

TRUST FACILE

Polizza N.XXXXXXXXX/X/XXX

**CONTRAENTE**

<b>Cognome/Nome - Ragione Sociale</b>				
<b>Indirizzo</b>		<b>Località Comune</b>		<b>Prov.</b>
<b>Codice Fiscale</b>	<b>Partita IVA</b>	<b>Comune di Nascita</b>	<b>Prov.</b>	<b>Data di nascita</b>
<b>In qualità di:</b>				

**BENEFICIARI**

N	COGNOME E NOME	C.F. / P.IVA	IN QUALITA' DI

**DATI IMMOBILE ASSICURATO**

INDIRIZZO	CAP	CITTA'	PROVINCIA

**DATI DELLA COPERTURA**

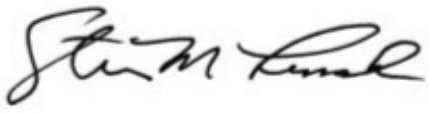

Somma Assicurata	Decorrenza contratto dalle ore 24:00 del	Scadenza contratto dalle ore 24:00 del
		Fino all'obbligo di restituzione dell'immobile all'erede legittimario, sino a prescrizione ovvero sino a rinuncia al diritto di proporre una Richiesta dell'Erede, o alla decadenza da tale diritto, ovvero per quanto riguarda gli Assicurati che fossero Creditori Ipotecari, sino all'estinzione del finanziamento da essi concesso.

## PREMIO

Importi in €	Premio Netto	Accessori	Imponibile	Imposte	Premio Lordo
Premio alla firma	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>
Totale	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>	<b>xx,xx</b>


Il premio deve essere pagato alla Heca Unipersonale S.r.l., la quale è autorizzata a riceverlo per conto degli Assicuratori. Il mezzo di pagamento è concordato con detta Società, nel rispetto della normativa vigente.

Data della Proposta	Condizioni Generali e Particolari
	Mod. Condizioni di Polizza - Ed. 01-21

Data	Stewart Title Europe Ltd	Firma qui
		

**Il contraente dichiara di aver ricevuto e di accettare:**

- glossario e condizioni di assicurazione che regolano il presente Contratto, contenute nel Mod. "Condizioni di Polizza" - Edizione 01-21 e di aver preso atto che costituiscono parte integrante della presente Polizza;
- Mod. "Dip" - Edizione 01-21 e Mod. "Dip Aggiuntivo" - Edizione 01-21 componenti il set informativo come previsto dal Regolamento n. 41/2018 dell'IVASS al quale si chiede l'adesione, e di accettarne integralmente le condizioni;
- informativa sugli obblighi di comportamento dell'intermediario, sulle potenziali situazioni di conflitto di interessi e sugli strumenti di tutela degli assicurati allegato 3 e 4 di cui al Regolamento IVASS n. 40/2018 e s.m.i. ;
- il Regolamento Europeo per il Trattamento dei Dati Personali contenuto all'interno delle Condizioni Contrattuali.

Data	Firma qui
	



La Polizza Trust *Facile* è emessa da

**Stewart Title Europe Ltd**

Sede legale in Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta e sede secondaria in Via G. Mengoni 4, 20121, Milano, Italia (la "**Compagnia**").

**POLIZZA TRUST FACILE**

Edizione 01/2021

(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 EUROPE LTD**

---

Firmatario Autorizzato

---

Il Contraente

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

---

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

## 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 Europe Ltd, sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta, registrata a Malta al numero C 97240 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.
- (k) **Giorno Lavorativo:** un giorno di apertura per lo svolgimento dell'ordinaria attività delle banche e delle imprese di assicurazione a Milano.

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

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

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

- (l) **Immobilie:** 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 in cui (“**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., 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

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

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

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

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 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.

#### Stewart Title Europe Ltd

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

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

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

#### **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.

#### **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 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

### **Stewart Title Europe Ltd**

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

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

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.



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.

## **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 surrognerà 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.

#### **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.

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

---

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

## 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:

Heca Unipersonale S.r.l.,

Via Roma, 42/b

66026 – Ortona (Ch),

All'attenzione di: Legale Rappresentante e anticipati via *email* a Heca Unipersonale S.r.l. al seguente indirizzo: donazione@hecamga.it.

## 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 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]

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

---

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

## NOTA INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI

*ai sensi dell'Art. 13 del Regolamento UE n. 679/2016 e delle applicabili disposizioni in materia di privacy*

Ai sensi e per gli effetti del Regolamento UE n. 679/2016 (“**Regolamento**”) e di ogni altra disposizione e/o normativa, nazionale e/o comunitaria, applicabile in materia di protezione dei dati personali, **Stewart Title Europe Ltd**, con sede legale in Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian’s SWQ 3334 Malta, tramite la **Filiale italiana** con sede in Via G. Mengoni, n. 4, 20121 Milano, Italia, in qualità di titolare del trattamento (di seguito, “**Stewart**” o “**Società**” o “**Titolare**”), informa il cliente (“**Cliente**”) che i dati personali che verranno forniti al momento della conclusione del contratto di assicurazione con la Società potranno formare oggetto di trattamento nel rispetto di quanto segue.

### 1) Finalità e base giuridica del trattamento

Il trattamento dei dati personali del Cliente sarà effettuato per:

- a) finalità strettamente correlate a e necessarie per la gestione dei rapporti precontrattuali e contrattuali con il Cliente (ad esempio, l'acquisizione di informazioni preliminari per la stipula di un contratto, la gestione del rapporto contrattuale, il riscontro ad eventuali richieste di informazioni, la gestione di reclami, ecc.).

La base giuridica del trattamento dei dati per il perseguimento di detta finalità è l'esecuzione di misure precontrattuali e la corretta gestione del contratto di assicurazione stipulato tra la Società e il Cliente.

- b) l'adempimento di obblighi di legge, di regolamenti, di normative nazionali e/o comunitarie eventualmente applicabili.

La base giuridica del trattamento dei dati personali del Cliente trattati per questa finalità è l'adempimento di obblighi previsti dalla legge e dalle normative applicabili.

- c) previo espresso consenso del Cliente, finalità strumentali alle attività di Stewart, del gruppo Stewart e di terzi e, in particolare, per:
- il rilevamento del livello di soddisfazione del Cliente in ordine alla qualità e alla tipologia dei servizi o prodotti offerti e, più in generale, alle attività svolte da Stewart, dalle società del gruppo Stewart e da terze società di consulenza, tramite interviste, in presenza o telefoniche, e la distribuzione o l'invio di questionari, ecc.;
  - lo svolgimento di attività di *public relation* (*ad es attraverso inviti ad eventi*);
  - l'invio, tramite mezzi ordinari e automatizzati (es. email), di aggiornamenti relativi a prodotti o servizi della Società.

La base giuridica del trattamento dei dati del Cliente per le predette finalità è il consenso dello stesso fornito in calce alla presente informativa.

- d) la gestione del contenzioso, in caso di inadempimenti, contestazioni, controversie giudiziarie e/o transazioni e la prevenzione di possibili frodi.

La base giuridica è il perseguimento di un legittimo interesse della Società e/o di terzi (es. in caso di contenziosi), il quale, in forza delle valutazioni realizzate dal Titolare, non risulta lesivo dei diritti del Cliente.

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

---

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian’s SWQ 3334 Malta.

## 2) Natura del conferimento dei dati e conseguenze del mancato conferimento

Per l'esecuzione delle finalità di cui alle lett. a), b) e d) del precedente art. 1, il conferimento dei dati da parte del Cliente è necessario e/o obbligatorio e il rifiuto a fornirli comporta l'impossibilità di eseguire le misure pre-contrattuali e di concludere e gestire correttamente il contratto di assicurazione con il Cliente.

In relazione, invece, alla finalità di cui alla lett. c) del precedente art. 1, il trattamento dei dati del Cliente è facoltativo e un eventuale rifiuto di fornirli non precluderà la possibilità di instaurare il rapporto contrattuale con il Cliente e di fornire lui i servizi richiesti.

## 3) Categorie di soggetti cui i dati potranno essere comunicati

Per le finalità illustrate, i dati del Cliente potranno essere comunicati:

- a) a società appartenenti al medesimo gruppo societario del Titolare, site sia all'interno che all'esterno dell'Unione Europea (e.g. Stewart Title Limited United Kingdom, Stewart Title Guaranty Company Canadian Division, Stewart Title Guaranty, USA). Periodicamente, infatti, Stewart trasferisce i dati personali (anche in formato elettronico, e.g. via *e-mail*) alle predette società per fini amministrativi, di *back-up*, di trattamento (compresa la gestione dei reclami) e di riassicurazione (l'elenco dei riassicuratori è pubblicato sul sito web del Titolare.). Il trasferimento dei dati personali al di fuori dell'UE è autorizzato in base alle autorizzazioni generali approvate dalla Commissione UE o, ove mancanti, dalla sottoscrizione di apposite clausole contrattuali standard, anch'esse approvate dalla Commissione EU.
- b) a taluni fornitori di servizi incaricati di svolgere attività di consulenza per conto di Stewart, tra cui, a titolo esemplificativo e non esaustivo, agenti, consulenti legali, fiscali, periti, geometri, costruttori e altri professionisti operanti nel settore immobiliare e delle transazioni immobiliari, o del settore finanziario;
- c) soggetti esterni di cui la Società si avvale per l'invio di comunicazioni promozionali al Cliente.
- d) a soggetti cui la facoltà di accedere ai dati sia riconosciuta da disposizioni di legge o da disposizioni impartite da autorità a ciò legittimate dalla legge.

Tali soggetti opereranno in qualità di autonomi Titolari, essendo estranei all'originario trattamento, ovvero quali Responsabili del trattamento, in quest'ultimo caso debitamente nominati dalla Società ai sensi dell'art. 28 del Regolamento.

I dati del Cliente, inoltre, saranno portati a conoscenza di nostro personale che li tratterà in qualità di incaricato del trattamento. L'elenco aggiornato dei soggetti individuati come "Titolari del trattamento" o "Responsabili del trattamento" esterni è disponibile presso la Società o richiedendolo al seguente indirizzo [Italy@stewart.com](mailto:Italy@stewart.com)

## 4) Periodo di conservazione

I dati personali saranno conservati, in formato sia cartaceo che elettronico, per tutta la durata del rapporto contrattuale con il Cliente, dopodiché saranno conservati nel rispetto dei termini di prescrizione ordinaria individuati dal Codice Civile o da specifiche disposizioni di legge, per finalità di tipo amministrativo e/o per far valere o difendere un diritto o un interesse legittimo, e gli stessi verranno cancellati al venir meno degli scopi per i quali sono stati raccolti.

### Stewart Title Europe Ltd

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

---

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

I dati personali eventualmente trattati per finalità di marketing, invece, saranno conservati fino al momento in cui Lei decida di revocare il consenso fornito all'invio delle comunicazioni commerciali.

La informiamo inoltre che i Suoi dati personali potranno essere conservati per periodi di tempo più lunghi rispetto a quelli descritti al precedente paragrafo per finalità di analisi e statistica, realizzate in modalità aggregata.

La documentazione societaria di carattere generale, ivi compresa quella relativa alle coperture assicurative in essere, è conservata presso la nostra sede principale.

## 5) Diritti

La Società informa il Cliente che, nei casi espressamente previsti dal Regolamento, potranno essere esercitati i diritti di cui agli artt. 15 e ss. del Regolamento ed, in particolare, il diritto di:

- a) chiedere la conferma che sia in corso un trattamento dei dati personali e, in tal caso, chiedere l'accesso alle informazioni relative al trattamento medesimo;
- b) chiedere la rettifica dei dati inesatti o incompleti;
- c) chiedere la cancellazione dei dati;
- d) chiedere la limitazione del trattamento dei dati;
- e) chiedere di ricevere, in un formato di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, i dati che la riguardano o ottenere la trasmissione diretta ad altro titolare, ove tecnicamente fattibile (c.d. "portabilità dei dati");
- f) revocare il consenso prestato, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

Il Cliente ha, inoltre, il diritto di opporsi in tutto o in parte, per motivi legittimi, al trattamento dei dati che la riguardano, nonché il diritto di proporre reclamo all'Autorità Garante per la protezione dei dati personali ([www.garanteprivacy.it](http://www.garanteprivacy.it)).

I predetti diritti possono essere esercitati scrivendo a [Italy@stewart.com](mailto:Italy@stewart.com)

Eventuali quesiti in ordine alla presente informativa privacy, alla prassi relativa alla gestione dei dati personali o a qualsiasi contestazione riguardante il rispetto della presente informativa privacy da parte di Stewart potranno essere indirizzati a [Italy@stewart.com](mailto:Italy@stewart.com)

Maggiori informazioni in merito alla Politica europea in materia di protezione dei dati personali adottata da Stewart, sono disponibili nella Privacy Policy della Società; che può richiedere in qualsiasi momento rivolgendosi alla Società o scrivendo a [PrivacyEU@stewart.com](mailto:PrivacyEU@stewart.com).

### Stewart Title Europe Ltd

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

P.IVA, iscrizione al Registro delle Imprese di Milano e codice fiscale n. 11514340964; REA n. 2608685

---

stewarteu.com

Stewart Title Europe Ltd è una compagnia assicurativa autorizzata dalla Malta Financial Services Authority. Registrata a Malta al n. C 97240. Sede legale Junction Business Centre, 1st Floor, Sqaq Lourdes, St Julian's SWQ 3334 Malta.

## Trust Facile

### 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 finale avviene solo in caso di volontarietà e consapevolezza della falsa attestazione. Per le definizioni di 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 la data di nascita nonché il codice fiscale; per l'ente: la denominazione, la forma giuridica, sede e codice fiscale, rispettivamente del proprietario attuale dell'Immobiliale e del suo agente causa; devono essere indicati i dati dell'atto in forza del quale l'Immobiliale è pervenuto all'attuale proprietario quali data, numero di repertorio, nome del notaio, data di registrazione e trascrizione; deve essere indicata la storia ipotecaria dell'Immobiliale 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, la 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 al 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.

**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 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.*

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

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 e infedeli, sotto la propria responsabilità

dichiara quanto segue.

La presente dichiarazione reca informazioni e dettagli pertinenti al seguente Immobile  
.....  
.....

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

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

**1. PROVENIENZA CONFERIMENTO IN TRUST MASSIMO CONFERIMENTO**

1.1 L'Immobile è di proprietà di  
.....

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

.....  
..... (e.g., Trustee Beneficiario o successivo acquirente dagli stessi), a cui è stato conferito/trasferito da  
..... (Disponente, Trustee o Beneficiario) in forza del seguente atto.....  
.....

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

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

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 e 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 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.

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

.....  
.....

3.3 Il Disponente ha i seguenti 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.....  
.....  
.....

**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:
- 10.4.1 è stata intrapresa un'azione legale dalla quale può derivare la restituzione dell'Immobile ai sensi dell'art. 563 c.c.  SI  NO
  - 10.4.2 il diritto di opposizione al Conferimento in Trust è stato esercitato?  SI  NO

### 11. ULTERIORI ELEMENTI CHE IL SOTTOSCRITTO RITIENE UTILI INDICARE

.....

.....

.....

.....

*Luogo, data*

*Il richiedente*

*Firma.....*

*Segue autentica amministrativa (Notaio)*

*Dati Notaio (inserire dati anagrafici e contatti)*

.....

.....

.....