

# AON

Risk. Reinsurance. Human Resources.



## Donazione Sicura

La prima polizza in Italia che assicura i beni di provenienza donativa in caso di azioni da parte dei legittimari pretermessi

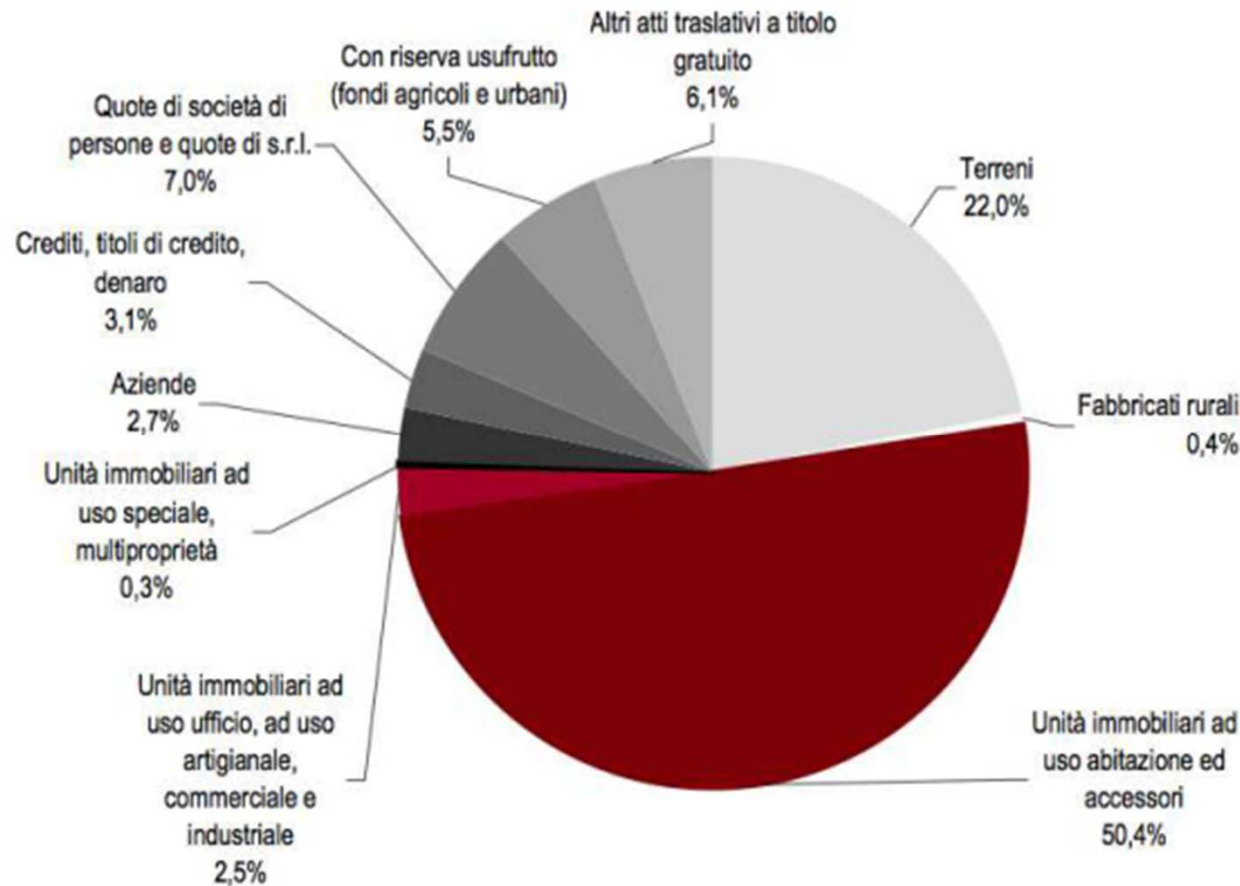
## Credito al Credito 2014

Roma, 26 e 27 novembre 2014

«La nuova Polizza Donazione Sicura: quando la  
domanda e l'offerta si incontrano»



# Le Donazioni per tipo di convenzione



Fonte: Istat – Focus Donazioni e Successioni in Italia del 30 Marzo 2011

## «Donazione Sicura»: cosa offre



***La Polizza «Donazione Sicura» tiene indenne il beneficiario, l'acquirente o il soggetto mutuante, dal danno economico che subirebbe a seguito di esito favorevole dell'azione di restituzione da parte di terzi legittimari che abbiano acquisito un diritto sull'immobile***

I terzi infatti potrebbero essere coinvolti in liti ereditarie, anche dopo molti anni dalla donazione e dal successivo ritrasferimento del bene donato ( artt. 561 e 563 c.c., nella formulazione precedente la l. n. 80 del 2005), stante l'esperibilità nei loro confronti dell'azione di restituzione da parte dei legittimari del donante (art. 563) e la nota efficacia retroattiva reale dell'azione di riduzione (art. 561) che travolgerebbe l'acquisto del terzo.



# I presupposti di «Donazione Sicura»

## **Durata Contrattuale:**

Senza limite, fino alla prescrizione del diritto all'azione di restituzione

## **Pagamento del Premio:**

Premio unico e anticipato, a conferma della certezza dell'operatività della polizza nel tempo

## **Somme Assicurabili:**

Nei limiti del valore commerciale degli immobili al momento della stipula della polizza

## **Assicuratori:**

Mercati assicurativi di grande affidabilità, considerato che la polizza deve essere operativa anche a distanza di decenni dalla sua stipula

## **Clausole Contrattuali:**

Che prevedano l'espressa rinuncia da parte degli Assicuratori a sollevare eccezioni nei confronti delle Banche in caso di circostanze (azioni di riduzione) conosciute dal Contraente e taciute all'atto di stipula della polizza.

# Che cosa abbiamo ottenuto



## **Durata Contrattuale:**

Senza limite, fino alla prescrizione del diritto all'azione di restituzione: la polizza non prevede una scadenza

## **Pagamento del Premio:**

Premio unico e anticipato, a conferma della certezza dell'operatività della polizza nel tempo: il premio è unico e anticipato

## **Somme Assicurabili:**

Nei limiti del valore commerciale degli immobili al momento della stipula della polizza: presente in polizza

## **Assicuratori:**

Mercati assicurativi di grande affidabilità, considerato che la polizza deve essere operativa anche a distanza di decenni dalla sua stipula: i Lloyd's di Londra, il mercato assicurativo più stabile e sicuro al mondo

## **Clausole Contrattuali:**

Che prevedano l'espressa rinuncia da parte degli Assicuratori a sollevare eccezioni nei confronti delle Banche in caso di circostanze (azioni di riduzione) conosciute dal Contraente e taciute all'atto di stipula della polizza: presente in polizza



# La solidità dei Lloyd's

Gli assicurati possono avere piena fiducia nel fatto che i Lloyd's sono in grado di risarcire tutti i sinistri validi grazie a un meccanismo denominato la **CATENA DI SICUREZZA**, composta di tre anelli:

## **Anello uno: Patrimonio del Sindacato**

Tutti i premi vengono mantenuti in amministrazione fiduciaria per pagare i sinistri. Fino a quando non si è fatto fronte a tutte le responsabilità, non vengono distribuiti i profitti.

## **Anello due: I fondi dei Membri ai Lloyd's**

Ciascun membro deve fornire capitale sufficiente a supporto della sottoscrizione ai Lloyd's. Questi fondi vengono mantenuti in amministrazione fiduciaria a vantaggio degli assicurati.

## **Anello tre: Patrimonio Centrale dei Lloyd's**

Il Patrimonio Centrale è disponibile per coprire qualsiasi sinistro valido che non possa essere soddisfatto con le risorse dei membri lungo la catena.

Se il primo anello richiedesse ulteriori fondi, il secondo anello garantisce che i membri abbiano ulteriori risorse disponibili. Nei rari casi in cui entrambi gli anelli fossero insufficienti, il terzo offre un ulteriore livello di supporto per garantire che vengano coperti tutti i sinistri validi.

***Si tratta di una struttura di capitale solida e unica che garantisce una sicurezza vitale agli assicurati***

# «Donazione Sicura»: da oggi on-line



## **Contraente:**

Il Donatario, il proprietario o il terzo acquirente dell'immobile, nonché il soggetto mutuante

## **Beneficiario:**

L'acquirente a titolo oneroso e/o il soggetto mutuante

## **Somma Assicurata:**

Nei limiti del valore commerciale dichiarato dal Contraente o l'importo dell'iscrizione ipotecaria, se il Contraente è il soggetto mutuante (Art. 10)

## **Rivalutazione della somma assicurata:**

Per tutta la durata della polizza è possibile adeguare la somma assicurata in origine, purchè non si siano verificati sinistri (Art. 13)

## **Trasferibilità della polizza:**

Per tutta la durata della polizza il Contraente può trasferirne la titolarità al Beneficiario (Art. 14)

- **Per ottenere quotazioni on line e sottoscrivere la polizza, collegarsi al sito [www.donazionesicura.it](http://www.donazionesicura.it)**
- **Per informazioni: scrivere a [donazionesicura@aon.it](mailto:donazionesicura@aon.it) o chiamare il numero **010.8989445****