

FASCICOLO INFORMATIVO

POLIZZA TRUST *FACILE*

Il presente Fascicolo Informativo, contenente

- **la Nota Informativa (incluso il Glossario); e**
- **le applicabili condizioni della Polizza Trust *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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP 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 Trust 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:** 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, 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
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

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP 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. 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

L'atto di Conferimento in Trust è uno strumento attraverso il quale, al ricorrere di determinate condizioni, può realizzarsi un atto di liberalità potenzialmente lesivo dei diritti dei Legittimari del Disponente.

Agli atti di liberalità è applicabile la disciplina che il Codice Civile detta in materia di donazioni (art. 809 c.c.): il soggetto che si ritenga leso nei propri diritti potrà agire in riduzione ex art. 563 c.c. Nell'ipotesi in cui l'Immobile conferito in Trust sia successivamente alienato a terzi, il Legittimario che si ritenga leso potrà agire in giudizio chiedendo la restituzione dell'Immobile da parte dei successivi acquirenti ex art. 563 c.c..

La Polizza indennizzerà l'Assicurato: (i) contro il rischio inerente all'obbligo di restituzione dell'Immobile al Legittimario a norma dell'art. 563 c.c., ove l'Assicurato abbia acquistato l'Immobile dal Trustee, dal Beneficiario o da qualsiasi loro successivo acquirente, nonché (ii) 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. In particolare, la Compagnia verserà a favore del Legittimario l'equivalente in denaro previsto dall'art. 563, terzo comma, c.c. – secondo la procedura prevista nella Polizza e comunque sino a concorrenza del Massimale – al fine di impedire la restituzione dell'Immobile libero dall'eventuale ipoteca concessa al creditore ipotecario, con l'effetto di liberare l'Assicurato dall'obbligo di restituzione in natura previsto dall'art. 563 c.c..

Contraenti possono essere il Disponente, il Trustee, il Beneficiario, i loro aventi causa a titolo universale, l'eventuale terzo acquirente dell'Immobile nonché il creditore titolare di un diritto di ipoteca sull'Immobile.

Assicurato possono essere il proprietario *pro tempore* dell'Immobile a cui lo stesso sia stato trasferito dal Trustee, dal Beneficiario o da qualsiasi successivo avente causa dagli stessi per il rischio costituito dalla perdita dell'Immobile a seguito dell'esercizio di un'azione di riduzione ereditaria; nonché qualsiasi creditore ipotecario titolare del diritto di ipoteca sull'Immobile concesso volontariamente dal proprietario *pro tempore* dell'Immobile, ad eccezione delle ipotesi in cui il diritto d'ipoteca sia stato concesso dal Trustee o dal Beneficiario.

Si riporta di seguito un esempio numerico delle modalità di calcolo di cui alla Polizza nell'ipotesi in cui il Contraente sia il Disponente e il rischio assicurato sia inerente all'obbligo di restituzione dell'Immobile al Legittimario a norma dell'art. 563 c.c.:

Patrimonio complessivo del *de cuius*: Euro 1 milione

Valore dell'Immobile oggetto di Conferimento: Euro 700.000 (come determinato dalla perizia)

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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

In termini di limitazioni, si osservi che la copertura non troverà applicazione nelle seguenti circostanze, ove esistenti alla Data di Polizza:

- (i) nel caso in cui risulti notificato o trascritto nei registri immobiliari un "atto di opposizione alla donazione" ex art. 563 c.c. in relazione al Conferimento o alla Distribuzione;
- (ii) 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.

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.

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 del premio deve essere effettuato prima della decorrenza della Polizza.

Modalità di pagamento accettate: bonifico bancario e carta di credito.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

7. Surrogazione e Rivalsa

È prevista la facoltà della Compagnia di esercitare il diritto di surrogazione e/o rivalsa anche nei confronti del Contraente, oltre che di qualsiasi terzo. Per maggiori informazioni si rimanda all' Articolo 12 (*Surrogazione*) delle condizioni di Polizza.

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 13 della presente Nota Informativa.

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.

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). Il premio versato dal Contraente alla Compagnia è 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 carico 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 parte di 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.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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 la fattispecie concreta rientri o meno nell'ambito di applicazione della Polizza e, all'esito, 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, la Compagnia verserà l'Indennizzo entro i 15 Giorni Lavorativi successivi.

Nel caso in cui la Compagnia decida di sospendere il pagamento dell'Indennizzo fino a che non sia emanato un provvedimento giudiziale di primo grado che disponga la restituzione dell'Immobile al Legittimario, la stessa 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.

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:

ITA-Gestione-reclami@willistowerswatson.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

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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

Alle predette autorità di vigilanza andrà inoltrata copia di tutta la precedente corrispondenza intercorsa con l'Intermediario 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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

D. GLOSSARIO

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

- Assicurato** (i) qualsiasi proprietario *pro tempore* dell'Immobile, a cui sia stato trasferito dal Trustee, dal Beneficiario o da qualsiasi successivo avente causa dagli stessi; e (ii) qualsiasi creditore ipotecario, titolare del diritto di ipoteca sull'Immobile concesso volontariamente da chi è o fosse stato Assicurato di cui al punto (i). Si precisa pertanto che in ogni dato momento potrebbero esserci più Assicurati: il proprietario *pro tempore* dell'Immobile, a cui sia stato trasferito dal Trustee, dal Beneficiario (o da qualsiasi successivo avente causa dagli stessi), nonché il creditore ipotecario come sopra definito. Assicurato non potrà essere in ogni caso il Trustee, il Beneficiario o un creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile concesso dal Trustee o dal Beneficiario.
- Beneficiario** Qualsiasi soggetto a favore del quale venga trasferito gratuitamente l'Immobile da parte del Trustee a seguito della Distribuzione.
- Codice Civile o c.c.** Il Regio Decreto 6 marzo 1942, n. 262 e successive modifiche.
- Compagnia** Stewart Title Limited, sede legale in 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito, registrata in Inghilterra e Galles al numero 02770166, la quale agisce tramite la propria succursale italiana.
- Conferimento** L'atto indicato nell'Allegato A/Frontespizio tramite cui il Disponente ha trasferito l'Immobile al Trustee. La dichiarazione di nullità, annullamento, revocazione, e comunque il venir meno del Conferimento o dei suoi effetti – per cause estranee da una Richiesta dell'Erede – farà venir meno la copertura della Polizza.
- 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 della Polizza Trust *Facile*, qualora, a seguito dell'accettazione della Compagnia, come previsto dall'Articolo 10, il Massimale sia stato conseguentemente aumentato.
- Data di Polizza** La data riportata nell'Allegato A/Frontespizio della Polizza.
- Disponente** Il soggetto indicato come disponente dell'Immobile nell'atto di Conferimento indicato nell'Allegato A/Frontespizio.
- Distribuzione** L'atto tramite cui il Trustee ha trasferito l'Immobile al Beneficiario. La dichiarazione di nullità, annullamento, revocazione, e comunque il venir meno della

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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

Distribuzione o dei suoi effetti – per cause estranee da una Richiesta dell'Erede – farà venir meno la copertura della Polizza.

Esperto: Il soggetto Iscritto nell'albo degli ingegneri, architetti o geometri o l'ente giuridico che, avvalendosi di tali professionisti, svolge attività di valutazione immobiliare.

FCA *Financial Conduct Authority.*

Fascicolo Informativo Il presente documento costituito dalla Nota Informativa (incluso il Glossario) e dalle condizioni di Polizza.

Giorno Lavorativo Un giorno di apertura per lo svolgimento dell'ordinaria attività delle banche e delle imprese di assicurazione a Milano e a Londra.

Immobile L'Immobile descritto o richiamato nell'Allegato A/Frontespizio della Polizza.

Intermediario Willis General Agency S.r.l., agente assicurativo iscritto nel *Registro Unico degli Intermediari Assicurativi e Riassicurativi* (RUI) tenuto dall'IVASS al numero A000483907.

IVASS *Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni.*

Legittimario Il/i Legittimario/i – come definito/i dalle normative vigenti in rapporto al Disponente – che agisca/agiscano avendo titolo e sussistendo i presupposti di legge nei confronti dell'Assicurato ex art. 563 c.c. al fine di ottenere la restituzione dell'Immobile (“**Richiesta dell'Erede**”).

Massimale La somma massima che la Compagnia si impegna a pagare per le garanzie prestate dalla Polizza, come definita nella Sezione B (*Informazioni sul contratto*), par. 3 (*Coperture assicurative oggetto dell'offerta – Limitazioni ed esclusioni*) della Nota Informativa. Il Massimale non potrà in ogni caso eccedere:

- (i) se il Contraente è il Disponente, il Trustee o il Beneficiario, 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 Trustee e/o il Beneficiario quale venditore; o
 - y. il valore indicato ai fini fiscali nel Conferimento o nella Distribuzione dell'Immobile;
- (ii) 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

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente o dal creditore ipotecario; o

(iii) se il Contraente è un creditore ipotecario, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente.

Nota Informativa Il documento che contiene informazioni relative all'impresa di assicurazione, al contratto, alle procedure liquidative e ai reclami, e comprendente il Glossario.

Polizza La Polizza Trust *Facile*.

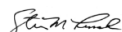
PRA *Prudential Regulation Authority*.

Trust Il Trust in cui è conferito l'Immobile da parte del Disponente.

Trustee Il soggetto (ente o persona fisica) ricevente l'Immobile nell'atto di Conferimento indicato nell'Allegato A/Frontespizio.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

La Polizza Trust *Facile* è emessa da
Stewart Title Limited

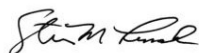
Sede legale in 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito e sede secondaria in Via G. Mengoni 4,
20121, Milano, Italia (la "Compagnia").

POLIZZA TRUST FACILE
(la "Polizza")

Il Contraente ha versato alla Compagnia il premio e le sue eventuali integrazioni al fine di beneficiare dell'Indennizzo oggetto della Polizza. La Compagnia riconosce l'Indennizzo previsto nei termini, alle condizioni e con le esclusioni indicate in Polizza, come modificata ed integrata tempo per tempo.

Sottoscritto in nome e per conto di

STEWART TITLE LIMITED



Il 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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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, a cui sia stato trasferito dal Trustee, dal Beneficiario o da qualsiasi successivo avente causa dagli stessi; e (ii) qualsiasi creditore ipotecario, titolare del diritto di ipoteca sull'Immobile concesso volontariamente da chi è o fosse stato Assicurato di cui al punto (i). Si precisa pertanto che in ogni dato momento potrebbero esserci più Assicurati: il proprietario *pro tempore* dell'Immobile, a cui sia stato trasferito dal Trustee, dal Beneficiario (o da qualsiasi successivo avente causa dagli stessi), nonché il creditore ipotecario come sopra definito. Assicurato non potrà essere in ogni caso il Trustee, il Beneficiario o un creditore ipotecario con diritto di ipoteca sull'Immobile concessa dal Trustee o dal Beneficiario.
- (b) **Beneficiario:** qualsiasi soggetto a favore del quale venga trasferito gratuitamente l'Immobile da parte del Trustee a seguito della Distribuzione.
- (c) **Codice Civile o c.c.:** il Regio Decreto 16 marzo 1942, n. 262 e successive modifiche.
- (d) **Compagnia:** Stewart Title Limited, sede legale in 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito, registrata in Inghilterra e Galles al numero 02770166, la quale agisce tramite la propria succursale italiana.
- (e) **Conferimento:** l'atto indicato nell'Allegato A/Frontespizio tramite cui il Disponente ha trasferito l'Immobile al Trustee. La dichiarazione di nullità, annullamento, revocazione, e comunque il venir meno del Conferimento o dei suoi effetti – per cause estranee da una Richiesta dell'Erede – farà venir meno la copertura della Polizza.
- (f) **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 della Polizza, qualora, a seguito dell'accettazione della Compagnia, come previsto dall'Articolo 10, il Massimale sia stato conseguentemente aumentato.
- (g) **Data di Polizza:** la data riportata nell'Allegato A/Frontespizio.
- (h) **Disponente:** il soggetto indicato come Disponente dell'Immobile nell'atto di Conferimento indicato nell'Allegato A/Frontespizio.
- (i) **Distribuzione:** l'atto tramite cui il Trustee ha trasferito l'Immobile al Beneficiario. La dichiarazione di nullità, annullamento, revocazione, e comunque il venir meno della Distribuzione o dei suoi effetti – per cause estranee da una Richiesta dell'Erede – farà venir meno la copertura della Polizza.
- (j) **Esperto:** il soggetto iscritto nell'albo degli ingegneri, architetti o geometri o l'entità che, avvalendosi di tali professionisti, svolge attività di valutazione immobiliare.

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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

- (k) **Giorno Lavorativo:** un giorno di apertura per lo svolgimento dell'ordinaria attività delle banche e delle imprese di assicurazione a Milano e a Londra.
- (l) **Immobile:** l'immobile oggetto di Conferimento e/o Distribuzione, descritto o indicato nell'Allegato A/Frontespizio.
- (m) **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.
- (n) **Legittimario:** il/i Legittimario/i – come definito/i dalle normative vigenti in rapporto al Disponente – che agisca/agiscano 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 (“**Richiesta dell'Erede**”).
- (o) **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 Disponente, il Trustee o il Beneficiario, 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 Trustee e/o il Beneficiario quale venditore; o
 - y. il valore indicato ai fini fiscali nel Conferimento o nella Distribuzione dell'Immobile;
 - (ii) 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; o
 - (iii) se il Contraente è un creditore ipotecario, il valore dell'Immobile come determinato con perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente.
- (p) **Trust:** il Trust in cui è conferito l'Immobile da parte del Disponente.
- (q) **Trustee:** il soggetto (ente o persona fisica) ricevente l'Immobile nell'atto di Conferimento indicato nell'Allegato A/Frontespizio.

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 inerente all'obbligo di restituzione dell'Immobile al Legittimario a norma 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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

ove l'Assicurato abbia acquistato l'Immobile dal Trustee, dal Beneficiario o da qualsiasi loro successivo acquirente, nonché 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. In particolare, la Compagnia verserà 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, con l'effetto di liberare l'Assicurato dall'obbligo di restituzione in natura previsto dall'art. 563 c.c..

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 l'evento comunicato sia o meno coperto dalla Polizza, comunicando, all'esito, all'Assicurato se:

- (i) la Compagnia ha stabilito che l'evento comunicato non risulta coperto dalla Polizza, specificando in tal caso, altresì, i motivi per cui l'evento comunicato non risulta coperto dalla Polizza; oppure
- (ii) la Compagnia ha stabilito che l'evento comunicato 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 l'evento comunicato 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, con l'effetto di impedire che l'Assicurato debba procedere alla restituzione in natura previsto dall'art. 563 c.c. e/o impedire che la sua ipoteca venga cancellata.

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

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

cui viene a conoscenza di tale decisione, con l'effetto di impedire che l'Assicurato debba procedere alla restituzione in natura previsto dall'art. 563 c.c. e/o impedire che la sua ipoteca venga cancellata.

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.

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 Trustee o del Beneficiario 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 inerente 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, 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.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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. in relazione al Conferimento o alla Distribuzione;
- (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.

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, codice fiscale) e (ii) al proprietario dell'Immobile in ordine all'esistenza della Polizza ai fini della stessa Polizza.

Se, per l'intera durata della copertura quivi 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, codice fiscale).

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

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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.

Ogniqualevolta 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.

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.

Ogniqualevolta 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 previsto 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.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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.

Resta inteso che l'aumento del Massimale a seguito della richiesta che precede, a cura del Contraente o dell'Assicurato, resta inteso che l'aumento è subordinato all'accettazione della Compagnia; inoltre, anche nel caso di cui al punto (i) sarà facoltà della Compagnia richiedere perizia predisposta da un Esperto nominato dal Contraente o dall'Assicurato. Il costo della perizia sarà dedotto ai sensi dell'Articolo 11 che segue.

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

Ogniqualevolta 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.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

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.

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 negozieranno 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

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 – relative, *inter alia*, all'Assicurato, i rischi, gli

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

interessi dell'Assicurato o qualsiasi altra questione correlata – sono complete, veritiere e corrette e che il Contraente è responsabile della relativa completezza, veridicità e correttezza in conformità agli artt. 1892 e 1893 c.c.

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.

19. LINGUA PREVALENTE

La presente Polizza viene redatta in italiano e in inglese. Nel caso in cui dovessero insorgere eventuali discordanze e/o difficoltà interpretative tra la versione in lingua italiana e quella in lingua inglese, prevarrà la versione italiana.

[data]

[Contraente]

Le seguenti clausole della Polizza sono specificamente approvate dal Contraente ai fini degli articoli 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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

POLIZZA TRUST FACILE

PROPOSTA DI POLIZZA:

CONTRAENTE:
IN QUALITÀ DI:
DATA DI NASCITA:
LUOGO DI NASCITA:
INDIRIZZO:
CAP:
CODICE FISCALE:
CONTRAENTE:
IN QUALITÀ DI:
CODICE FISCALE/P.IVA:
CONTRAENTE:
IN QUALITÀ DI:
CODICE FISCALE/P.IVA:
BENEFICIARIO:
CODICE FISCALE/P.IVA:
BENEFICIARIO:
CODICE FISCALE/P.IVA:
BENEFICIARIO:
CODICE FISCALE/P.IVA:
CREDITORE IPOTECARIO:
P.IVA:
IMMOBILE ASSICURATO:
INDIRIZZO:
CAP:
PREVENTIVO N.:
PERIODO DI ASSICURAZIONE:
DA: ORE 24:00 DELLA DATA DI PAGAMENTO DEL PREMIO
FINO: ALL'OBBLIGO DI RESTITUZIONE DELL'IMMOBILE AL LEGITTIMARIO, SINO A PRESCRIZIONE OVVERO SINO A RINUNCIA AL DIRITTO DI PROPORRE UNA RICHIESTA DELL'EREDE, O ALLA DECADENZA DA TALE DIRITTO, 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.
SOMMA ASSICURATA: €
PREMIO IMPONIBILE: €
IMPOSTE (21,25%): €
PREMIO LORDO: €

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

- se il Contraente è il Disponente, il Trustee o il Beneficiario, 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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

- il prezzo indicato nell'eventuale atto di vendita dell'Immobile in cui intervenga il Trustee e/o il Beneficiario quale venditore;
- il valore indicato ai fini fiscali nel Conferimento o nella Distribuzione 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 "Trust *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, Conferimento/Distribuzione 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 e 1342 del Codice Civile, di approvare espressamente le disposizioni dei seguenti articoli che dichiaro 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*)

(Data)

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

Il Contraente dichiara di aver ricevuto prima della sottoscrizione del contratto il Fascicolo Informativo contenente la Nota Informativa comprensiva del glossario e delle condizioni di assicurazione di cui al Regolamento IVASS n.35 del 26/5/2010.

Il Contraente_____

Le ricordiamo che per richiedere l'emissione della Polizza occorre inviare o caricare sul sito nella sua Area Riservata la DICHIARAZIONE SOSTITUTIVA DELL'ATTO DI NOTORIETÀ - INFORMATIVA RELATIVA ALLA PROVENIENZA IMMOBILIARE DONATIVA integrando il fac-simile che Le è stato inviato con il presente preventivo e facendolo autenticare dal Notaio.

Solo dopo la ricezione e la valutazione di questo documento da parte di Willis General Agency saranno eventualmente inviate le istruzioni per procedere al pagamento del premio.

La copertura decorrerà dalla data di pagamento del premio.

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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

ISTRUZIONI DI COMPILAZIONE

Il questionario dovrà essere redatto dal Contraente (soggetto indicato nell'Allegato A/Frontespizio) 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 e sulla base di informazioni ricevute in altro modo. Si ricorda che l'assunzione della responsabilità penale avviene solo in caso di volontarietà e consapevolezza della falsa attestazione. Per le definizioni dei termini qui utilizzati si rinvia al testo della Polizza.

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 per la persona fisica: il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale; per l'ente: la denominazione, forma giuridica, sede e codice fiscale, rispettivamente del proprietario attuale dell'Immobile e del suo dante causa; devono essere indicati i dati dell'atto in forza del quale l'Immobile è pervenuto all'attuale proprietario quali data, numero di repertorio, nome del notaio, dati di registrazione e trascrizione; deve essere indicata la storia ipotecaria dell'Immobile sino al trasferimento antecedente venti anni dalla presente dichiarazione. Andranno altresì indicati i dati identificativi dell'atto istitutivo del Trust.*

Punto 2): *Andranno indicati il nome e cognome, il luogo e data di nascita nonché il codice fiscale del Disponibile, come si può evincere dal Conferimento, oppure da un documento di identità. Occorre specificare se il Disponibile è in vita o è deceduto.*

Punto 3): (Eventuale) *Andrà compilato solo in uno di questi tre casi:*

- A. *l'Assicurato è il Disponibile o il Beneficiario (che sia anche Legittimario);*
- B. *i dati sono stati comunicati dal Disponibile;*
- C. *l'Assicurato 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): *Andrà compilato come segue, sulla base di quanto risulta dalle visure effettuate nei registri immobiliari in via telematica.*

Andranno inserite sia le donazioni immobiliari o atti di conferimento di Immobili in Trust sia le donazioni mobiliari delle quali sia a conoscenza il Contraente. Per donazioni mobiliari si intendono quelle stipulate per atto notarile.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

Punto 6): (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 7): *Se il Trustee è una persona fisica, andranno indicati il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita nonché il codice fiscale come si può evincere dal Conferimento oppure da un documento di identità. Se il Trustee è un ente, andranno indicati la denominazione, il tipo, la sede, il codice fiscale, l'eventuale partita iva come si può evincere dal Conferimento oppure da una visura camerale.*

Punto 8): *Se il Beneficiario è una persona fisica, andranno indicati il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita nonché il codice fiscale come si può evincere dal Conferimento oppure da un documento di identità. Se il Beneficiario è un ente, andranno essere indicati la denominazione, il tipo, la sede, il codice fiscale, l'eventuale partita iva come si può evincere dal Conferimento oppure da una visura camerale o altro documento equipollente.*

Punto 9): *Se il Protector è una persona fisica, andranno indicati il nome e il cognome, il luogo e la data di nascita nonché il codice fiscale come si può evincere dall'atto istitutivo del Trust oppure da un documento di identità. Se il Protector è un ente andranno indicati la denominazione, il tipo, la sede, il codice fiscale, l'eventuale partita iva come si può evincere dall'atto istitutivo del Trust oppure da una visura camerale.*

Punto 10): *Si prega di rispondere con un "SI" o con un "NO".*

Punto 10.1.2): *Andrà compilato sulla base delle informazioni desumibili dalle visure telematiche nei registri immobiliari o sulla base di informazioni altrimenti conosciute dalla parte.*

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

**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.....

.....
.....
(se persona fisica: dati anagrafici, residenza, codice fiscale; se ente: denominazione, forma giuridica, sede, codice fiscale con indicazione dei dati anagrafici del rappresentante legale sottoscrittore)
consapevole delle conseguenze penali cui è soggetto in caso di dichiarazioni false⁽¹⁾ o reticenti, sotto la propria responsabilità

dichiara quanto segue.

La presente dichiarazione reca informazioni e dettagli inerenti al seguente Immobile

.....
.....
(Descrizione dell'Immobile oggetto di Conferimento: ad esempio appartamento, ufficio, box, sito in Comune, via, piano, con dati catastali e confini).

Somma assicurata:

1. PROVENIENZA CONFERIMENTO IN TRUST/PROSSIMO CONFERIMENTO

1.1 L'Immobile è di proprietà di

poiché ad esso pervenuto nel seguente modo.....

..... da.....

.(e.g., Trustee, Beneficiario o successivo acquirente dagli stessi), a cui è stato conferito/trasferito da

⁽¹⁾ Si ricorda che l'assunzione della responsabilità penale avviene solo in caso di volontarietà e consapevolezza della falsa attestazione.

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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

..... (Disponente, Trustee o Beneficiario) in forza del
seguinte atto.....

1.2 (Eventuale) L'immobile è oggetto di garanzia ipotecaria come
segue:.....

1.3 L'atto istitutivo del Trust è già stato sottoscritto con atto

.....(indicazione degli estremi dell'atto istitutivo)
e prevede quale scopo/programma

.....(riassumere lo scopo/programma del Trust).

2.1 DATI DISPONENTE

.....
.....
.....
(indicare il nome e cognome, il luogo e la data di nascita nonché il codice fiscale del Disponente come si
può evincere dal Conferimento oppure da un documento di identità).

2.2 Il Disponente è in vita? • SI • NO • Non è dato sapere.

Il Disponente è deceduto in data.....

2.3 Il Beneficiario è legato al Disponente dal seguente vincolo di parentela, coniugio o unione civile:
(indicazione rapporto di parentela, coniugio oppure unione
civile)

3. FAMIGLIA DEL DISPONENTE (EVENTUALE)

3.1 Il Disponente è:

- sposato o unito civilmente con
.....(dati anagrafici, cittadinanza);
- di stato libero.

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: 11 Haymarket, SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

3.2 Il Disponente ha i seguenti discendenti.....
.....
.....

3.3 Il Disponente ha quali genitori ancora in vita (*in mancanza di figli*)
.....
..... (dati anagrafici, cittadinanza).

4. DONAZIONI DEL DISPONENTE

Il Disponente ha effettuato in vita le seguenti donazioni o atti di Conferimento in Trust.....
.....
.....
(descrizione degli atti di Conferimento/donazioni ed eventuali atti di opposizione, dati dell'atto notarile, dati del Trustee/donatario, ove l'atto sia visionabile, valore indicato, eventuali clausole di imputazione alla legittima, esenzione da obbligo di collazione e/o imputazione, indicazione di eventuali Beneficiari/Legittimari del Disponente il Trust).

5. OPPOSIZIONE AL CONFERIMENTO IN TRUST (EVENTUALE)

.....
.....
.....
(Indicare eventuali atti di opposizione al Conferimento trascritti nei Registri Immobiliari menzionando gli estremi degli atti).

6. SUCCESSIONE DEL DISPONENTE (EVENTUALE)

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

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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

7. DATI DEL TRUSTEE

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

(se persona fisica: dati anagrafici, residenza, codice fiscale; se ente: denominazione, tipo, sede, codice fiscale)

8. DATI DEL BENEFICIARIO

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

(se persona fisica: dati anagrafici, residenza, codice fiscale; se ente: denominazione, tipo, sede, codice fiscale)

9. DATI DEL PROTECTOR (EVENTUALE)

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

(indicare i dati identificativi del Protector, qualora previsto nell'atto istitutivo del Trust)

10. ULTERIORI DICHIARAZIONI

- 10.1 Il sottoscritto dichiara altresì che, alla data della sottoscrizione del presente documento:
- 10.1.1 il Beneficiario è un Legittimario ai sensi delle leggi italiane (coniuge, soggetto unito civilmente o figlio oppure - in assenza di figli - un genitore) • SI • NO
 - 10.1.2 l'Immobile conferito in Trust è l'unico bene Immobile del Disponente? • SI • NO
- 10.2 Il sottoscritto è a conoscenza del fatto che il Disponente abbia un figlio o più figli o coniuge o sia unito ad altri civilmente (di seguito "Altri Legittimari") oltre al Beneficiario? • SI • NO
- 10.3 *In caso di risposta positiva al punto 10.2):* Il sottoscritto è a conoscenza del fatto che il Disponente ha disposto donazioni o conferimenti in Trust a favore di ciascuno degli Altri Legittimari? • SI • NO
- 10.4 Si dichiara altresì che, alla data della sottoscrizione del presente documento:

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: 11 Haymarket , SW1Y 4BP Londra, Regno Unito.

