticipato netto imposte	2.868,72 euro	2.868,72 euro
Premio puro anticipato	1.993,76 euro	1.993,76 euro
Costi complessivi sul Premio unico anticipato	874,96 euro	874,96 euro
Durata del periodo di garanzia goduto	24 mesi	96 mesi
Debito residuo	85.000,00 euro	20.000,00 euro
Importo dell'estinzione anticipata parziale versato dall'Assicurato	20.000,00 euro	10.000,00 euro
Importo da rimborsare	465,56 euro	128,69 euro

Tale importo verrà corrisposto dalla Compagnia, entro 30 giorni e per il tramite del Contraente, che lo imputerà a credito dell'Assicurato.

Rimborso ratei di Premio non goduti in presenza di estinzione anticipata totale del finanziamento

In caso di trasferimento, surroga, accollo o estinzione anticipata totale del finanziamento rispetto ai termini originariamente convenuti, che non sia dovuta a liquidazione del Sinistro per Decesso o per Invalidità Totale Permanente, la Compagnia provvede alla quantificazione e al rimborso della quota parte di Premio, corrispondente al periodo di Assicurazione che non verrà goduto.

L'importo del rimborso si determina applicando la seguente formulazione:

$$R = PPU * (N-K) / N * DR(k) / DR(0) + C * (N-K) / N$$

dove:

R = importo da rimborsare

P = premio unico anticipato

C = costi complessivi (spese di acquisizione e gestione)

PPU = P (al netto delle imposte) - C

DR(k) = Debito residuo al momento dell'estinzione anticipata, surroga o accollo (pari al Capitale Assicurato in quel momento in essere).

DR(0) = Capitale Assicurato iniziale (pari all'importo del finanziamento erogato all'Assicurato)

N = durata del finanziamento espressa in mesi interi

K = durata del periodo di garanzia goduto espressa in mesi interi

Nel caso in cui siano intervenute in precedenza estinzioni parziali del finanziamento, e queste abbiano comportato rimborsi di parte del Premio e riduzioni proporzionali delle prestazioni assicurative, l'importo del premio (PPU) e dei costi complessivi (C) da considerare nella formula sopra riportata devono essere riproporzionati secondo i medesimi criteri indicati nel precedente.

Viene pertanto restituita la parte di Premio pagato relativo al periodo residuo rispetto alla scadenza originaria. Essa è calcolata, per il Premio puro, la parte del Premio depurata dai costi applicati al Premio stesso, in funzione degli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura nonché del Capitale Assicurato residuo; per i costi applicati, in proporzione agli anni e frazione di anno mancanti alla scadenza della copertura.

Esempi

Esempi di premio da restituire in caso di Estinzione Totale		
Durata del finanziamento	120 mesi	120 mesi
Capitale Assicurato iniziale	100.000,00 euro	100.000,00 euro
Premio unico anticipato lordo imposte	2.880,00 euro	2.880,00 euro
Premio unico anticipato netto imposte	2.868,72 euro	2.868,72 euro
Premio puro anticipato	1.993,76 euro	1.993,76 euro
Costi complessivi sul Premio unico anticipato	874,96 euro	874,96 euro
Durata del periodo di garanzia goduto	24 mesi	96 mesi
Debito residuo	85.000,00 euro	20.000,00 euro
Importo da rimborsare	1.975,97 euro	254,74 euro

Tale importo verrà corrisposto dalla Compagnia, entro 30 giorni e per il tramite del Contraente, che lo imputerà a credito dell'Assicurato.

Mantenimento delle prestazioni in essere al momento dell'estinzione anticipata del finanziamento

In alternativa alla cessazione della Copertura Assicurativa o alla riduzione proporzionale delle prestazioni assicurate con relativa restituzione della quota di premio pagato corrispondente, l'Assicurato può richiedere - senza restituzione di alcuna quota di premio - il mantenimento delle prestazioni in essere al momento dell'estinzione anticipata, parziale o totale, del finanziamento, al netto di eventuali estinzioni parziali per le quali sia intervenuto il rimborso del premio.

L'Assicurato potrà formalizzare la richiesta di mantenimento delle prestazioni in essere al momento dell'estinzione anticipata recandosi presso la filiale del Contraente ove è stato sottoscritto il Modulo di Adesione e compilando l'apposito modulo oppure a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno da inviare presso la filiale stessa.

Il Contraente trasferirà l'informazione alla Compagnia secondo le modalità con la stessa concordate.

Si desidera precisare che in assenza di differente formale disposizione da parte dell'Assicurato, la Compagnia procede automaticamente con il rimborso del rateo di Premio non goduto e conseguentemente con la cessazione della Copertura Assicurativa.