

## FASCICOLO INFORMATIVO

### POLIZZA DONAZIONE FACILE

**Il presente Fascicolo Informativo, contenente**

- **la Nota Informativa (incluso il Glossario) e**
- **le applicabili condizioni della Polizza Donazione Facile**

**deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.**

### **PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA**

#### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## NOTA INFORMATIVA

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

**Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione della Polizza Donazione Facile.**

### A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

#### 1. Informazioni generali

- a) **Ragione sociale, forma giuridica e capogruppo:** Stewart Title Limited, una *limited liability company* del Regno Unito, la cui capogruppo è Stewart Title Guaranty Company, con sede in 1980 Post Oak Blvd, Houston, Texas, 77056, Stati Uniti d'America.
- b) **Indirizzo della sede:** 6 Henrietta Street, London, WC2E 8PS, Regno Unito.
- c) **Indirizzo della succursale con cui sarà stipulato il contratto:** Via G. Mengoni 4, 20121 Milano, Italia.
- d) **N. di telefono:** +39 02 303 15126  
**Sito Internet:** [www.stewarteu.com](http://www.stewarteu.com)  
**E-Mail:** Italy@stewart.com
- e) **Dettagli relativi all'autorizzazione all'esercizio dell'attività assicurativa:** la Compagnia esercita l'attività di assicurazione in Italia sia in libertà di prestazione dei servizi sia in regime di stabilimento, ed è registrata nell'Elenco I annesso in appendice all'Albo delle Imprese di Assicurazione dell'IVASS al n. I.00130 e Codice IVASS n. D931R e nell'Elenco II annesso in appendice all'Albo delle Imprese di Assicurazione dell'IVASS al n. II.00689 e Codice IVASS n. 10919. La Compagnia è autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dall'*UK Financial Conduct Authority* (FCA) e dalla *Prudential Regulation Authority* (PRA).

#### 2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Al 31 dicembre 2015, le attività (*total assets*) della Compagnia ammontavano ad EUR 47,4 milioni, di cui EUR 36,4 milioni imputabile al capitale sociale (*shareholders' funds*). I risultati economici e finanziari della Compagnia sono soggetti a revisione su base annuale e trasmessi all'autorità di vigilanza inglese e al competente registro delle imprese.

La Compagnia ha un indice di solvibilità non inferiore al 200%, come richiesto dalle competenti autorità di vigilanza, la *Financial Conduct Authority* (FCA) e la *Prudential Regulation Authority* (PRA), e dalla normativa applicabile (c.d. Solvency II). Tale indice rappresenta il rapporto tra l'importo del margine di solvibilità disponibile e l'importo del margine di solvibilità previsto dalla normativa in vigore.

#### Stewart Title Limited

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

[stewarteu.com](http://stewarteu.com)

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## B. INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

La Polizza non prevede il tacito rinnovo. Ulteriori informazioni sulla durata della Polizza sono riportate nell'Articolo 5 (*Durata della copertura*) delle condizioni di Polizza.

La Polizza è distribuita da Willis General Agency S.r.l., agente assicurativo iscritto nel *Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi* (RUI) tenuto dall'IVASS al numero A000483907, che agisce per conto della Compagnia. La Polizza può essere distribuita tramite vendita a distanza, attraverso l'accesso al sito [www.donazionefacile.it](http://www.donazionefacile.it), in tal caso troveranno applicazione le norme a tutela del consumatore (D.lgs 6 settembre 2005 n. 206, Reg. Isvap n. 34/2010).

### **3. Coperture assicurative oggetto dell'offerta – Limitazioni ed esclusioni**

La Polizza indennizzerà l'Assicurato:

- contro il rischio inherente all'obbligo di restituzione dell'Immobile al Legittimario a norma dell'art. 563 c.c., ove l'Assicurato abbia acquistato l'Immobile dal Donatario o da qualsiasi successivo acquirente;
- contro il rischio di cancellazione dell'ipoteca gravante sull'Immobile in base all'art. 561 c.c., in seguito alla restituzione dell'Immobile al Legittimario, a norma dell'art. 563 c.c., ove l'Assicurato sia creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile,

versando a favore del Legittimario l'equivalente in denaro previsto dall'art. 563, terzo comma, c.c. – secondo la procedura di seguito prevista e comunque sino a concorrenza del Massimale – al fine di impedire la restituzione dell'Immobile libero dall'eventuale ipoteca concessa al creditore ipotecario.

Si riporta di seguito un esempio numerico delle modalità di calcolo di cui alla Polizza:

Patrimonio complessivo del *de cuius*: Euro 1 milione

Valore dell'Immobile oggetto di Donazione a favore di un soggetto non Legittimario: Euro 700.000

Massimale: Euro 700.000

Quota di eredità non disponibile (legittima): Euro 500.000

Valore della Richiesta dell'Erede: Euro 200.000

Indennizzo: Euro 200.000

Si osservi che il precedente esempio costituisce una mera indicazione della copertura assicurativa

#### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

---

prevista dalla Polizza. Per ulteriori dettagli, si rimanda all'Articolo 2 (*Copertura*) delle condizioni di Polizza.

Si noti inoltre che il Massimale – salvo per gli effetti dell'Articolo 10 (*Aumento del Massimale*) delle condizioni di Polizza – non può superare:

- (i) se il Contraente è il Donante o il Donatario dell'Immobile, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente oppure, a scelta del Contraente, uno dei seguenti valori:
  - x. il prezzo indicato nell'eventuale atto di vendita dell'Immobile in cui intervenga il Donatario quale venditore; o
  - y. il valore indicato ai fini fiscali nella Donazione dell'Immobile;
- (ii) se il Contraente è un acquirente dell'Immobile o suo aente causa, l'ultimo prezzo di acquisto riportato nel relativo atto di compravendita ed effettivamente corrisposto ovvero, se presente, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente o dal creditore ipotecario;
- (iii) se il Contraente è un creditore ipotecario, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente.

In termini di limitazioni, si osservi quanto segue:

- (i) in nessun caso potrà essere un Assicurato il Donatario o un creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile concesso dal Donatario; e
- (ii) la copertura non troverà applicazione nelle seguenti circostanze, ove esistenti alla Data di Polizza: (a) nel caso in cui risulti notificato o trascritto nei registri immobiliari un atto di opposizione alla donazione dell'Immobile ai sensi dell'art. 563 c.c.; (b) nel caso in cui l'Assicurato o il Contraente sia consapevole che è stata minacciata o intrapresa un'azione legale che possa comportare la restituzione dell'Immobile ai sensi dell'art. 563 c.c..

Tutti i dettagli relativi alle limitazioni/esclusioni sono riportati nell'Articolo 1 (*Definizioni*) e nell'Articolo 6 (*Esclusioni*) delle condizioni di Polizza.

#### **4. Dichiarazioni del Contraente in ordine alle circostanze del rischio – Nullità**

Dichiarazioni false o incomplete rese in ordine alle circostanze del rischio all'atto di sottoscrizione del contratto potrebbero incidere sulla prestazione.

#### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

---

Per maggiori informazioni, si rimanda all'Articolo 18 (*Dichiarazioni del Contraente*) delle condizioni di Polizza.

## 5. **Aggravamento e diminuzione del rischio**

Fatti salvi i rimedi esperibili dalla Compagnia ai sensi degli artt. 1892 e 1893 c.c. in caso di dichiarazioni inesatte, non saranno azionabili dalla Compagnia i rimedi previsti dall'art. 1898 c.c. in caso di aggravamento del rischio dovuto al verificarsi di un cambiamento delle circostanze successivamente alla Data di Polizza. Per maggiori informazioni, si rimanda all'Articolo 18 (*Dichiarazioni del Contraente*) delle condizioni di Polizza.

## 6. **Premi**

Il versamento integrale dei premi deve essere effettuato prima della decorrenza della Polizza, fatte salve le disposizioni di cui all'Articolo 10 (*Aumento del Massimale*) delle condizioni di Polizza. Modalità di pagamento accettate: bonifico bancario e carta di credito.

## 7. **Regresso**

La Polizza non prevede contrattualmente alcuna rivalsa.

## 8. **Diritto di recesso**

La Polizza non prevede contrattualmente il diritto di recesso. Ai sensi dell'art. 1899 c.c., è possibile esercitare il diritto di recesso dopo cinque anni, senza pagamento di alcuna penale e con preavviso di 60 giorni. Nell'ipotesi in cui il contratto sia concluso a distanza tramite internet ex art. 67-*duodecies* del D.lgs. 6 settembre 2005 n. 206, entro 14 giorni dalla data di emissione della polizza, il Contraente ha diritto di recedere con le modalità di cui all'Articolo 16 (*Invio di Comunicazioni*) delle condizioni di Polizza.

## 9. **Prescrizione e decadenza dei diritti derivanti dalla Polizza**

Il diritto al pagamento delle rate di premio si prescrive in 1 anno dalle relative scadenze. Gli altri diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 2 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art. 2952 c.c.).

## 10. **Legge applicabile alla Polizza**

La Polizza è disciplinata dalla legge italiana.

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## **11. Regime fiscale**

Tutte le imposte e tasse, presenti e future, dovute in relazione alla presente Polizza saranno a carico del Contraente e/o dell'Assicurato (a seconda dei casi). I premi versati dal Contraente alla Compagnia sono soggetto all'aliquota applicabile alle assicurazioni (pari al 21,25%) ai sensi della Legge 29 ottobre 1961 n. 1216.

## **C. INFORMAZIONI SULLE PROCEDURE LIQUIDATIVE E SUI RECLAMI**

### **12. Sinistri – Liquidazione dell'Indennizzo**

Ai fini del pagamento dell'Indennizzo e fatti salvi gli altri requisiti di comunicazione di cui all'Articolo 7 (*Comunicazioni a cura dell'Assicurato*) delle condizioni di Polizza, l'Assicurato comunicherà alla Compagnia, entro 7 Giorni Lavorativi, qualsiasi Richiesta dell'Erede a norma dell'art. 563 c.c. allo stesso avanzata da un Legittimario in relazione all'Immobile, sia nell'ambito di una procedura giudiziale (ad esempio con atto di citazione) sia in altro modo (ad esempio per corrispondenza); nel rendere tale comunicazione alla Compagnia, l'Assicurato dovrà allegare copia della Richiesta dell'Erede, ogni altro documento correlato, e fornire ogni altra informazione utile alla valutazione della richiesta.

Entro 30 Giorni Lavorativi dal ricevimento della suddetta comunicazione (ovvero dal ricevimento della prima di tali comunicazioni, nel caso in cui la Compagnia riceva più di una comunicazione) e della documentazione correlata, la Compagnia effettuerà le opportune indagini al fine di stabilire se il pagamento ex art. 563 c.c., in relazione alla Richiesta dell'Erede, sia o meno coperto dalla Polizza, e all'esito, ne informerà l'Assicurato di conseguenza.

Nel caso in cui la Compagnia notifichi all'Assicurato l'intenzione di procedere al pagamento dell'Indennizzo senza attendere il provvedimento giudiziale che dispone la restituzione dell'Immobile al Legittimario, la Compagnia verserà l'Indennizzo entro i 15 Giorni Lavorativi successivi.

Nel caso in cui sia emanato un provvedimento giudiziale di primo grado che disponga la restituzione dell'Immobile al Legittimario, la Compagnia verserà l'Indennizzo entro 15 Giorni Lavorativi dal momento in cui viene a conoscenza di tale decisione.

Per maggiori informazioni sulle procedure previste in caso di sinistro nonché degli obblighi al riguardo, si rimanda all'Articolo 3 (*Pagamento dell'Indennizzo*), all'Articolo 7 (*Comunicazioni a cura dell'Assicurato*) e all'Articolo 16 (*Invio di Comunicazioni*) delle condizioni di Polizza.

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## **13. Reclami**

Gli eventuali reclami andranno inviati, tramite raccomandata con ricevuta di ritorno, al seguente indirizzo:

Willis General Agency S.r.l.  
Via Tortona, 33  
20144 – Milano (MI)  
All'attenzione di: Legale Rappresentante

e anticipati via *email* a Willis General Agency S.r.l., con in copia Stewart Title Limited, Succursale di Milano, ai seguenti indirizzi:

donazionefacile-wga@willis.com  
Italy@stewart.com.

In caso di insoddisfazione circa l'esito del proprio reclamo o di mancata risposta entro il termine massimo di 45 giorni, è possibile contattare le seguenti autorità di vigilanza, avvalendosi della procedura per liti transfrontaliere "Fin-net":

- IVASS:
  - Indirizzo: IVASS, via del Quirinale 21 - 00187 Roma, Italia
  - Fax: 06.42133.745 o 06.42133.353
  - PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it)
- *Financial Ombudsman Service*
  - Indirizzo: *Financial Ombudsman Service*, Exchange Tower, London, United Kingdom E14 9SR
  - Fax: +44 (0) 20 7964 1001
  - Email: [complaint.info@financial-ombudsman.org.uk](mailto:complaint.info@financial-ombudsman.org.uk)

Alle predette autorità di vigilanza andrà inoltrata copia di tutta la precedente corrispondenza intercorsa con Willis General Agency S.r.l. e la Compagnia.

La presentazione di eventuali reclami non pregiudica il diritto di avviare un'azione legale presso i competenti tribunali.

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## D. GLOSSARIO

I seguenti termini ed espressioni, ove compaiano nel Fascicolo Informativo, avranno il seguente significato:

<b>Assicurato</b>	(i) Qualsiasi proprietario <i>pro tempore</i> dell'Immobile, che lo abbia acquistato dal Donatario o da qualsiasi successivo acquirente dello stesso; e (ii) qualsiasi creditore ipotecario, titolare del diritto di ipoteca sull'Immobile concesso volontariamente da chi è o fosse stato Assicurato di cui al (i). Si precisa pertanto che in ogni dato momento potrebbero esservi più Assicurati: ossia il proprietario <i>pro tempore</i> dell'Immobile, che lo abbia acquistato dal Donatario (o qualsiasi successivo acquirente dello stesso), nonché il creditore ipotecario come sopra definito. Assicurato non sarà in ogni caso il Donatario o un creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile concessa dal Donatario.
<b>c.c.</b>	Il Regio Decreto 6 marzo 1942 n. 262 e successive modifiche.
<b>Compagnia</b>	Stewart Title Limited, sede legale in 6 Henrietta Street, Londra, WC2E 8PS, Regno Unito, registrata in Inghilterra e Galles al numero 2770166, la quale agisce tramite la propria succursale italiana.
<b>Contraente</b>	(i) Il soggetto indicato nell'Allegato A / Frontespizio della Polizza nonché - fatti salvi ogni diritto ed eccezione spettante alla Compagnia nei loro confronti - (ii) i suoi aventi causa a titolo universale; nonché (iii) gli eventuali Assicurati che avessero esercitato la facoltà di cui all'Articolo 10 della Polizza, qualora, a seguito dell'accettazione della Compagnia, come previsto dall'Articolo 10 della Polizza, il Massimale sia stato conseguentemente aumentato.
<b>Data di Polizza</b>	La data riportata nell'Allegato A / Frontespizio della Polizza.
<b>Donante</b>	Il soggetto indicato come disponente dell'Immobile nell'atto di Donazione di cui all'Allegato A / Frontespizio della Polizza.
<b>Donatario</b>	Il soggetto ricevente l'Immobile nell'atto di Donazione indicato nell'Allegato A / Frontespizio della Polizza.
<b>Esperto</b>	Il soggetto iscritto nell'albo degli ingegneri, architetti o geometri o l'entità che, avvalendosi di tali professionisti, svolge attività di valutazione immobiliare.
<b>Fascicolo Informativo</b>	Il presente documento costituito dalla Nota Informativa (incluso il Glossario) e dalle condizioni di Polizza.
<b>FCA</b> Stewart Title Limited	<i>Financial Conduct Authority.</i>

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

<b>Immobile</b>	L'immobile descritto o richiamato nell'Allegato A / Frontespizio della Polizza.
<b>IVASS</b>	<i>Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni.</i>
<b>Legittimario</b>	Il/i Legittimario/i – come definito/i dalle normative vigenti in rapporto al Donante – che agisca/agiscano (“ <b>Richiesta dell'Erede</b> ”) avendone titolo e sussistendo i presupposti di legge nei confronti dell'Assicurato ex art. 563 c.c. al fine di ottenere la restituzione dell'Immobile.
<b>Massimale</b>	La somma massima che la Compagnia si impegna a pagare per le garanzie prestate dalla Polizza, come definita nella Sezione B ( <i>Informazioni sul contratto</i> ), par. 3 ( <i>Coperture assicurative oggetto dell'offerta – Limitazioni ed esclusioni</i> ) della presente Nota Informativa.
<b>Nota Informativa</b>	Il documento che contiene informazioni relative all'impresa di assicurazione, al contratto, alle procedure liquidative e ai reclami, e comprendente il glossario.
<b>Polizza</b>	Polizza Donazione Facile.
<b>PRA</b>	<i>Prudential Regulation Authority.</i>

***Stewart Title Limited è responsabile della veridicità e completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.***

Steven Lessack



**Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## CONDIZIONI DI POLIZZA

### 1. DEFINIZIONI

Ai fini della presente Polizza, i termini e le espressioni sotto riportate avranno il seguente significato:

- (a) **Assicurato:** (i) qualsiasi proprietario *pro tempore* dell'Immobile, che lo abbia acquistato dal Donatario o da qualsiasi successivo acquirente dello stesso; e (ii) qualsiasi creditore ipotecario, titolare del diritto di ipoteca sull'Immobile concesso volontariamente da chi è o fosse stato Assicurato di cui al (i). Si precisa pertanto che in ogni dato momento potrebbero esserci più Assicurati: ossia il proprietario *pro tempore* dell'Immobile, che lo abbia acquistato dal Donatario (o qualsiasi successivo acquirente dello stesso), nonché il creditore ipotecario come sopra definito. Assicurato non sarà in ogni caso il Donatario o un creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile concessa dal Donatario
- (b) **Codice Civile o c.c.:** il Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 262 e successive modifiche
- (c) **Compagnia:** Stewart Title Limited, sede legale in 6 Henrietta Street, Londra, WC2E 8PS, Regno Unito, registrata in Inghilterra e Galles al numero 2770166 la quale agisce tramite la propria succursale italiana.
- (d) **Contraente:** (i) il soggetto indicato nell'Allegato A / Frontespizio nonché - fatti salvi ogni diritto ed eccezione spettante alla Compagnia nei loro confronti: (ii) i suoi aventi causa a titolo universale; nonché (iii) gli eventuali Assicurati che avessero esercitato la facoltà di cui all'Articolo 10 che segue, qualora, a seguito dell'accettazione della Compagnia, come previsto dall'Articolo 10, il Massimale sia stato conseguentemente aumentato.
- (e) **Data di Polizza:** la data riportata nell'Allegato A / Frontespizio
- (f) **Donante:** il soggetto indicato come disponente dell'Immobile nell'atto di Donazione indicato nell'Allegato A / Frontespizio
- (g) **Donatario:** il soggetto ricevente l'Immobile nell'atto di Donazione indicato nell'Allegato A / Frontespizio
- (h) **Donazione:** l'atto di donazione indicato nell'Allegato A / Frontespizio intervenuto tra Donante e Donatario. La dichiarazione di nullità, annullamento, risoluzione e comunque il venir meno della Donazione o dei suoi effetti farà venir meno la copertura della Polizza
- (i) **Esperto:** il soggetto iscritto nell'albo degli ingegneri, architetti o geometri o l'entità che, avvalendosi di tali professionisti, svolge attività di valutazione immobiliare
- (j) **Giorno Lavorativo:** un giorno di apertura per lo svolgimento dell'ordinaria attività delle banche e delle imprese di assicurazione, a Milano e Londra

#### Stewart Title Limited

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

- 
- (k) **Immobile:** l'immobile descritto o indicato nell'Allegato A / Frontespizio
  - (l) **Indennizzo:** quanto dovuto dalla Compagnia ai sensi di Polizza, nei termini, alle condizioni e con le esclusioni indicati in Polizza, come modificata ed integrata tempo per tempo
  - (m) **Legittimario:** il/i Legittimario/i – come definito/i dalle normative vigenti in rapporto al Donante – che agisca/agiscano (“**Richiesta dell'Erede**”) avendone titolo e sussistendo i presupposti di legge nei confronti dell'Assicurato ex art. 563 c.c. al fine di ottenere la restituzione dell'Immobile
  - (n) **Massimale:** la somma massima che la Compagnia si impegna a pagare per le garanzie prestate dalla Polizza, come indicata nell'Allegato A / Frontespizio. Fatti salvi gli effetti dell'Articolo 10 che segue, il Massimale non potrà eccedere:
    - (i) se il Contraente è il Donante o il Donatario dell'Immobile, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente oppure, a scelta del Contraente, uno dei seguenti valori:
      - x. il prezzo indicato nell'eventuale atto di vendita dell'Immobile in cui intervenga il Donatario quale venditore; o
      - y. il valore indicato ai fini fiscali nella Donazione dell'Immobile;
    - (ii) se il Contraente è un acquirente dell'Immobile o suo aente causa, l'ultimo prezzo di acquisto riportato nel relativo atto di compravendita ed effettivamente corrisposto ovvero, se presente, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente o dal creditore ipotecario;
    - (iii) se il Contraente è un creditore ipotecario, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente.

## 2. COPERTURA

Ferme restando le esclusioni dalla copertura previste, nonché i termini, le condizioni e le pattuizioni di cui alla Polizza, come modificata ed integrata tempo per tempo, la Compagnia indennizzerà l'Assicurato:

- contro il rischio inherente all'obbligo di restituzione dell'Immobile al Legittimario a norma dell'art. 563 c.c., ove l'Assicurato abbia acquistato l'Immobile dal Donatario o da qualsiasi successivo acquirente,
- contro il rischio di cancellazione dell'ipoteca gravante sull'Immobile, in base all'art. 561 c.c., in seguito alla restituzione dell'Immobile al Legittimario, a norma dell'art. 563 c.c., ove l'Assicurato sia creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile,

### Stewart Title Limited

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

---

versando a favore del Legittimario l'equivalente in denaro previsto dall'art. 563, terzo comma, c.c. – secondo la procedura di seguito prevista e comunque sino a concorrenza del Massimale – al fine di impedire la restituzione dell'Immobile libero dall'eventuale ipoteca concessa al creditore ipotecario.

### 3. PAGAMENTO DELL'INDENNIZZO

Ai fini del pagamento dell'Indennizzo e fatti salvi gli altri requisiti di comunicazione di cui all'Articolo 7 della Polizza, l'Assicurato comunicherà alla Compagnia, entro 7 Giorni Lavorativi, qualsiasi Richiesta dell'Erede a norma dell'art. 563 c.c. allo stesso avanzata da un Legittimario in relazione all'Immobile, sia nell'ambito di una procedura giudiziale (ad esempio con atto di citazione) sia in altro modo (ad esempio per corrispondenza); nel rendere tale comunicazione alla Compagnia, l'Assicurato dovrà allegare copia della Richiesta dell'Erede, ogni altro documento correlato, e fornire ogni altra informazione utile alla valutazione della richiesta.

Entro 30 Giorni Lavorativi dal ricevimento della suddetta comunicazione (ovvero dal ricevimento della prima di tali comunicazioni, nel caso in cui la Compagnia riceva più di una comunicazione) e della documentazione correlata, la Compagnia effettuerà le opportune indagini al fine di stabilire se il pagamento ex art. 563 c.c., in relazione alla Richiesta dell'Erede, sia o meno coperto dalla Polizza, comunicando, all'esito, all'Assicurato se:

- (i) la Compagnia ha stabilito che il pagamento non risulta coperto dalla Polizza, specificando in tal caso, altresì, i motivi per cui il pagamento non risulta coperto dalla Polizza; oppure
- (ii) la Compagnia ha stabilito che il pagamento risulta coperto dalla Polizza e intende procedere al pagamento dell'Indennizzo senza attendere il provvedimento giudiziale che dispone la restituzione dell'Immobile al Legittimario; oppure
- (iii) la Compagnia ha stabilito che il pagamento risulta coperto dalla Polizza, e tuttavia intende sospendere il pagamento dell'Indennizzo sino all'emanazione del provvedimento giudiziale che dispone la restituzione dell'Immobile al Legittimario.

Nel caso in cui la Compagnia notifichi all'Assicurato l'intenzione di procedere al pagamento dell'Indennizzo senza attendere il provvedimento giudiziale che dispone la restituzione dell'Immobile al Legittimario, la Compagnia verserà l'Indennizzo entro i 15 Giorni Lavorativi successivi.

Nel caso in cui sia emanato un provvedimento giudiziale di primo grado che disponga la restituzione dell'Immobile al Legittimario, la Compagnia verserà l'Indennizzo entro 15 Giorni Lavorativi dal momento in cui viene a conoscenza di tale decisione.

All'atto del pagamento dell'Indennizzo previsto ai sensi di Polizza, tutte le responsabilità e gli obblighi nascenti ai sensi di Polizza si intenderanno estinti; la Polizza dovrà essere a quel punto consegnata alla Compagnia per essere annullata, a meno che la Polizza non resti in vigore secondo quanto stabilito all'Articolo 5 che segue.

#### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## 4. IMPORTO DELL'INDENNIZZO

L'importo dell'Indennizzo spettante ai sensi di Polizza sarà pari al minore tra:

- (a) il Massimale come eventualmente modificato ai sensi della Polizza; e
- (b) uno dei seguenti importi:
  - (i) l'importo stabilito dal giudice competente quale equivalente della restituzione dell'Immobile ai fini dell'art. 563, terzo comma, c.c. in caso di emanazione di un provvedimento giudiziale che imponga la restituzione dell'Immobile al Legittimario e che indichi tale importo come dovuto al Legittimario ai fini dell'art. 563, terzo comma, c.c.; oppure, in mancanza
  - (ii) l'importo stabilito dal giudice competente quale valore dell'Immobile nell'ambito dell'azione legale instaurata dal Legittimario nei confronti del donatario dell'Immobile a titolo di azione di riduzione, ove tale valore sia stabilito dal giudice competente nell'ambito di tale azione legale; oppure, in mancanza,
  - (iii) l'importo richiesto dal Legittimario nei confronti dell'Assicurato.

Le spese legali ragionevolmente sostenute dall'Assicurato per resistere alla Richiesta dell'Erede saranno anch'esse oggetto di indennizzo ai sensi di Polizza, in conformità all'Articolo 3 che precede.

## 5. DURATA DELLA COPERTURA

La Polizza copre il rischio inherente all'obbligo di restituzione dell'Immobile al Legittimario, previsto dall'art. 563, terzo comma, c.c., entro i limiti di capienza del Massimale e nel rispetto delle previsioni di cui all'Articolo 4 che precede e all'Articolo 11 che segue, in relazione a Richieste dell'Erede avanzate nei confronti dell'Assicurato successivamente alla Data di Polizza, sino a prescrizione ovvero sino a rinuncia al diritto di proporre una Richiesta dell'Erede, o alla decadenza da tale diritto, o all'annullamento di una Richiesta dell'Erede, ai sensi delle disposizioni di legge applicabili, ovvero, per quanto riguarda gli Assicurati che fossero creditori ipotecari, sino all'estinzione del finanziamento da essi concesso.

## 6. ESCLUSIONI

La copertura non troverà applicazione nelle seguenti circostanze, ove esistenti alla Data di Polizza:

- (a) nel caso in cui risulti notificato o trascritto nei registri immobiliari un atto di opposizione alla donazione ex art. 563 c.c.;
- (b) nel caso in cui l'Assicurato o il Contraente sia consapevole che è stata minacciata o intrapresa un'azione legale che possa comportare come sua conseguenza la restituzione dell'Immobile ai sensi dell'art. 563 c.c..

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## 7. COMUNICAZIONI A CARICO DELL'ASSICURATO

Se il Contraente è un creditore ipotecario, quest'ultimo dovrà dare immediata comunicazione (i) alla Compagnia in ordine alle informazioni personali del proprietario dell'Immobile (incluso, in caso di persona fisica, nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale e, in caso di persona giuridica, nome, sede legale, partita IVA) e (ii) al proprietario dell'Immobile in ordine all'esistenza della Polizza ai fini della stessa Polizza.

Se, per l'intera durata della copertura qui prevista, un nuovo acquirente dell'Immobile ed il relativo creditore ipotecario (ove presente), titolare del diritto di ipoteca sull'Immobile, divenisse Assicurato ai fini della presente Polizza, tale Assicurato dovrà dare immediata comunicazione alla Compagnia delle proprie informazioni personali e di quelle del creditore ipotecario (ove presente) (incluso, in caso di persona fisica, nome, cognome, data e luogo di nascita, codice fiscale e, in caso di persona giuridica, nome, sede legale, partita IVA).

L'Assicurato dovrà dare immediata comunicazione alla Compagnia nel caso in cui riceva eventuali Richieste dell'Erede o venga a conoscenza della minaccia di avanzare una Richiesta dell'Erede. Nell'effettuare tale comunicazione alla Compagnia, l'Assicurato dovrà altresì allegare copia della Richiesta dell'Erede, ogni documento correlato, e fornire ogni altra comunicazione utile per la valutazione della richiesta.

Ove le suddette comunicazioni e/o documenti non siano stati trasmessi tempestivamente alla Compagnia, la Compagnia potrà ritenersi sollevata dai propri obblighi, ai sensi di Polizza, nei confronti del relativo Assicurato, in relazione alle Richieste dell'Erede oggetto dell'omessa comunicazione ovvero eventualmente seguite all'omessa comunicazione, sempreché l'omessa comunicazione abbia causato un pregiudizio alla Compagnia e, in tal caso, esclusivamente nella misura di tale pregiudizio.

## 8. RESISTENZA IN GIUDIZIO, COLLABORAZIONE DELL'ASSICURATO

La Compagnia avrà il diritto di instaurare e proseguire, a proprie spese, qualsiasi azione o procedimento e compiere qualsiasi altro atto che ritenga, a proprio insindacabile giudizio, necessario o opportuno al fine di far fronte a una Richiesta dell'Erede ovvero a ridurre la perdita o il danno a carico dell'Assicurato. La Compagnia potrà adottare ogni azione opportuna, senza che ne possa derivare, a carico della stessa, alcuna responsabilità, e fermo restando che qualunque azione intrapresa non potrà essere interpretata come una rinuncia, né implicherà rinuncia, da parte della Compagnia, ad alcun diritto o all'applicazione di alcuna previsione di cui alla Polizza. Fermo restando l'onere di difesa dell'Assicurato rispetto a una Richiesta dell'Erede, di cui all'Articolo 3 che precede, la Compagnia potrà intervenire, anche mediante intervento adesivo, nel procedimento legale instaurato dal Legittimario nei confronti dell'Assicurato a norma dell'art. 563 c.c., per resistere alla richiesta.

Ogniqualvolta la Compagnia dovesse instaurare un'azione o promuovere una difesa, come consentito dalle previsioni di Polizza, l'iniziativa intrapresa dalla Compagnia potrà proseguire sino alla decisione finale inappellabile del tribunale competente, con espressa riserva di impugnare, con gli strumenti previsti e a proprio insindacabile giudizio, qualsiasi sentenza o provvedimento avversi.

### Stewart Title Limited

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

---

In ogni caso, ove la Polizza consenta o richieda alla Compagnia di agire o provvedere a resistere in qualsiasi azione e procedimento, l'Assicurato garantirà a tal fine alla Compagnia, nella misura consentita per legge, il diritto di agire o resistere all'azione in nome dell'Assicurato e sottoscriverà ogni opportuna procura richiesta dalla Compagnia per tale azione.

Ogniqualvolta fosse ragionevolmente richiesto dalla Compagnia, l'Assicurato presterà alla Compagnia, a spese di quest'ultima, ogni ragionevole assistenza:

- (i) in ogni azione e procedimento, fornendo prove, indicando testimoni, agendo o resistendo nell'azione e procedimento, oppure addivenendo a una transazione; e
- (ii) in ogni altra azione legittima che si renda opportuna o necessaria, a ragionevole giudizio della Compagnia, per far fronte alla richiesta.

Ove la Compagnia dovesse subire un pregiudizio dalla mancata prestazione della ragionevole collaborazione richiesta all'Assicurato, la Compagnia potrà ritenersi sollevata dai propri obblighi nei confronti dell'Assicurato ai sensi di Polizza, ivi inclusi ogni responsabilità ed obbligo di difesa, azione e prosecuzione di qualsiasi contenzioso, nella misura in cui la Compagnia abbia subito un pregiudizio da tale mancata collaborazione.

## 9. LIMITAZIONE DI RESPONSABILITÀ

Fermo restando quanto stabilito all'Articolo 5 della presente Polizza, una volta venuta meno, per effetto delle iniziative intraprese dalla Compagnia – anche eventualmente in esito a contenziosi – una Richiesta dell'Erede, si dovrà ritenere che la Compagnia abbia correttamente adempiuto a tutti i propri obblighi ai sensi di Polizza, in relazione alla richiesta di indennizzo eventualmente conseguente alla Richiesta dell'Erede venuta meno.

La Compagnia non risponderà di eventuali perdite o danni sofferti dall'Assicurato in conseguenza della decisione autonoma, da parte dell'Assicurato, senza il previo consenso scritto della Compagnia – il quale consenso non potrà peraltro essere negato senza un motivo ragionevole – di addivenire a una transazione in relazione a una Richiesta dell'Erede.

## 10. AUMENTO DEL MASSIMALE

Per l'intera durata della Polizza, e sino alla notifica della Richiesta dell'Erede alla Compagnia, subordinatamente al pagamento di un premio aggiuntivo da concordarsi con la Compagnia, il Contraente, ovvero l'Assicurato, avranno la facoltà di chiedere l'aumento del Massimale fino alla concorrenza (i) del prezzo di vendita dell'Immobile effettivamente corrisposto in conformità ad un contratto di vendita da stipularsi ovvero (ii) del valore commerciale dell'Immobile opportunamente aggiornato determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente. Il costo della perizia sarà dedotto ai sensi dell'Articolo 11 che segue.

Resta inteso che l'aumento del Massimale a seguito della richiesta che precede, a cura del Contraente o dell'Assicurato, resta subordinato all'accettazione della Compagnia; inoltre, anche nel

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

---

caso di cui al punto (i), sarà facoltà della Compagnia richiedere perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente o dall'Assicurato.

In caso di aumento del Massimale a seguito di una richiesta dell'Assicurato, e relativo versamento del premio addizionale concordato, l'Assicurato acquisirà automaticamente la qualità di 'Contraente' ai fini della presente Polizza.

## 11. RIDUZIONE

Tutti i pagamenti effettuati ai sensi della presente Polizza comporteranno una corrispondente riduzione del Massimale al quale sarà ancora possibile attingere per effettuare successivi pagamenti eventualmente dovuti ai sensi della stessa.

## 12. SURROGAZIONE

Ognqualvolta la Compagnia abbia provveduto al pagamento dell'Indennizzo ai sensi della presente Polizza, sarà fatto salvo il diritto della Compagnia di surrogarsi nei diritti dell'Assicurato nei confronti di terzi, incluso, a titolo esemplificativo, nei confronti di qualsiasi Legittimario, non rilevando qualsiasi atto eventualmente posto in essere dall'Assicurato.

La Compagnia si surrogherà nei diritti e rimedi che sarebbero spettati all'Assicurato, nei confronti di qualunque soggetto, o in relazione a qualunque immobile, se la presente Polizza non fosse stata emessa. L'Assicurato, su richiesta della Compagnia, trasferirà alla stessa tutti i diritti e i rimedi nei confronti di qualunque soggetto, o in relazione a qualsiasi immobile, che dovessero risultare necessari al fine di salvaguardare il diritto di surrogazione di cui al presente paragrafo. A tal fine, l'Assicurato consentirà altresì alla Compagnia di agire in giudizio, transigere o conciliare, in nome e per conto dell'Assicurato, in qualsivoglia circostanza o contenzioso relativo a tali diritti o rimedi.

Qualora eventuali atti posti in essere dall'Assicurato dovessero comportare una perdita dei diritti di surrogazione, la validità della presente Polizza non sarà inficiata, ma in tal caso la Compagnia sarà tenuta ad effettuare il pagamento previsto nella presente Polizza esclusivamente per l'Indennizzo ridotto della perdita subita dalla Compagnia in conseguenza della mancata surrogazione.

## 13. ESAUSTIVITÀ DEL CONTRATTO

La presente Polizza, unitamente a tutte le eventuali modifiche e integrazioni ad essa accluse da parte della Compagnia, documenta gli accordi intervenuti tra il Contraente e la Compagnia nella loro interezza. A fini interpretativi, la Polizza dovrà essere considerata nella sua interezza.

Al fine di modificare la presente Polizza, la medesima dovrà essere debitamente sottoscritta dal Presidente, da un Vicepresidente, dal Segretario, da un Vicesegretario o da un funzionario o un firmatario debitamente autorizzati della Compagnia.

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## **14. CLAUSOLA DI SALVAGUARDIA**

Nel caso in cui una qualsiasi disposizione di cui alla presente Polizza dovesse risultare invalida o inefficace ai sensi delle leggi applicabili, la disposizione inficiata si considererà come non apposta, mentre ogni altra disposizione compatibile con la normativa applicabile rimarrà pienamente valida ed efficace. In tal caso, le parti negozierebbero in buona fede per sostituire la disposizione invalida o inefficace con una disposizione/i o alternativa/e.

## **15. IMPOSTE E TASSE**

Tutte le imposte e tasse, presenti e future, dovute in relazione alla presente Polizza saranno a carico del Contraente e/o dell'Assicurato (a seconda dei casi).

## **16. INVIO DI COMUNICAZIONI**

Tutte le comunicazioni scritte da effettuarsi alla Compagnia ai sensi della Polizza dovranno recare il numero di riferimento della presente Polizza e dovranno essere inviate con raccomandata con avviso di ricevimento al seguente indirizzo:

Willis General Agency S.r.l.  
Via Tortona, 33  
20144 – Milano (MI)  
All'attenzione di: Legale Rappresentante

e anticipati via *email* a Willis General Agency S.r.l., al seguente indirizzo:

[donazionefacile-wga@willis.com](mailto:donazionefacile-wga@willis.com)

## **17. LEGGE APPLICABILE**

La presente Polizza è regolata dalla legge italiana.

## **18. DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE**

Il premio e l'Indennizzo di cui alla presente Polizza sono calcolati sulla base delle dichiarazioni rese dal Contraente. Il Contraente, sottoscrivendo la presente Polizza, attesta che le dichiarazioni rese in relazione a qualsiasi fatto o circostanza alla Data della Polizza – relativi, *inter alia*, all'Assicurato, i rischi, gli interessi dell'Assicurato o qualsiasi altra questione correlata – sono complete, veritieri e corrette e che il Contraente è responsabile della relativa completezza, veridicità e correttezza in conformità agli artt. 1892 e 1893 c.c..

### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

Fatto salvo quanto precede e i rimedi esperibili dalla Compagnia ai sensi degli artt. 1892 e 1893 c.c. in caso di dichiarazioni inesatte, non saranno azionabili dalla Compagnia i rimedi previsti dall'art. 1898 c.c. in caso di aggravamento del rischio dovuto al verificarsi di un cambiamento delle circostanze successivamente alla Data di Polizza.

[data]

---

**[Contraente]**

**Le seguenti clausole della Polizza sono specificamente approvate dal Contraente ai fini degli artt. 1341 e 1342 del Codice Civile:**

**Articolo 6 (Esclusioni)**

**Articolo 7 (Comunicazioni a carico dell'Assicurato)**

**Articolo 8 (Resistenza in giudizio, collaborazione dell'Assicurato)**

**Articolo 9 (Limitazione di responsabilità)**

**Articolo 12 (Surrogazione)**

[data]

---

**[Contraente]**

**Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121 Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

## POLIZZA DONAZIONE FACILE

### Proposta di Polizza:

<b>Contraente:</b>
<b>In qualità di:</b>
<b>Data di nascita:</b>
<b>Luogo di nascita:</b>
<b>Indirizzo:</b>
<b>Cap:</b>
<b>Codice Fiscale/P.IVA:</b>
<b>Contraente:</b>
<b>In qualità di:</b>
<b>Codice Fiscale/P.IVA:</b>
<b>Contraente:</b>
<b>In qualità di:</b>
<b>Codice Fiscale/P.IVA:</b>
<b>Beneficiario:</b>
<b>Codice Fiscale/P.IVA:</b>
<b>Beneficiario:</b>
<b>Codice Fiscale/P.IVA:</b>
<b>Beneficiario:</b>
<b>Codice Fiscale/P.IVA:</b>
<b>Creditore ipotecario:</b>
<b>P.IVA:</b>
<b>Immobile Assicurato</b>
<b>Indirizzo:</b>
<b>Cap:</b>
<b>Preventivo n.</b>
<b>Periodo di assicurazione</b>
<b>Da:</b> Ore 24:00 della data di pagamento del premio
<b>Fino:</b> all'obbligo di restituzione dell'immobile all'erede legittimario, sino a prescrizione ovvero sino a rinuncia al diritto di proporre una Richiesta dell'Erede, o alla decadenza da tale diritto, o all'annullamento di una Richiesta dell'Erede e per quanto riguarda gli Assicurati che fossero creditori ipotecari, sino all'estinzione del finanziamento da essi concesso.
<b>Somma Assicurata:</b> €
<b>Premio Imponibile:</b> €
<b>Imposte (21,25%):</b> €
<b>Premio Lordo:</b> €

Ricordiamo che, indipendentemente dal valore dichiarato dal contrante la somma assicurata non potrà eccedere:

- se il Contraente è il Donante o il Donatario dell'Immobile, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente oppure, a scelta del Contraente, uno dei seguenti valori:

### Stewart Title Limited

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121, Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

- 
- il prezzo indicato nell'eventuale atto di vendita dell'Immobile in cui intervenga il donatario quale venditore;
  - il valore indicato ai fini fiscali nella Donazione dell'Immobile
  - se il Contraente è un acquirente dell'Immobile o suo avente causa, l'ultimo prezzo di acquisto riportato nel relativo atto di compravendita ed effettivamente corrisposto ovvero, se presente, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente o dal creditore ipotecario;
  - se il Contraente è un creditore ipotecario, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente

Con la presente dichiaro:

- di aver ricevuto e preso visione del fascicolo informativo della polizza "Donazione Facile" e di accettarne le condizioni;
  - di essere consapevole che il presente preventivo potrà essere soggetto a variazioni a seguito della verifica sul reale valore dell'immobile come riportato sui documenti che dovranno essere inviati a supporto della richiesta di autorizzazione (perizia, atto di donazione o atto di compravendita);
  - di prendere atto del fatto che riceverò successivamente indicazione del premio da pagare e che la polizza decorrerà dalla data del pagamento da me effettuato.
- 
- Ai sensi degli Artt. 1341, 1342 del Codice Civile, di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli che dichiara di conoscere, accettare e di aver ricevuto:
    - **Articolo 6 (Esclusioni)**
    - **Articolo 7 (Comunicazioni a carico dell'Assicurato)**
    - **Articolo 8 (Resistenza in giudizio, collaborazione dell'Assicurato)**
    - **Articolo 9 (Limitazione di responsabilità)**
    - **Articolo 12 (Surrogazione)**

{@DataGiorno}

Il Richiedente \_\_\_\_\_

#### **Stewart Title Limited**

Succursale italiana, Via G. Mengoni n. 4, 20121, Milano  
tel: +39 02 303 15126 fax: +39 02 407 46075

P.IVA n. 09283210962; iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 97533590150; REA n. 1915763

---

stewarteu.com

Stewart Title Limited è una compagnia assicurativa autorizzata dalla *Prudential Regulation Authority* e regolamentata dalla *Financial Conduct Authority* e dalla *Prudential Regulation Authority*. Registrata in Inghilterra e Galles al n. 2770166. Sede legale: Henrietta Street n. 6, WC2E 8PS Londra, Regno Unito.

**INFORMATIVA RELATIVA ALLA PROVENIENZA IMMOBILIARE DONATIVA DICHIARAZIONE  
SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETÀ  
DONAZIONE FACILE**

**ATTENZIONE: Per importi assicurati di valore entro Euro 500.000, è facoltà del Contraente richiedere il supporto del proprio notaio di fiducia nella compilazione del presente documento con apposizione di autentica amministrativa. Oltre tale soglia il coinvolgimento del notaio di fiducia e l'autentica amministrativa sono elementi necessari.**

**ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE**

*Il Questionario dovrà essere redatto dal Contraente e andrà compilato nel rispetto delle presenti istruzioni sulla base dei dati desunti dai registri immobiliari, compresi i dati desumibili da eventuali certificati di successione trascritti nei registri immobiliari o sulla base di informazioni ricevute in altro modo dalle parti. Si ricorda che l'assunzione della responsabilità penale avviene solo in caso di volontarietà e consapevolezza della falsa attestazione.*

**Non è obbligatorio compilare le voci i cui dati non siano desumibili dai registri immobiliari, salvo quanto indicato di seguito con riferimento al Punto 3).**

**Punto 1:** andranno indicati il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale del proprietario dell'Immobile come si può evincere dall'ultimo atto di trasferimento oppure da un documento di identità;  
deve essere indicata la storia ipotecaria dell'Immobile sino al trasferimento antecedente venti anni dalla presente dichiarazione.

**Punto 2):** andranno indicati il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale del donante come si può evincere dall'atto di donazione oppure da un documento di identità.  
Occorre specificare se il donante è in vita o è deceduto.

**Punto 3) eventuale:** andrà compilato solo in uno di questi tre casi:

- A. il richiedente è il donante o un donatario (che sia anche legittimario) dell'Immobile;
- B. i dati sono stati comunicati dal donante;
- C. il richiedente è comunque a conoscenza delle circostanze ivi indicate. Negli altri casi non sarà necessaria la sua compilazione.

*Il Punto 3) andrà compilato anche se i dati non sono desumibili dai registri immobiliari.*

**Punto 4):** andranno indicati il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale del donatario, il rapporto di coniugio o parentela oppure di unione civile o l'estraneità del donatario al donante come si può evincere dall'atto di donazione.

**Punto 5):** andrà compilato come segue, sulla base di quanto risulta dalle visure effettuate nei registri immobiliari in via telematica.

- A. Qualora il richiedente sia il donante o un donatario legittimario andranno inserite sia le donazioni immobiliari sia quelle donazioni mobiliari delle quali sia a conoscenza
- B. Qualora il richiedente sia un soggetto diverso dal donante o da un donatario legittimario andranno inserite solo le donazioni immobiliari.

Per donazioni mobiliari si intendono quelle stipulate per atto notarile. In ogni caso in cui il richiedente sia il donante andranno indicate le donazioni indirette evidenziate espressamente in atti notarili (es. risulta nell'atto di compravendita che il pagamento è stato fatto dai genitori dell'acquirente).

**Punto 7) eventuale:** andrà compilato indicando i dati principali della dichiarazione di successione come si evincono dal certificato trascritto nei registri immobiliari con particolare riferimento alla data e luogo del decesso, al titolo in forza del quale si devolve l'eredità (testamento o legge), ai dati anagrafici dei beneficiari. L'eventuale testamento andrà indicato con gli estremi dell'atto notarile di pubblicazione. Andrà indicata l'eventuale legge applicabile alla successione diversa da quella italiana.

**Punto 8):** Si prega di rispondere con un "SI" o con un "NO".

**Punto 8.1.2):** Andrà compilato sulla base delle informazioni desumibili dalle visure telematiche nei registri immobiliari o sulla base di informazioni altrimenti conosciute dalla parte.

**INFORMATIVA RELATIVA ALLA PROVENIENZA IMMOBILIARE DONATIVA  
DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETÀ**

Resa ai sensi dell'art. 47 del D.P.R. 28 dicembre 2000 n. 445 Testo Unico in materia di documentazione amministrativa.

Il/la sottoscritto /a .....

(*dati anagrafici del richiedente, residenza, codice fiscale*) consapevole delle conseguenze penali cui è soggetto in caso di dichiarazioni false<sup>1</sup> o reticenti, sotto la propria responsabilità

dichiara quanto segue.

La presente dichiarazione reca informazioni e dettagli inerenti al seguente immobile

..... (*Descrizione dell'immobile: ad esempio appartamento, ufficio, box, sito in Comune, via, piano, con dati catastali e confini.*)

**Somma assicurata:** .....

**1. PROVENIENZA DONATIVA / PROSSIMA DONAZIONE**

1.1 L'immobile è di proprietà di ..... pervenuto nel seguente modo .....

(Andranno indicati il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale del proprietario dell'immobile come si può evincere dall'ultimo atto di trasferimento oppure da un documento di identità;)

(Deve essere indicata la storia ipotecaria dell'immobile sino al trasferimento antecedente venti anni dalla presente dichiarazione.)

1.2 La donazione è già stata sottoscritta [SI/NO]

**2.1 DATI DONANTE SE DIVERSO DAL RICHIEDENTE**

(Andranno indicati il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale del donante come si può evincere dall'atto di donazione oppure da un documento di identità.)

2.2 Il donante è in vita?  SI  NO  Non è dato sapere. Il donante è deceduto in data.....

<sup>1</sup> Si ricorda che l'assunzione della responsabilità penale avviene solo in caso di volontarietà e consapevolezza della falsa attestazione.

**3. FAMIGLIA DEL DONANTE (EVENTUALE)**

3.1 Il donante è sposato o è unito civilmente con

---

---

---

.....(dati anagrafici, cittadinanza) / di stato libero.

3.2 Il donante ha i seguenti discendenti.....

---

---

---

3.3 Il donante ha quali genitori ancora in vita (*in caso fosse senza figli*)

---

---

---

.....(dati anagrafici)

**4. DATI DEL DONATARIO.**

Il donatario è il Signor ..... nato a .....

.....il.....

.....C.F.....

(eventuale) legato al donante dal seguente vincolo di parentela o coniugio: (*indicazione rapporto di parentela o coniugio oppure di unione civile*).....**5. DONAZIONI DEL DONANTE**Il donante ha effettuato in vita le seguenti donazioni .....  
(*descrizione delle donazioni, dati atto notarile, dati donatario, ove l'atto di donazione sia visionabile, valore indicato, indicazioni di eventuali clausole di imputazione alla legittima, esenzione da obbligo di collazione e o imputazione*).**6. OPPOSIZIONE ALLA DONAZIONE (EVENTUALE)**

Indicare eventuali atti di opposizione alla donazione trascritti nei Registri Immobiliari menzionando gli estremi degli atti [indicare estremi degli atti, se esistenti].

**7. SUCCESSIONE DEL DONANTE (EVENTUALE)**

Qualora il donante sia deceduto, indicare i dati principali della sua successione

---

---

---

**8. ULTERIORI DICHIARAZIONI**

- 8.1 Il sottoscritto dichiara altresì che, alla data del presente documento:
- 8.1.1 il donatario è un legittimario (coniuge/soggetto unito civilmente o figlio oppure – in assenza di figli - un genitore) ?  SI  NO
- 8.1.2 l'Immobile donato è l'unico bene immobile del donante?  SI  NO
- 8.2 Il sottoscritto è a conoscenza del fatto che il donante abbia un figlio o più figli o coniuge/soggetto unito civilmente (di seguito **"Altri Legittimari"**) oltre eventualmente al donatario?  SI  NO
- 8.3 *In caso di risposta positiva al punto 8.2):* Il sottoscritto è a conoscenza del fatto che il donante ha disposto donazioni a ciascuno degli Altri Legittimari?  SI  NO
- 8.4 Si dichiara altresì che, alla data del presente documento:
- 8.4.1 è stata intrapresa un'azione legale che può comportare come sua conseguenza la restituzione dell'Immobile ai sensi dell'art. 563 c.c.  SI  NO
- 8.4.2 il diritto di opposizione alla donazione è stato esercitato  SI  NO

**9. ULTERIORI ELEMENTI CHE IL SOTTOSCRITTO RITIENE UTILE INDICARE.**

.....  
.....  
.....  
.....

*Luogo, data*

*Il richiedente*    *Nome*.....    *Cognome* .....

*Firma*.....

*Segue autentica amministrativa (Notaio)*

*Dati Notaio (inserire dati anagrafici e contatti)*

.....  
.....  
.....