



# Tutela Risorse

**Contratto di assicurazione temporanea monoannuale  
di gruppo in caso di morte  
(Tariffa T8C2017)**

**Mod. T8C2017 - Ed. 04/2022**

**Prima della sottoscrizione leggere il set informativo**, che prevede i seguenti documenti:

- Documento informativo precontrattuale Vita
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo (DIP Aggiuntivo VITA)
- Condizioni di Assicurazione (comprenditive di glossario)
- Proposta



# Assicurazione temporanea monoannuale di gruppo in caso di morte

Documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita)



Impresa che realizza il prodotto: NOBIS VITA S.p.A.  
Prodotto: Tutela Risorse

Ultimo aggiornamento disponibile: 30 aprile 2022

Le informazioni precontrattuali e contrattuali complete relative al prodotto sono fornite in altri documenti.

## Che tipo di assicurazione è?

È una assicurazione di puro rischio: temporanea monoannuale di gruppo in caso di morte, stipulata in applicazione di una apposita convenzione tra Nobis vita spa ed il Contraente, per i componenti di una collettività omogenea di individui, ciascuno dei quali è inserito in assicurazione con una propria posizione individuale.



## Che cosa è assicurato?/Quali sono le prestazioni?

Con la presente copertura assicurativa è Assicurato il decesso dell'Assicurato.

La Prestazione consiste nel pagamento, ai Beneficiari designati in polizza, del capitale Assicurato, al verificarsi del decesso nel corso della durata contrattuale.



## Che cosa NON è assicurato?

x Il prodotto non prevede prestazioni in caso di sopravvivenza dell'Assicurato al termine del periodo di copertura.



## Ci sono limiti di copertura?

La copertura assicurativa non è valida nei casi di:

- ! attività dolosa del Beneficiario;
- ! partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- ! partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra,
- ! incidente di volo, su voli non autorizzati;
- ! partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- ! uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcoolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- ! sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), od altra patologia ad essa collegata;
- ! pratica di sport pericolosi;
- ! contaminazioni chimiche o batteriologiche.
- ! Nel caso di sinistro che colpisca più Assicurati a seguito di uno stesso evento accidentale, è limitata ad un importo massimo complessivo pari a 6 volte il capitale medio Assicurato pro-capite della collettiva, con il limite massimo di € 3.000.000.



## Dove vale la copertura?

✓ Le garanzie sono operanti senza limiti territoriali.



## Che obblighi ho?

Le dichiarazioni dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete.

In caso di sinistro il Contraente o il Beneficiario devono consegnare alla Compagnia la seguente documentazione: certificato di morte; relazione medica sulle cause del decesso redatta su apposito modulo; ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario, eventualmente ritenuta necessaria dalla Compagnia; l'originale dell'atto di notorietà reso innanzi ad un Notaio o altro organo deputato a riceverlo.



## Quando e come devo pagare?

Il premio è dovuto dal Contraente in via anticipata alla data di decorrenza di ciascun periodo di copertura e non oltre il periodo di copertura in cui si è verificato il decesso dell'Assicurato.

Il premio è annuo ed è determinato per ogni singola posizione in riferimento al sesso, all'età raggiunta dall'Assicurato alla data di decorrenza o di rinnovo dell'assicurazione, al relativo capitale Assicurato ed alla valutazione dello stato di salute.

Il premio viene corrisposto dalla Contraente alla Compagnia o ad un suo Intermediario incaricato, in un'unica soluzione a mezzo bonifico bancario entro 30 giorni dalla data di inizio di ciascuna annualità assicurativa oppure alla data di inclusione in garanzia dell'Assicurato qualora questa sia avvenuta in corso di annualità assicurativa.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

Il contratto ha durata annuale con clausola di tacito rinnovo.

Il contratto si perfeziona con l'accettazione del rischio da parte dell'Impresa.

La copertura decorre dalle ore 00.00 della data di effetto della polizza collettiva stipulata dalla Contraente con l'Impresa o dalle ore 00.00 della data di acquisizione del diritto all'assicurazione per le nuove assunzioni o promozioni successive alla data di effetto della polizza collettiva, a condizione che siano state espletate le formalità di assunzione del rischio ed il premio sia pagato. La copertura rimane in vigore per un anno (o frazione di anno in caso di inclusione in garanzia in corso di annualità assicurativa) e si rinnova tacitamente anno per anno a condizione che, alla data del rinnovo, siano soddisfatti i requisiti di assicurabilità, il premio sia stato pagato e la Convenzione sia in vigore.

Durante i primi 7 anni di validità del contratto, la copertura non opera qualora l'evento Assicurato sia correlato ad infezione da HIV o sindrome da immunodeficienza acquisita o stati assimilabili. Questo periodo di carenza non troverà applicazione qualora l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica ed abbia effettuato un test sull'HIV con esito negativo nei 3 mesi precedenti la data di inclusione in garanzia.

Durante il periodo di tempo intercorrente tra la data di inclusione in garanzia e la data di accettazione del rischio da parte dell'Impresa - fino ad un massimo di 60 giorni - la copertura opera esclusivamente con riferimento agli eventi derivanti da infortunio e le garanzie sono prestate fino ad un massimo di € 250.000.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

La Contraente ha diritto di recedere dal contratto, a mezzo di lettera raccomandata A/R indirizzata all'Impresa, entro 30 giorni dalla data di inizio della polizza. Il recesso ha effetto dalle ore 24.00 del giorno di invio della relativa comunicazione.

In tal caso l'Impresa restituirà alla Contraente il premio, eventualmente già pagato, al netto dei costi fissi (se previsti) e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.

Laddove previsto, l'Assicurato ha facoltà di esercitare il proprio diritto di non accettazione della copertura, entro 30 giorni dalla data in cui ne è venuto a conoscenza.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Non sono previsti riscatti o riduzioni.

# Assicurazione temporanea monoannuale di gruppo in caso di morte

Documento informativo precontrattuale per i prodotti  
assicurativi vita diversi dai prodotti  
d'investimento assicurativi  
(DIP aggiuntivo Vita)



Impresa che realizza il prodotto: NOBIS VITA S.p.A.  
Prodotto: Tutela Risorse

Ultimo aggiornamento disponibile: 30 aprile 2022

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle contenute nel documento informativo precontrattuale per i prodotti assicurativi vita diversi dai prodotti d'investimento assicurativi (DIP Vita), per aiutare il potenziale Contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

**Nobis Vita S.p.A.** - Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - tel. 039.9890.100; fax 039.6894.524; sito internet: [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it); e-mail: [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it); pec: [nobisvita@pec.it](mailto:nobisvita@pec.it)

Nobis Vita S.p.A. Viale Colleoni n. 21 – 20864 Agrate Brianza (MB) Tel. 039 9890.100 sito internet: [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it) indirizzo di posta elettronica: [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it), indirizzo pec: [nobisvita@pec.it](mailto:nobisvita@pec.it) L'impresa di assicurazione è autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla Vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 12.04.1989 (G.U. della Repubblica Italiana N. 115 del 19.05.1989). Iscritta al numero 100080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2021 ammonta a 40.868 migliaia di euro, di cui 33.704 migliaia di euro di capitale sociale e 7.164 migliaia di euro di riserve patrimoniali, comprensivo dell'utile di esercizio. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 12.242 migliaia di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 3,700 migliaia di euro ed i fondi ammissibili a copertura ammontano a 52.923 migliaia di euro; pertanto l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 432,21%. Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)

Al contratto si applica la legge italiana.



## Che cosa è assicurato/quali sono le prestazioni?

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.



## Ci sono limiti di copertura?

Dalla copertura assicurativa è escluso il decesso a seguito di:

- attività dolosa del Beneficiario;
- partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;
- partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo

caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;

- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;
- uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcoolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;
- sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), od altra patologia ad essa collegata, nel caso in cui il decesso avvenga nei primi sette anni successivi alla decorrenza assicurativa;
- pratica di sport pericolosi (ad esempio: paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico in tutte le sue forme, bob, speleologia, alpinismo con scalata di roccia o accesso a ghiacciai, arrampicata libera, canoa fluviale, sport subacquei in genere);
- contaminazioni chimiche o batteriologiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti.

### Copertura provvisoria

Dalla richiesta di inserimento in copertura della posizione individuale e prima dell'entrata in vigore della stessa, in attesa di ricevere la documentazione completa necessaria, la Compagnia riconosce un periodo di copertura provvisoria, per il solo caso di morte in seguito ad infortunio e per il capitale Assicurato con il limite massimo di Euro 250.000,00.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

### Che cosa devo fare in caso di evento?

#### Denuncia di sinistro

In caso di decesso dell'Assicurato, è necessario inviare alla Compagnia:

- certificato di morte;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario, eventualmente ritenuta necessaria dalla Compagnia;
- l'originale dell'atto di notorietà reso innanzi ad un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (ad esempio un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale), da cui risulti se è stato redatto o meno un testamento e se questo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'ultimo o l'unico conosciuto, valido e non impugnato. In mancanza di testamento, se il beneficio è attribuito agli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà contenere l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentele, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso in cui siano designati beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di beneficiari.

#### Prescrizione

L'Art. 2952 del Codice Civile dispone che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Decorso inutilmente tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto della legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive integrazioni e modificazioni.

#### Liquidazione della prestazione

La Compagnia esegue il pagamento entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione richiesta.

### Dichiarazioni inesatte o reticenti

Eventuali dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti sul rischio da assicurare (come ad esempio non dichiarare di essere assenti dal lavoro a causa di infortunio o malattia) possono comportare la cessazione della polizza o la perdita del diritto a ricevere l'indennizzo.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Rimborso</b>	La Contraente ha diritto al rimborso del premio nei seguenti casi: - qualora vengano meno i requisiti di assicurabilità dell'Assicurato; - risoluzione del rapporto di lavoro dell'Assicurato; - recesso dal contratto.  L'Impresa effettua il rimborso del premio al netto dei costi fissi (se previsti) e della parte di premio relativa al periodo per il quale il contratto ha avuto effetto.
<b>Sconti</b>	Non sono previsti sconti di premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Sospensione</b>	Non sono previste sospensioni.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	Non prevista.
<b>Recesso</b>	Non vi sono informazioni ulteriori rispetto a quelle fornite nel DIP Vita.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto può essere risolto comunicando la disdetta di rinnovo delle coperture entro 30 giorni della data prevista per il rinnovo automatico. Il Contraente è tenuto al pagamento del premio entro trenta giorni dalla data di emissione della polizza, in caso contrario ogni copertura assicurativa decade ed i sinistri eventualmente verificatisi non verranno indennizzati.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valore di riscatto e riduzione</b>	Non sono previsti riscatti o riduzioni.
<b>Richiesta di informazioni</b>	Per informazioni contattare Servizio Collettive in Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - tel. 039.9890.100 - fax 039.6894.524, tramite posta elettronica agli indirizzi: <a href="mailto:collettive.vita@nobis.it">collettive.vita@nobis.it</a> , <a href="mailto:nobisvita@pec.it">nobisvita@pec.it</a>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Tutela risorse è un'assicurazione temporanea monoannuale di gruppo in caso di morte ed è rivolta a coloro che intendano salvaguardare i Beneficiari delle prestazioni dalla prematura scomparsa dell'Assicurato. La copertura può essere prestata agli Assicurati di età compresa tra 18 e 74 anni. L'assicurazione non è rinnovabile nei confronti degli Assicurati che abbiano superato i 74 anni di età.



## Quali costi devo sostenere?

Si indicano di seguito i costi a carico del Contraente:

### - tabella dei costi gravanti sul premio:

In cifra fissa	1 euro per spese di gestione
In percentuale del premio di tariffa	1% per spese di acquisizione 8% - 15% per spese di acquisizione riconosciute al distributore 8% per spese di gestione

I costi percentuali sono applicati al premio al netto dei diritti di emissione e della cifra fissa.  
I diritti di emissione = 3 euro per ciascuna posizione individuale.

**AVVERTENZA:** qualora sia richiesto il preventivo accertamento delle condizioni di salute dell'Assicurato mediante visita medica ed eventuali accertamenti diagnostici, il relativo costo pari alla tariffa applicata dal medico, o dalla struttura, cui si è rivolto l'Assicurato stesso è a carico dell'Assicurato.

La quota parte percepita in media dai distributori, con riferimento all'intero flusso commissionale previsto dal contratto, è pari circa al 45,8%.

### - tabella sui costi per riscatto

il contratto non prevede l'opzione di riscatto

### - tabella sui costi per l'erogazione della rendita

il contratto non prevede l'erogazione della rendita

### - costi per l'esercizio delle opzioni

non è esercitabile alcun tipo di opzione

### - costi di intermediazione

ai distributori è riconosciuto in media il 46% circa dei costi gravanti sul premio

### - costi dei PPI

non sono presenti altri tipi di costi.

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

<b>All'impresa assicuratrice</b>	Eventuali Reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, a mezzo posta, telefax o email alla funzione Ufficio Reclami della Compagnia, incaricata del loro esame, ai recapiti di seguito indicati: Nobis vita spa - Viale Colleoni 21- 20864 Agrate Brianza (MB) - Servizio Gestione Reclami, o tramite e-mail all'indirizzo: info.vita@nobis.it.
<b>IVASS o CONSOB</b>	Il reclamante potrà presentare Reclamo alla Compagnia anche utilizzando il modello disponibile sul sito <a href="http://www.nobisvita.it">www.nobisvita.it</a> all'interno della sezione "Info Reclami". Il Reclamo è gestito fornendo riscontro entro il termine massimo di 45 giorni dal ricevimento del medesimo. Nel caso in cui il Reclamo riguardi il comportamento degli agenti, dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di 45 giorni potrà essere sospeso fino a 15 giorni per le necessarie integrazioni istruttorie.
	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: <a href="mailto:ivass@pec.ivass.it">ivass@pec.ivass.it</a> secondo le modalità indicate su <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a> o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su <a href="http://www.consob.it">www.consob.it</a>

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie:

<b>Mediazione</b>	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito <a href="http://www.giustizia.it">www.giustizia.it</a> (Legge 9/8/2013, n.98).
<b>Negoziazione assistita</b>	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
<b>Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie</b>	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.



## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

I premi non sono soggetti ad alcuna imposta.  
Le prestazioni, in caso di decesso dell'Assicurato e liquidate ai Beneficiari, non sono soggette a tassazione IRPEF per la parte corrispondente alla copertura del rischio demografico e non sono soggette all'imposta sulle successioni.

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO**

#### NOBIS VITA S.p.A.

Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 ☐ Fax 039.6894.524 - www.nobisvita.it - PEC nobisvita@pec.it - Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. - Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 - CF e P.IVA IT09028080159 - Iscrizione al reg. soc. del Tribunale di Milano: 276128/7103/28 - Iscritta al n. 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritto al n. 052 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi



---

Edizione Aprile 2022

---

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

# Tutela Risorse

Contratto di assicurazione temporanea monoannuale di gruppo in caso di morte

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 30 aprile 2022

---

---

## PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

---

Gentile Contraente,  
in questa pagina è riportata una breve descrizione del prodotto.

Le assicurazioni collettive temporanee di gruppo costituiscono una forma particolare di assicurazione sulla vita di durata monoannuale, con rinnovo automatico di anno in anno, destinate ad un gruppo di persone aventi caratteristiche omogenee e le cui prestazioni sono determinate in base a criteri uniformi indipendenti dalla volontà di ogni singolo Assicurato.

Le assicurazioni collettive temporanee di gruppo possono trovare applicazione sempreché il programma assicurativo sia stipulato:

- a) in base a contratti collettivi oppure ad accordi o regolamenti aziendali da parte di datori di lavoro per i propri dipendenti;
- b) in base a contratti collettivi oppure ad accordi o regolamenti aziendali da parte di Imprese per i propri agenti e collaboratori, rappresentanti, commissionari o concessionari o comunque per persone ad esse legate da rapporti di collaborazione coordinata e continuativa;
- c) in base a contratti collettivi oppure ad accordi o regolamenti aziendali da parte di Enti, Casse, Fondi Aziendali per i soggetti di cui ai precedenti punti a) e b) ad essi iscritti;
- d) in base a norme statutarie o regolamento interno da parte di Associazioni legalmente costituite, o assimilabili, che non abbiano come unica finalità l'assicurazione per il caso di morte o di invalidità totale e permanente dei propri associati.

## Sommario

<b>GLOSSARIO</b>	3
<b>SEZIONE I - INFORMAZIONI GENERALI</b>	
<b>Art. 1 - Caratteristiche del prodotto</b>	8
<b>Art. 2 - Conclusione del Contratto / Inizio e termine del Programma Assicurativo</b>	8
2.1 - Formalità di assunzione del rischio e Modalità di perfezionamento del Contratto	5
2.2 - Decorrenza e durata del Programma Assicurativo	5
2.3 - Cessazione del Programma Assicurativo	5
2.4 - Recesso	5
<b>Art. 3 - Premio assicurativo</b>	8
<b>Art. 4 - Dichiarazioni false, inesatte o reticenti</b>	8
<b>Art. 5 - Legge applicabile</b>	8
<b>Art. 6 - Prescrizione</b>	8
<b>Art. 7 - Risoluzione delle controversie</b>	12
7.1 - Foro competente / Procedimento di mediazione	6
7.2 - Arbitrato	12
<b>Art. 8 - Valuta</b>	12
<b>Art. 9 - Comunicazioni</b>	8
<b>SEZIONE II - OGGETTO DEL CONTRATTO</b>	
<b>Art. 10 - Programma Assicurativo</b>	8
<b>Art. 11 - Validità territoriale delle garanzie</b>	8
<b>Art. 12 - Capitale assicurato</b>	8
<b>Art. 13 - Persone assicurabili</b>	8
<b>Art. 14 - Limitazioni</b>	13
14.1 - Carenza	8
14.2 - Esclusioni	8
14.3 - Prestazione massima	13
<b>SEZIONE III - GARANZIE DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO</b>	
<b>Art. 15 - Decesso per qualsiasi causa</b>	13
15.1 - Oggetto della garanzia	8
15.2 - Suicidio	13
<b>SEZIONE IV - LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO</b>	
<b>Art. 16 - Denuncia di Sinistro</b>	8
<b>Art. 17 - Documenti da allegare alla denuncia di Sinistro</b>	8
<b>Art. 18 - Criteri per la determinazione dell'Indennizzo / Termini per il pagamento del Sinistro</b>	14
<b>SEZIONE V - RICHIESTA DI INFORMAZIONI / RECLAMI</b>	
<b>Art. 19 - Richiesta di Informazioni</b>	8
<b>Art. 20 - Reclami</b>	14
20.1 - Reclami all'Impresa di assicurazioni	9
20.2 - Reclami all'Intermediario	10
20.3 - Reclami alle Autorità di Vigilanza	14
<b>INFORMATIVA PRIVACY</b>	25

---

## GLOSSARIO

---

### **ANNUALITÀ ASSICURATIVA**

Periodo pari ad un anno, calcolato a partire dalla data di Decorrenza del Programma Assicurativo.

### **ASSICURATO**

La persona fisica, portatrice di un interesse alla prestazione, sulla cui vita o persona viene stipulato il Contratto.

### **BENEFICIARIO**

Il soggetto previsto nel C.C.N.L. di categoria oppure nel Contratto e/o Accordo e/o Regolamento Aziendale. In mancanza di tale previsione, il beneficiario è l'Assicurato o, in caso di decesso, i suoi eredi legittimi e testamentari. Con riferimento alla garanzia Decesso per qualsiasi causa, l'Assicurato può tuttavia designare un beneficiario diverso con apposita comunicazione.

### **CAPITALE ASSICURATO**

L'importo dovuto dalla Compagnia in caso di Sinistro indennizzabile a termini di Polizza.

### **CARENZA**

Periodo di tempo, immediatamente successivo alla data di decorrenza del Programma Assicurativo, durante il quale il Programma Assicurativo è sospeso. Qualora il Sinistro avvenga in tale periodo, lo stesso non sarà coperto e la Compagnia non corrisponderà la prestazione assicurata.

### **COMPAGNIA**

Nobis vita spa , con sede in Viale Colleoni 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) tel. 039 9890.100, fax 039.6894524, sito internet [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it), PEC [NOBISVITA@PEC.IT](mailto:NOBISVITA@PEC.IT).

### **CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE (O DI POLIZZA)**

L'insieme delle clausole che disciplinano il Contratto.

### **CONTRAENTE**

La persona giuridica che sottoscrive il Contratto e si impegna a corrispondere il Premio.

### **CONTRATTO (O POLIZZA)**

Il Contratto di assicurazione stipulato dalla Contraente con la Compagnia.

### **CONVENZIONE**

Il Contratto stipulato dalla Contraente con la Compagnia che insieme alle Condizioni di Assicurazione (o di Polizza) regola i rapporti tra le parti.

### **DECORRENZA DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO (DEL CONTRATTO O DELLA POLIZZA)**

La data a partire dalla quale le garanzie acquistano efficacia.

### **DURATA DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO (DEL CONTRATTO O DELLA POLIZZA)**

Il periodo di efficacia delle garanzie.

### **ESCLUSIONI**

I rischi non coperti dal Programma Assicurativo.

### **ETÀ**

Corrisponde all'età assicurativa, ovvero all'età dell'Assicurato determinata in anni interi, cioè pari al numero di anni compiuti, maggiorato di uno qualora l'ultimo compleanno sia trascorso da più di 6 mesi (esempio: se l'Assicurato ha compiuto 30 anni il 1° febbraio 2018, la sua età assicurativa al 1° settembre 2018 sarà 31 anni).

### **INDENNIZZO**

La somma dovuta dalla Compagnia al verificarsi del Sinistro coperto dal Programma Assicurativo.

### **INFORTUNIO**

Evento dovuto a causa fortuita, violenta ed esterna che produca lesioni corporali obiettivamente constatabili.

### **INTERMEDIARIO**

Il soggetto iscritto al Registro Unico degli Intermediari assicurativi e riassicurativi, che è incaricato della distribuzione della Polizza.

**IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione.

---

**MALATTIA**

Ogni riscontrabile alterazione dello stato di salute dell'Assicurato non dipendente da Infortunio.

---

**MODULO DI POLIZZA**

Il documento emesso dalla Compagnia che prova l'assicurazione.

---

**PREMIO**

La somma versata alla Compagnia per le garanzie offerte.

---

**PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge.

---

**PROGRAMMA ASSICURATIVO**

L'insieme delle garanzie offerte dalla Compagnia.

---

**QUESTIONARIO MEDICO-SPORTIVO**

Modulo costituito da domande sullo stato di salute, sulle abitudini di vita e sulle attività sportive praticate dall'Assicurato, che la Compagnia utilizza per valutare i rischi che assume con il Contratto.

---

**SINISTRO**

Il verificarsi dell'evento dannoso per cui è offerto il Programma Assicurativo.

---

**TERRORISMO**

Forma di lotta politica che ricorre all'uso di mezzi violenti (attentati, sabotaggi, distruzioni, ecc.) a fini eversivi e destabilizzanti o di rivendicazione politica.

## CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE

### SEZIONE I – INFORMAZIONI GENERALI

#### Art. 1 - Caratteristiche del prodotto

Si tratta di una polizza collettiva, stipulata dall'azienda in qualità di **Contraente**, che garantisce ad un gruppo di persone che presentano caratteristiche omogenee una copertura in caso di morte da qualsiasi causa. La Compagnia assume il rischio sulla base delle comunicazioni della Contraente e delle dichiarazioni dell'Assicurato.

#### Art. 2 - Conclusione del Contratto/inizio e termine del Programma Assicurativo

##### Art. 2.1 - Formalità di assunzione del rischio e Modalità di perfezionamento del Contratto

Le formalità di assunzione del rischio variano in base al capitale da assicurare e sono riportate nella **Convenzione** assicurativa stipulata dalla Contraente con la Compagnia.

La documentazione necessaria per l'accettazione del rischio va presentata alla Compagnia, per il tramite della Contraente o dell'Intermediario eventualmente incaricato, **prima della data di inclusione in garanzia dell'Assicurato, oppure nei successivi 30 giorni**.

La Compagnia si impegna a fornire riscontro per iscritto **entro 30 giorni** dalla data di ricezione della predetta documentazione.

Resta inteso che, nel caso in cui dall'esame della documentazione ricevuta dovessero emergere fattori di rischio, la Compagnia, a suo insindacabile giudizio, si riserva la facoltà di richiedere ulteriore documentazione e/o accertamenti sanitari, applicare un sovrappremio, escludere specifici rischi o rifiutare l'assunzione del rischio. **La mancata presentazione della documentazione e/o degli accertamenti richiesti dalla Compagnia** annulla qualsiasi impegno della Compagnia ed i premi, eventualmente già corrisposti, saranno rimborsati al netto dei costi fissi (se previsti). Anche nei casi non espressamente previsti dalla Compagnia, l'Assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.

Durante il periodo di tempo che intercorre tra la data di inclusione in garanzia e la data di accettazione del rischio da parte della Compagnia - **fino ad massimo di 60 giorni** - il Programma Assicurativo opera esclusivamente con riferimento agli eventi assicurati derivanti da infortunio indipendentemente dalla volontà dell'Assicurato. La **copertura provvisoria** è prestata per il capitale da assicurare - **fino ad un massimo di € 250.000** - e decade immediatamente in caso di comunicazione di rifiuto del rischio da parte della Compagnia.

##### Art. 2.2 - Decorrenza e durata del Programma Assicurativo

Gli assicurati in possesso dei requisiti di assicurabilità entrano in garanzia automaticamente per effetto di quanto disposto dal C.C.N.L. di categoria oppure dal Contratto e/o Accordo e/o Regolamento Aziendale in vigore, salvo il diritto di non accettazione della copertura da esercitarsi nei termini indicati all'art. 2.4.

Fermi i periodi di carenza di cui agli artt. 2.1 e 14.1, il Programma Assicurativo decorre dalle ore 00.00 della data di effetto della Convenzione assicurativa stipulata dalla Contraente con la Compagnia o dalle ore 00.00 della data di acquisizione del diritto all'assicurazione per le nuove assunzioni o promozioni successive alla data di effetto della Convenzione, ed è subordinata:

- all'espletamento delle formalità di assunzione del rischio;
- al pagamento del Premio nei termini di cui all'art. 3.2.

Il Programma Assicurativo rimane in vigore per un anno (o frazione di anno in caso di inclusione in garanzia in corso di Annualità assicurativa) e si rinnova tacitamente anno per **anno a condizione che, alla data del rinnovo, siano soddisfatti i requisiti di assicurabilità di cui all'art. 13, il Premio sia stato pagato e la Convenzione assicurativa stipulata tra la Contraente e la Compagnia sia in vigore**.

##### Art. 2.3 - Cessazione del Programma Assicurativo

Il Programma Assicurativo cessa:

- a) in caso di decesso dell'Assicurato;
- b) qualora vengano meno i requisiti di assicurabilità di cui all'art. 13;
- c) in caso di risoluzione del rapporto di lavoro, salvo se diversamente pattuito in Convenzione;
- d) in caso di esercizio del diritto di recesso.

Nel caso a) non è dovuta alcuna restituzione di Premio. Nei casi c), d), la Compagnia procederà alla restituzione del Premio, eventualmente già pagato, al netto dei costi fissi (se previsti) e della parte di Premio relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

#### Art. 2.4 - Recesso

La Contraente ha diritto di recedere dal Contratto, **a mezzo di lettera raccomandata A/R** indirizzata alla Compagnia, **entro 30 giorni** dalla data di decorrenza del Programma Assicurativo. Il recesso ha effetto dalle ore 24.00 del giorno di invio della relativa comunicazione. In tal caso la Compagnia restituirà alla Contraente il Premio, eventualmente già pagato, al netto dei costi fissi (se previsti) e della parte di Premio relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso.

Laddove previsto, l'Assicurato ha facoltà di esercitare il proprio diritto di non accettazione della copertura, entro 30 giorni dalla data in cui ne è venuto a conoscenza.

#### Art. 3 - Premio assicurativo

Il Premio è annuo ed è indicato nella Polizza elenco. Il Premio viene determinato all'inizio di ciascuna Annualità assicurativa moltiplicando il tasso di Premio corrispondente all'Età dell'Assicurato per il Capitale assicurato. All'importo così calcolato vanno aggiunti i costi/diritti fissi (se previsti). Il tasso di Premio è indicato nella tariffa di riferimento allegata alla

Convenzione assicurativa.

Resta inteso che:

- per gli assicurati che siano entrati in garanzia in corso di Annualità assicurativa, il Premio sarà commisurato al periodo di effettiva copertura intercorrente tra la data di ingresso e quella di scadenza dell'Annualità assicurativa;
- per gli assicurati che siano usciti dalla garanzia in corso di Annualità assicurativa, la Compagnia restituirà la porzione di Premio relativa al periodo di mancata esposizione al rischio, al netto del costo fisso sopraindicato.

Fatte salve eventuali diverse disposizioni del C.C.N.L. di categoria oppure del Contratto e/o Accordo e/o Regolamento Aziendale in vigore, il Premio viene corrisposto dalla Contraente alla Compagnia o ad un suo Intermediario incaricato, dietro presentazione da parte della Compagnia del Modulo di Polizza contenente l'elenco degli assicurati, la data di decorrenza e termine del Programma Assicurativo, i capitali assicurati ed i premi dovuti. Salvo diversi accordi, la Contraente è tenuta a corrispondere il Premio in un'unica soluzione, a mezzo di bonifico bancario, **entro 30 giorni** dalla data di inizio di ciascuna Annualità assicurativa oppure dalla data di inclusione in garanzia dell'Assicurato qualora questa sia avvenuta in Annualità assicurativa. È ammessa una dilazione corso di Annualità di pagamento **fino a 30 giorni** senza oneri ed interessi.

Il mancato pagamento del Premio nei termini sopraindicati determina la non operatività del Programma Assicurativo nei confronti dei singoli assicurati.

Il Premio viene utilizzato dalla Compagnia per far fronte ai rischi assunti in Contratto. Pertanto, nel caso in cui l'evento assicurato non si verifichi, rimarrà totalmente acquisito dalla Compagnia quale corrispettivo del rischio corso.

#### Art. 4 - Dichiarazioni false, inesatte o reticenti

Le dichiarazioni false, inesatte o reticenti dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio da parte della Compagnia, tali per cui la Compagnia non avrebbe dato il suo consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni se avesse conosciuto il vero stato delle cose, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto a ricevere l'Indennizzo in conseguenza di un Sinistro, nonché la stessa cessazione dell'assicurazione ai sensi degli artt. 1892, 1893 e 1894 c.c. In particolare, tali dichiarazioni false, inesatte o reticenti:

- **sono causa di annullamento del Contratto** quando l'Assicurato abbia agito con dolo o con colpa grave. In tal caso, la Compagnia avrà diritto ai premi relativi al periodo di assicurazione in corso al momento in cui ha domandato l'annullamento e, in ogni caso, al Premio convenuto per il primo anno. Qualora il Sinistro si verifichi prima che siano decorsi 3 mesi dal giorno in cui la Compagnia ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza, la Compagnia non sarà tenuta a pagare la somma assicurata, in linea con quanto previsto dall'art. 1892 c.c.;
- non sono causa di annullamento del Contratto quando l'Assicurato abbia agito senza dolo o colpa grave. Tuttavia, in tali casi, la Compagnia potrà recedere dal Contratto stesso, mediante dichiarazione da farsi all'Assicurato nei 3 mesi dal giorno in cui ha conosciuto l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza. Qualora il Sinistro si verifichi prima che l'inesattezza della dichiarazione o la reticenza sia conosciuta dalla Compagnia, o prima che la Compagnia abbia dichiarato di recedere dal Contratto, la somma dovuta sarà ridotta in proporzione della differenza tra il Premio convenuto e quello che sarebbe stato applicato se si fosse conosciuto il vero stato delle cose, in linea con quanto previsto dall'art. 1893 c.c.

#### Art. 5 - Legge applicabile

Al Contratto si applica la legge italiana.

#### Art. 6 - Prescrizione

Ai sensi dell'art. 2952 c.c. Il comma, i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. **Di conseguenza eventuali sinistri denunciati dopo il termine sopra indicato non saranno liquidati dalla Compagnia.**

#### Art. 7 - Risoluzione delle controversie

##### Art. 7.1 - Foro competente / Procedimento di mediazione

Per le controversie relative al Contratto è competente l'autorità giudiziaria del luogo di residenza o di domicilio del



Consumatore (Assicurato o Beneficiario) previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione ai sensi della Legge n. 98/2013, salvo eventuali modifiche successive. La domanda di mediazione viene presentata tramite deposito di apposita istanza presso un organismo di mediazione accreditato presso il Ministero di Grazia e Giustizia, nel luogo del giudice competente per territorio.

### **Art. 7.2 - Arbitrato**

In caso di controversie mediche sulla natura dell'evento, ferma restando la possibilità di adire l'Autorità giudiziaria o di ricorrere a sistemi conciliativi ove esistenti, la Compagnia e l'Assicurato/Beneficiario (di seguito le "parti") potranno concordare di conferire per iscritto un apposito mandato irrevocabile per la decisione di tali questioni ad un Collegio di tre medici, nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo fra le parti ovvero fra i medici di rispettiva nomina. In caso di disaccordo la nomina del terzo medico potrà essere richiesta dalla parte più diligente al Presidente del Consiglio dell'Ordine dei Medici avente sede nella città o nella provincia dove si riunisce il Collegio Medico. Il Collegio Medico risiede nel Comune, Sede dell'Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza del beneficiario. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa designato, contribuendo per la metà delle spese e competenze per il terzo medico, esclusa ogni solidarietà. Le decisioni del Collegio medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge, e sono vincolanti per le parti, anche se uno dei medici rifiuti di firmare il relativo verbale. **Le parti rinunciano fin d'ora a qualsiasi impugnativa salvo i casi di violenza, dolo, errore o violazione dei patti contrattuali.** I risultati delle operazioni peritali del Collegio medico devono essere raccolti in apposito verbale da redigersi in doppio esemplare, uno per ognuna delle parti.

### **Art. 8 - Valuta**

Gli importi relativi ai premi assicurativi ed alle prestazioni assicurate verranno calcolati, e conseguentemente corrisposti, nella moneta nazionale vigente al momento del pagamento.

### **Art. 9 - Comunicazioni**

Le comunicazioni tra l'Assicurato e la Compagnia inerenti all'esecuzione del Contratto dovranno essere effettuate per il tramite della Contraente o dell'Intermediario eventualmente incaricato. Resta inteso che in caso di Reclamo o Sinistro gli assicurati potranno contattare direttamente la Compagnia. In caso di contrasto tra le comunicazioni effettuate dalla Contraente o dall'Intermediario e quelle effettuate personalmente dall'Assicurato, prevarranno queste ultime.

## **SEZIONE II – OGGETTO DEL CONTRATTO**

### **Art. 10 - Programma Assicurativo**

Il Programma Assicurativo prevede la seguente garanzia:

- **Decesso** per qualsiasi causa.

### **Art. 11 - Validità territoriale delle garanzie**

Le garanzie sono valide senza limiti territoriali.

### **Art. 12 - Capitale assicurato**

Il Capitale assicurato è stabilito in base alle norme ed ai criteri contenuti nel C.C.N.L. di categoria oppure nel Contratto e/o Accordo e/o Regolamento Aziendale ed è indicato nel Modulo di Polizza. Il Capitale assicurato sarà in ogni caso determinato sulla base di criteri uniformi ed indipendenti dalla volontà dei singoli assicurati e viene reso noto all'Assicurato a mezzo di apposita comunicazione aziendale.

### **Art. 13 - Persone assicurabili**

Sono assicurabili le persone fisiche a condizione che, al momento dell'inclusione in garanzia:

- a) svolgano la propria professione lavorativa presso la Contraente (azienda con sede in Italia);
- b) siano munite di codice fiscale o tessera sanitaria italiana;
- c) abbiano compiuto 18 anni di età;
- d) abbiano un'età non superiore a 74 anni;
- e) siano presenti ed attive al lavoro, ovvero non siano assenti a causa di Infortunio o Malattia, e svolgano le loro mansioni senza interruzioni.

Nel caso in cui non risulti soddisfatta la condizione e) l'inclusione in garanzia è rinviata al momento in cui l'Assicurando sia rientrato in servizio e la Compagnia abbia confermato per iscritto l'accettazione del rischio.

Non sono assicurabili coloro che risultassero già affetti da invalidità permanente che abbia comportato una riduzione della propria capacità di guadagno, in occupazioni confacenti le proprie attitudini, a meno di un terzo - o avessero già in corso accertamenti a tale scopo - prima del loro ingresso in assicurazione.

### **Art. 14 - Limitazioni**

#### **Art. 14.1 - Carenza**

Durante i primi 7 anni di validità del Contratto, il Programma Assicurativo non opera qualora l'evento assicurato sia correlato ad infezione da HIV o sindrome da immunodeficienza acquisita o stati assimilabili. Questo periodo di

Carenza non troverà applicazione qualora l'Assicurato si sia sottoposto a visita medica ed abbia effettuato un test sull'HIV con esito negativo nei 3 mesi precedenti la data di inclusione in garanzia.

Durante il periodo di tempo intercorrente tra la data di inclusione in garanzia e la data di accettazione del rischio da parte della Compagnia - **fino ad un massimo di 60 giorni** - il Programma Assicurativo opera esclusivamente con riferimento agli eventi assicurati derivanti da Infortunio, indipendente dalla volontà dell'Assicurato. Le garanzie sono prestate per il capitale da assicurare - **fino ad un massimo di € 250.000,00** - e decadono immediatamente in caso di comunicazione di rifiuto del rischio da parte della Compagnia.

#### 14.2 - Esclusioni

Il rischio di morte è coperto qualunque possa esserne la causa, senza limiti territoriali.

**La Compagnia non eroga alcuna prestazione qualora il decesso sia causato da:**

La Compagnia non sarà tenuta a prestare alcuna garanzia e non sarà obbligata a liquidare alcun Sinistro o prestazione di cui al presente Contratto, qualora ciò possa esporre la stessa a sanzione, divieto o restrizione in conformità con quanto disposto dalle risoluzioni delle Nazioni Unite, dalle sanzioni economiche o commerciali, dalle leggi e regolamenti dell'Unione Europea, o da altre leggi o regolamenti applicabili concernenti la repressione del Terrorismo internazionale.

- **attività dolosa del Beneficiario;**
- **partecipazione dell'Assicurato a delitti dolosi;**
- **partecipazione dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato italiano: in questo caso la garanzia può essere prestata, su richiesta del Contraente, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;**
- **incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;**
- **partecipazione a corse di velocità e relativi allenamenti, con qualsiasi mezzo a motore;**
- **uso di stupefacenti o di allucinogeni e abuso continuativo di alcoolici o di farmaci, comprovati da documentazione sanitaria;**
- **sindrome di immunodeficienza acquisita (AIDS), od altra patologia ad essa collegata, come meglio stabilito nel presente art.14.1;**
- **pratica di sport pericolosi (ad esempio: paracadutismo e sport aerei in genere, pugilato, salto dal trampolino con sci o idrosci, sci acrobatico in tutte le sue forme, bob, speleologia, alpinismo con scalata di roccia o accesso a ghiacciai, arrampicata libera, canoa fluviale, sport subacquei in genere);**
- **contaminazioni chimiche o batteriologiche, trasformazioni o assestamenti energetici dell'atomo, naturali o provocati, accelerazioni di particelle atomiche ed esposizione a particelle ionizzanti.**

#### 14.3 - Prestazione massima

In caso di Sinistro che colpisca simultaneamente più assicurati, la somma complessiva degli indennizzi a carico della Compagnia non potrà in nessun caso eccedere un importo complessivo pari **a 6 volte il Capitale medio assicurato pro capite, con il limite massimo di € 3.000.000,00**. Detto importo andrà suddiviso in relazione al numero delle teste colpite da sinistro ed in proporzione ai rispettivi capitali assicurati.

### SEZIONE III – GARANZIE DEL PROGRAMMA ASSICURATIVO

#### Art. 15 - Decesso per qualsiasi causa

##### Art. 15.1 - Oggetto della garanzia

In caso di Decesso per qualsiasi causa dell'Assicurato, la Compagnia, fermi i casi di esclusione, corrisponde al Beneficiario una somma pari al Capitale assicurato.

##### Art. 15.2 - Suicidio

In deroga a quanto disposto dall'art. 1927 c.c. è coperto il suicidio dell'Assicurato a partire dalla data di inclusione in garanzia.

### SEZIONE IV – LIQUIDAZIONE DEL SINISTRO

#### Art. 16 - Denuncia di Sinistro

I sinistri devono essere denunciati tempestivamente per iscritto alla Compagnia all'indirizzo:

**Nobis Vita S.p.A. con sede in Viale Colleoni 21 - 20864 Agrate Brianza (MB)  
Gestione Collettive - indirizzo Email: [collettive.vita@nobis.it](mailto:collettive.vita@nobis.it).**

La denuncia dovrà essere completa delle informazioni e dei documenti elencati di seguito. L'invio tardivo di documentazione o informazioni potrebbe comportare un allungamento dei tempi di valutazione del Sinistro. In caso di denuncia incompleta, la Compagnia comunicherà tempestivamente la necessità di integrare la

documentazione. Resta inteso che la Compagnia potrà comunque richiedere ulteriore documentazione, a condizione che la richiesta sia circoscritta al Sinistro denunciato e che la documentazione sia strettamente necessaria ed indispensabile per la corretta istruttoria e per l'accertamento del diritto alla prestazione. La Compagnia si riserva il diritto, a sue spese, di inviare l'Assicurato a visita medico-legale presso un proprio fiduciario e/o di far effettuare accertamenti per verificare la veridicità delle informazioni alla stessa comunicate.

### **Art. 17 - Documenti da allegare alla denuncia di Sinistro**

Per tutti i pagamenti della Compagnia debbono essere preventivamente consegnati alla stessa i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto.

Per i pagamenti conseguenti a Decesso dell'Assicurato debbono essere consegnati:

- certificato di morte;
- relazione medica sulle cause del decesso;
- ulteriore documentazione di carattere sanitario, amministrativo o giudiziario, eventualmente ritenuta necessaria dalla Compagnia;
- per il caso in cui il Beneficiario non coincida con il Contraente, l'originale dell'atto di notorietà reso innanzi ad un Notaio o altro organo deputato a riceverlo (ad esempio un Cancelliere di un ufficio giudiziario o un Segretario Comunale), da cui risulti se è stato redatto o meno un testamento e se questo, di cui deve essere rimesso l'atto notarile di pubblicazione, è l'ultimo o l'unico conosciuto, valido e non impugnato. In mancanza di testamento, se il beneficio è attribuito agli eredi legittimi dell'Assicurato, l'atto notorio dovrà contenere l'elenco di tutti gli eredi legittimi dell'Assicurato, con l'indicazione delle generalità complete, dell'età, del loro rapporto di parentela, della capacità di agire di ciascuno di essi, nonché dell'eventuale stato di gravidanza della vedova. Nel caso in cui siano designati Beneficiari diversi dagli eredi legittimi, l'atto notorio dovrà indicare i dati anagrafici dei soggetti aventi diritto in qualità di Beneficiari. Non è consentita la presentazione della dichiarazione sostitutiva di notorietà (di cui all'art.47 del DPR 445/2000) che ha validità unicamente tra privati e organi della Pubblica Amministrazione.

Ogni pagamento viene effettuato, agli aventi diritto, presso la Direzione Generale o il competente soggetto abilitato dalla Compagnia.

### **Art. 18 - Criteri per la determinazione dell'Indennizzo/Termini per il pagamento del Sinistro**

I criteri per la determinazione dell'Indennizzo sono indicati nella Sezione III - agli articoli denominati "Oggetto della garanzia".

In caso di Sinistro indennizzabile a termini di Polizza, la Compagnia si impegna al pagamento di quanto dovuto al Beneficiario entro 30 giorni dalla ricezione della pratica completa. Resta inteso che qualora la Compagnia, per cause ad essa non imputabili, si trovasse nell'impossibilità di corrispondere gli importi dovuti relativi ai sinistri denunciati entro il termine di Prescrizione, le somme stesse andranno ad alimentare il fondo pubblico relativo ai rapporti contrattuali dormienti previsto dalla Legge n.266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

## **SEZIONE V – RICHIESTA DI INFORMAZIONI / RECLAMI**

### **Art. 19 - Richieste di Informazioni**

L'Assicurato ha il diritto di richiedere alla Compagnia informazioni in merito all'evoluzione del rapporto assicurativo ed alle modalità di determinazione della prestazione assicurata. La richiesta può essere effettuata per iscritto all'indirizzo:

**Nobis Vita S.p.A., Viale Colleoni 21 - 20854 Agrate Brianza (MB)  
Ufficio Gestione Collettive oppure all'indirizzo Email: [collettive.vita@nobis.it](mailto:collettive.vita@nobis.it).**

La Compagnia si impegna a fornire riscontro entro 30 giorni dalla data di ricezione della richiesta.

### **Art. 20 - Reclami**

#### **Art. 20.1 - Reclami all'Impresa di assicurazioni**

Eventuali Reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, a mezzo posta, telefax o email alla funzione Ufficio Reclami della Compagnia, incaricata del loro esame, ai recapiti di seguito indicati:

**Nobis Vita S.p.A. - Viale Colleoni 21- 20854 Agrate Brianza (MB)  
Servizio Gestione Reclami, o tramite e-mail all'indirizzo [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it)**

Il reclamante potrà presentare Reclamo alla Compagnia anche utilizzando il modello disponibile sul sito [www.nobisvita](http://www.nobisvita) all'interno della sezione "Info Reclami".

Il Reclamo è gestito fornendo riscontro entro il termine massimo di 45 giorni dal ricevimento del medesimo. Nel caso in cui il Reclamo riguardi il comportamento degli agenti, dei loro dipendenti o collaboratori, il termine di 45 giorni potrà essere sospeso fino a 15 giorni per le necessarie integrazioni istruttorie.

Ove il Reclamo dovesse pervenire all'Intermediario, lo stesso, dandone contestuale notizia al reclamante, lo trasmetterà tempestivamente alla Compagnia affinché provveda ad analizzare il Reclamo e a dare riscontro al reclamante entro il predetto termine.

### **Art. 20.2 - Reclami all'Intermediario**

I Reclami relativi al comportamento dell'Intermediario, dei suoi dipendenti o collaboratori dovranno essere indirizzati direttamente alla sua sede e saranno gestiti direttamente dall'Intermediario che fornirà riscontro entro il termine massimo di 45 giorni.

Ove il Reclamo dovesse pervenire alla Compagnia, la stessa, dandone contestuale notizia al reclamante, lo trasmetterà tempestivamente all'Intermediario affinché provveda ad analizzare il Reclamo e a dare riscontro al reclamante entro il predetto.

### **Art. 20.3 - Reclami alle Autorità di Vigilanza**

In conformità al disposto del Regolamento IVASS n. 24 del 19 maggio 2008, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS - Servizio Tutela del Consumatore - Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma | Fax 06.42133.206 | PEC: ivass@pec.ivass.it, info su [www.ivass.it](http://www.ivass.it), nei seguenti casi:

- reclami per i quali il reclamante non si ritenga soddisfatto dell'esito, nonché quelli ai quali non sia stato fornito riscontro nei termini sopraindicati, inclusi quelli relativi alla gestione del rapporto contrattuale (segnatamente sotto il profilo dell'attribuzione di responsabilità, della effettività della prestazione, della quantificazione ed erogazione delle somme dovute all'avente diritto);
- reclami relativi all'osservanza delle disposizioni del Codice delle Assicurazioni e delle relative norme di attuazione;
- reclami riguardanti le disposizioni del Codice del Consumo relative alla commercializzazione a distanza di prodotti assicurativi.

Il reclamante potrà presentare Reclamo all'IVASS utilizzando il modello disponibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it), avendo cura di indicare i seguenti elementi:

- nome, cognome e domicilio del reclamante;
- soggetto o soggetti di cui si lamenta l'operato;
- descrizione dei motivi della lamentela ed eventuale documentazione a sostegno della stessa;
- documentazione relativa al Reclamo eventualmente trattato dalla Compagnia o dall'Intermediario.

Per la risoluzione di liti transfrontaliere, è possibile presentare Reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente (individuabile accedendo al sito internet: [http://ec.europa.eu/finance/fin-net/index\\_en.htm](http://ec.europa.eu/finance/fin-net/index_en.htm) chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET).

Resta comunque salva la facoltà di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, previo esperimento del tentativo obbligatorio di mediazione (L. 98/2013) o di negoziazione assistita (L. 162/2014) salvo eventuali modifiche successive.

Non rientrano nella competenza dell'IVASS i reclami per i quali il reclamante abbia già fatto ricorso all'Autorità Giudiziaria.

#### **NOBIS VITA S.p.A.**

Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 D Fax 039.6894.524 - [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it) - PEC [nobisvita@pec.it](mailto:nobisvita@pec.it) - Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. - Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 - CF e P.IVA IT09028080159 - Iscrizione al reg. soc. del Tribunale di Milano: 276128/7103/28 - Iscritta al n. 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritto al n. 052 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

---

## INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2016/679 ("GDPR")

---

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del GDPR, ed in relazione ai dati personali che La riguardano – raccolti presso di Lei o presso terzi (es: ANIA, Datori di Lavoro, Associazioni di categoria, Casse di Assistenza, Fondi Pensione, Società di informazioni commerciali) – e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue. I dati personali trattati rientrano nelle categorie seguenti: i) dati "comuni" (ad es. dati anagrafici, di contatto, dati sul reddito, coordinate bancarie...); ii) particolari categorie di dati (ex dati sensibili, ad es. dati sulla salute, dati genetici, dati biometrici, orientamento politico...); dati relativi a condanne penali e reati.

### 1. Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative

1.1 Il trattamento dei dati dell'interessato è diretto all'espletamento da parte di Nobis Vita S.p.A. (di seguito "Nobis Vita") delle seguenti finalità:

- a) valutare l'adeguatezza dei contratti offerti in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali e alla propensione al rischio del contraente;
- b) predisposizione e stipulazione di polizze assicurative;
- c) raccolta di premi;
- d) liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- e) riassicurazione e co-assicurazione;
- f) prevenzione di frodi;
- g) gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale;
- h) ottemperamento agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria. In particolare, in ottemperanza al D.lgs n. 231/2007 i dati personali potranno essere trattati per adempiere agli obblighi di identificazione del cliente, dell'esecutore, del titolare effettivo, del beneficiario; conservazione e registrazione delle informazioni nell'archivio unico delle informazioni; segnalazione alla Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia, delle operazioni sospette di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.
- i) ottemperamento agli obblighi previsti dal contratto;
- j) indagini su nuovi mercati assicurativi;
- k) attività attuariali.

1.2 Queste finalità non necessitano dell'espresso consenso dell'interessato fatto salvo per il trattamento dei dati sensibili e giudiziari come meglio specificato al punto 3. La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. a), b), c), d), e), f), i), j), k) è l'esecuzione di un contratto in cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali (art. 6.1 lett. b) GDPR); il periodo di conservazione è pari alla durata del contratto e, dopo la cessazione, per il periodo di 10 anni (prescrizione ordinaria).

La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. g) è il legittimo interesse del Titolare alla tutela in sede giudiziaria e stragiudiziale (art. 6.1 lett. f) GDPR); nel caso di contenzioso giudiziale i dati saranno conservati per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. h) è l'adempimento di un obbligo legale a cui il Titolare è soggetto (art. 6.1 lett. c) GDPR); il periodo di conservazione è pari alla durata del contratto e, dopo la cessazione, per il periodo di 10 anni (prescrizione ordinaria).

### 2. Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali

2.1 Il trattamento dei dati personali dell'interessato può anche essere diretto, all'espletamento da parte di Nobis Vita S.p.A. delle seguenti finalità:

- a) invio di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Nobis Vita S.p.A. nonché effettuazione di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela sia con modalità di contatto tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore) che automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate).

2.2 Queste finalità necessitano del consenso dell'interessato facoltativo e revocabile in qualsiasi momento. I dati personali anagrafici e di contatto verranno conservati fino alla revoca del consenso dell'interessato. La revoca del consenso non può pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

### 3. Particolari categorie di dati e dati relativi a condanne penali e reati

3.1 I dati dell'interessato appartenenti alle categorie particolari (art. 9 GDPR - ex dati sensibili) raccolti da Nobis Vita S.p.A. saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente e previo consenso esplicito dell'interessato.

3.2 I dati relativi a condanne penali e reati dell'interessato raccolti da Nobis Vita S.p.A. saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente.



#### **4. Modalità del trattamento dei dati**

4.1 Il trattamento dei dati personali è improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza.

4.2 Il trattamento potrà essere effettuato sia con l'ausilio di strumentazioni automatizzate che mediante supporti cartacei ed avverrà mediante misure tecniche e organizzative adeguate a garantire, fra l'altro, la sicurezza, la riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la resilienza dei sistemi e dei servizi, tramite l'utilizzo di idonee procedure che evitino il rischio di perdita, accesso non autorizzato, uso illecito e diffusione.

#### **5. Conferimento dei dati**

5.1 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") è obbligatorio; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione e di adempiere ad obblighi di legge.

5.2 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 2 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali") è facoltativo; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento non ha alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione ma comporta l'impossibilità di svolgere le attività ivi indicate.

L'interessato ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento senza che ciò possa pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

#### **6. Comunicazione e diffusione dei dati**

6.1 Per le finalità di cui al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") i dati personali, ivi compresi i dati sensibili, possono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali e periti; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero dell'Economia e delle Finanze (Anagrafe Tributaria), Banca d'Italia (Unità di Informazione Finanziaria), COVIP, INPS, Agenzia delle Entrate, Registro reclami IVASS ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio Unità di Informazione Finanziaria); CONSOB; società di revisione contabile; consulenti fiscali; società di informazioni commerciali; società di investigazioni; controparti infragruppo per finalità amministrativo contabili.

6.2 Alcune operazioni di trattamento potranno essere svolte da società terze nominate responsabili esterni del trattamento per conto di Nobis Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 28 GDPR. In particolare tali soggetti terzi possono rientrare nelle seguenti categorie: società di servizi informatici; società di archiviazione; società di servizi postali; società di servizi amministrativi; agenti, subagenti.

6.3 I dati personali non sono soggetti a diffusione.

#### **7. Modello per la protezione dei dati personali**

La società, in qualità di titolare del trattamento, in accordo all'art. 4 co. 1 lett. a) del Codice e all'art. 4 co. 7 del GDPR, ha predisposto un modello per la protezione dei dati personali, individuando ruoli e responsabilità in tema di protezione dei dati identificando, in particolare, i responsabili di unità organizzative aziendali, limitatamente ai trattamenti di propria competenza, quali responsabili dell'esecuzione del modello nel rispetto delle prescrizioni normative applicabili ("Referenti Privacy"). I dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopraindicate (d'ora in avanti i "Dipendenti Autorizzati"). Detti Dipendenti Autorizzati sono stati designati incaricati del trattamento ed hanno ricevuto, al riguardo, adeguate istruzioni operative.

#### **8. Soggetti autorizzati al trattamento dei dati**

I Dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative dal Titolare e/o dal Responsabile del trattamento.

#### **9. Diritti dell'interessato**

9.1 In relazione ai trattamenti dei dati personali effettuati dal Titolare, Lei può chiedere al Titolare l'accesso ai dati che la riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR.

Nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati, Lei ha il diritto di ricevere i suoi dati in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti. Le è poi riconosciuto il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.

9.2 Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiede abitualmente o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

9.3 Per qualunque informazione e per l'esercizio dei diritti è possibile rivolgersi al Titolare del trattamento sotto indicato, o inviare una comunicazione al seguente indirizzo email [dpo@nobis.it](mailto:dpo@nobis.it).

#### **10. Titolare e Responsabile della Protezione dei Dati**

Titolare del trattamento è Nobis Vita S.p.A., Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it) e

**ART. 7 D.LGS. 196/2003. DIRITTI ATTRIBUITI ALL'INTERESSATO**

1. *L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.*
  2. *L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:*
    - a. *dell'origine dei dati personali;*
    - b. *delle finalità e modalità del trattamento;*
    - c. *della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;*
    - d. *degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;*
    - e. *dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.*
  3. *L'interessato ha diritto di ottenere:*
    - a. *l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;*
    - b. *la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;*
    - c. *l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.*
  4. *L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:*
    - a. *per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;*
    - b. *al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.*
- 

**CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI - REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2016/679 (GDPR)**

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso al trattamento dei dati appartenenti alle categorie particolari di dati ex art. 9 del GDPR, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità assicurative di cui all'art. 1 dell'informativa.

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma dell'Assicurato \_\_\_\_\_  
(se diverso dal Contraente)

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso facoltativo e revocabile in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità commerciali di cui all'art. 2 dell'informativa ed in particolare per l'invio di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Nobis Vita S.p.A. nonché effettuazione di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela sia con modalità di contatto tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore) che automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate).

acconsente  non acconsente

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma del Contraente \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_ Firma dell'Assicurato \_\_\_\_\_  
(se diverso dal Contraente)

## Modulo di proposta di assicurazione collettiva n. \_\_\_\_\_

Intermediario \_\_\_\_\_ Codice Intermediario \_\_\_\_\_ Consulente \_\_\_\_\_

### ■ DATI DI PROPOSTA

#### CONTRAENTE, AZIENDA DIRETTA o CASSA

DENOMINAZIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ Codice Fiscale / Partita IVA \_\_\_\_\_  
Appartenenza a un gruppo  SÌ  NO (se sì specificare) \_\_\_\_\_  
Denominazione capogruppo \_\_\_\_\_ Paese sede legale capogruppo \_\_\_\_\_ Tipologia Societaria \_\_\_\_\_  
Nella catena partecipativa c'è un trust, una fiduciaria o una società anonima  SÌ  NO  
Nazione (trust/fiduciaria/società anonima) \_\_\_\_\_  
Specificare:  Ditta individuale  Enti religiosi Fiduciaria  No profit (associazione)  Società quotata in Borsa  Trust  
Paese in cui il contraente svolge la propria attività ITALIA  
Paese/i con cui il contraente svolge la propria attività d'affari ITALIA  
Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese ovvero nel Registro delle Persone Giuridiche \_\_\_\_\_  
Natura Giuridica \_\_\_\_\_ Data costituzione \_\_\_\_\_ Nazione di costituzione \_\_\_\_\_  
Luogo di costituzione \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo Sede Legale \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Domicilio Sede operativa \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Presso - c/o \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_  
S.A.E. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ T.A.E. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ ATECO \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_  
Allegare Visura Camerale

#### CONTRAENTE (da compilare solo per aziende associate a casse di assistenza)

DENOMINAZIONE SOCIALE \_\_\_\_\_ Codice Fiscale / Partita IVA \_\_\_\_\_  
Appartenenza a un gruppo  SÌ  NO (se sì specificare) \_\_\_\_\_  
Denominazione capogruppo \_\_\_\_\_ Paese sede legale capogruppo \_\_\_\_\_ Tipologia Societaria \_\_\_\_\_  
Nella catena partecipativa c'è un trust, una fiduciaria o una società anonima  SÌ  NO  
Nazione (trust/fiduciaria/società anonima) \_\_\_\_\_  
Specificare:  Ditta individuale  Enti religiosi Fiduciaria  No profit (associazione)  Società quotata in Borsa  Trust  
Paese in cui il contraente svolge la propria attività ITALIA  
Paese/i con cui il contraente svolge la propria attività d'affari ITALIA  
Numero di iscrizione nel Registro delle Imprese ovvero nel Registro delle Persone Giuridiche \_\_\_\_\_  
Natura Giuridica \_\_\_\_\_ Data costituzione \_\_\_\_\_ Nazione di costituzione \_\_\_\_\_  
Luogo di costituzione \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo Sede Legale \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Domicilio Sede operativa \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Presso - c/o \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_  
S.A.E. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ T.A.E. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ ATECO \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_  
Allegare Visura Camerale

#### SOGGETTO ESECUTORE Legale Rappresentante Delegato

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Titolo di studio \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_  
Attività prevalentemente svolta \_\_\_\_\_ Attività svolta in passato \_\_\_\_\_  
Paese in cui l'esecutore svolge la propria attività T.A.E. \_\_\_\_\_  
Paese/i con cui l'esecutore svolge la propria attività d'affari \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Nazione \_\_\_\_\_ Presso c/o \_\_\_\_\_  
Domicilio (compilare se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_  
Prov. \_\_\_\_\_ Nazione \_\_\_\_\_ Presso c/o \_\_\_\_\_  
Tipo documento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_ Ente rilascio \_\_\_\_\_  
Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_ Comune rilascio \_\_\_\_\_ Prov. rilascio \_\_\_\_\_  
Nazione \_\_\_\_\_ Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Persona politicamente esposta  SÌ  NO  
Relazione tra contraente e Legale Rappresentante/Delegato (specificare) \_\_\_\_\_



**1 - ANAGRAFICA TITOLARE EFFETTIVO**

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
Paese in cui l'esecutore svolge la propria attività T.A.E. \_\_\_\_\_  
Paese/i con cui l'esecutore svolge la propria attività d'affari \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Presso c/o \_\_\_\_\_  
Domicilio (compilare se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Presso c/o \_\_\_\_\_ Tipo documento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_ Ente rilascio \_\_\_\_\_  
Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_ Comune rilascio \_\_\_\_\_ Prov. rilascio \_\_\_\_\_  
Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_ Persona politicamente esposta  SÌ  NO

**Ulteriori informazioni sul Titolare Effettivo:**

- Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) \_\_\_\_\_  
 Titolare effettivo legato al Contraente da altro legame (specificare) \_\_\_\_\_

**Individuazione titolare effettivo**

- Altro legame con specifiche deleghe  Amministratore Delegato  Amministratore della società  Beneficiario del trust  
 Beneficiario dell'ente no profit  Dirigente della società  Disponibile (costituente) del trust  
 Fondatore dell'ente no profit  Guardiano del trust  Legale rappresentante  
 Socio partecipazione diretta > 25%  Socio partecipazione indiretta > 25%  
 Soggetto che detiene il controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea  
 Soggetto che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea  
 Soggetto che esercita il controllo del trust  
 Soggetto che, in virtù di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante  
 Titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione dell'ente no profit  Trustee del trust

**2 - ANAGRAFICA TITOLARE EFFETTIVO**

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Titolo di studio \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_  
Attività prevalentemente svolta \_\_\_\_\_ Attività svolta in passato \_\_\_\_\_  
Paese in cui l'esecutore svolge la propria attività T.A.E. \_\_\_\_\_  
Paese/i con cui l'esecutore svolge la propria attività d'affari \_\_\_\_\_  
Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Presso c/o \_\_\_\_\_  
Domicilio (compilare se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Presso c/o \_\_\_\_\_ Tipo documento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_ Ente rilascio \_\_\_\_\_  
Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_ Comune rilascio \_\_\_\_\_ Prov. rilascio \_\_\_\_\_  
Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
Telefono \_\_\_\_\_ Persona politicamente esposta  SÌ  NO

**Ulteriori informazioni sul Titolare Effettivo:**

- Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) \_\_\_\_\_  
 Titolare effettivo legato al Contraente da altro legame (specificare) \_\_\_\_\_

**Individuazione titolare effettivo**

- Altro legame con specifiche deleghe  Amministratore Delegato  Amministratore della società  Beneficiario del trust  
 Beneficiario dell'ente no profit  Dirigente della società  Disponibile (costituente) del trust  
 Fondatore dell'ente no profit  Guardiano del trust  Legale rappresentante  
 Socio partecipazione diretta > 25%  Socio partecipazione indiretta > 25%  
 Soggetto che detiene il controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea  
 Soggetto che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea  
 Soggetto che esercita il controllo del trust  
 Soggetto che, in virtù di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante  
 Titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione dell'ente no profit  Trustee del trust

### 3 - ANAGRAFICA TITOLARE EFFETTIVO

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Titolo di studio \_\_\_\_\_ Professione \_\_\_\_\_  
 Attività prevalentemente svolta \_\_\_\_\_ Attività svolta in passato \_\_\_\_\_  
 Paese in cui l'esecutore svolge la propria attività T.A.E. \_\_\_\_\_  
 Paese/i con cui l'esecutore svolge la propria attività d'affari \_\_\_\_\_  
 Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_ Presso c/o \_\_\_\_\_  
 Domicilio (compilare se diverso da residenza) \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Presso c/o \_\_\_\_\_ Tipo documento \_\_\_\_\_ Numero \_\_\_\_\_ Ente rilascio \_\_\_\_\_  
 Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_ Comune rilascio \_\_\_\_\_ Prov. rilascio \_\_\_\_\_  
 Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_ Persona politicamente esposta  SÌ  NO

#### Ulteriori informazioni sul Titolare Effettivo:

Titolare effettivo legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) \_\_\_\_\_  
 Titolare effettivo legato al Contraente da altro legame (specificare) \_\_\_\_\_

#### Individuazione titolare effettivo

Altro legame con specifiche deleghe  Amministratore Delegato  Amministratore della società  Beneficiario del trust  
 Beneficiario dell'ente no profit  Dirigente della società  Disponibile (costituente) del trust  
 Fondatore dell'ente no profit  Guardiano del trust  Legale rappresentante  
 Socio partecipazione diretta > 25%  Socio partecipazione indiretta > 25%  
 Soggetto che detiene il controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea  
 Soggetto che detiene il controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea  
 Soggetto che esercita il controllo del trust  
 Soggetto che, in virtù di particolari vincoli contrattuali, esercita un'influenza dominante  
 Titolare di poteri di rappresentanza legale, direzione e amministrazione dell'ente no profit  Trustee del trust

Il Contraente richiede a Nobis Vita S.p.A. l'emissione della convenzione per le coperture previste da:

C.C.N.L. di categoria  
 Accordo/Regolamento Aziendale  
 altro

In favore dei propri

dirigenti;  
 quadri o impiegati;  
 altro

in base ai dati forniti, per l'Assicurazione Temporanea Caso Morte ed in base ai documenti che costituiscono il **Set Informativo** composto dall'informativa precontrattuale DIP Vita, DIP aggiuntivo Vita, dalle Condizioni di Assicurazione e Glossario di cui la presente proposta di assicurazione è parte integrante, che dichiara di ben conoscere ed accettare.

Dichiara di aver ricevuto il **Set Informativo** del prodotto Temporanea Caso Morte di Gruppo, tariffe  T9C2017  T8C2017

Dichiara di attribuire il beneficio delle prestazioni in favore di:

contraente;  
 aventi diritto previsti da C.C.N.L., accordi integrativi, regolamenti aziendali;  
 persone designate dall'Assicurato;  
 eredi legittimi.

Il Contraente è tenuto al versamento del premio risultante dalla polizza elenco emessa dalla Compagnia tramite bonifico bancario con accredito sul conto corrente intestato alla Compagnia o al competente soggetto autorizzato dalla Compagnia.

Il Contraente dichiara che le prestazioni previste dal presente Set Informativo composto dall'informativa precontrattuale DIP Vita, DIP aggiuntivo Vita, dalle Condizioni di Assicurazione e Glossario, dalla presente proposta di assicurazione sono adeguate alle proprie esigenze assicurative.

Il Contraente dichiara altresì che provvederà ad informare gli Assicurati circa le condizioni contrattuali contenute nel presente fascicolo e delle seguenti avvertenze relative alla compilazione dell'eventuale questionario sanitario:

- le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto legittimato a fornire le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione;**
- prima della sottoscrizione del questionario, il soggetto abilitato di cui alla lettera a. deve verificare l'esattezza delle dichiarazioni riportate nel questionario;**
- anche nei casi non espressamente previsti dalla Compagnia, l'assicurato può chiedere di essere sottoposto a visita medica per certificare l'effettivo stato di salute, con evidenza del costo a suo carico.**

La convenzione verrà emessa con effetto dalle ore 00 del \_\_\_\_\_ e scadenza alle ore 00 del \_\_\_\_\_ salvo rinnovo.

\_\_\_\_\_  
Firma del Titolare e/o Assicurato

\_\_\_\_\_  
Firma dell'intermediario

Luogo e data \_\_\_\_\_

## Consulenza di sintesi dell'intermediario sul prodotto consigliato (barrare le caselle a cura dell'intermediario)

- Il presente prodotto risulta coerente con le esigenze assicurative del Cliente sulla base delle informazioni rese dallo stesso ed in base alle sue conoscenze ed esperienze, alle condizioni finanziarie e personali, nonché alla propensione al rischio. Inoltre, risulta adeguato in quanto:
- entità dell'investimento in linea con quanto evidenziato dal cliente
  - coerenza tra orizzonte temporale e durata consigliata del prodotto
  - coerenza con la durata attesa
  - coerenza tra prodotto e finalità di protezione del capitale
  - il prodotto prevede prestazioni in presenza di rischi gravi
  - coerenza tra prodotto e finalità di investimento del capitale
  - coerenza tra prodotto a premi ricorrenti e dichiarazione sulla modalità di investimento periodico
  - coerenza tra prodotto a premio unico e dichiarazione sulle modalità di investimento
- Il presente prodotto NON risulta coerente e adeguato e non può quindi essere acquistato.

L'Intermediario \_\_\_\_\_

Luogo e data \_\_\_\_\_

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

### Persona Giuridica

#### Attività prevalentemente svolta

- Ditta individuale     Enti Religiosi     Esenti (Ente creditizio o finanziario)     Società quotata     Altra tipologia societaria  
 Non profit     Area di assistenza     Area di promozione sociale e/o culturale     Area di promozione del territorio e/o ambientale

Altro (specificare) \_\_\_\_\_

TITOLARE EFFETTIVO \_\_\_\_\_

Lo scopo dell'operazione è per esigenze aziendali

Nazione di provenienza dei fondi ITALIA

#### Origine dei fondi

- Lascito/Eredità/Donazione  
 Vendita immobiliare/Rendite da immobili  
 Utile societario/Reddito d'impresa

Risultato economico ultimo esercizio:  Utile     Perdita    Numero di esercizi consecutivi in perdita:  1     2     3 o oltre.

#### Fatturato annuo lordo del Contraente

- da € 0 a € 2.500     da € 2.501 a € 20.000     da € 20.001 a € 50.000     da € 50.001 a € 100.000     da € 100.001 a € 250.000  
 da € 250.001 a € 500.000     da € 500.001 a € 1.000.000     da € 1.000.001 a € 2.000.000     da € 2.000.001 a € 10.000.000  
 da € 10.000.001 a € 50.000.000     superiore a € 50.000.000

#### Ulteriore disponibilità patrimoniale:

- da € 0 a € 50.000     da € 50.001 a € 200.000     da € 200.001 a € 1.000.000     Superiore a € 1.000.000

## DICHIARAZIONI DELL'INTERMEDIARIO

Modalità di apertura del rapporto

In presenza del cliente/legale rappresentante     In presenza del solo delegato     Mediante telefono o attraverso internet

Comportamento tenuto dal cliente al compimento dell'operazione o all'instaurazione del rapporto

Normale     Riluttante a fornire informazioni sufficienti     Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Il cliente intende operare con modalità non usuali (specificare) \_\_\_\_\_

Compatibilità del rapporto/operazione rispetto alla complessiva situazione del cliente

Polizza/operazione compatibile con la complessiva situazione del cliente (attività svolta; profilo economico patrimoniale; scopo e natura del rapporto/operazione)

Polizza/operazione non compatibile con la complessiva situazione del cliente

Non conoscenza della compatibilità

Da quanti anni è attivo il suo rapporto con il cliente

meno di un anno     da 1 a 5 anni     più di 5 anni

Coerenza delle informazioni acquisite, con le verifiche svolte dall'intermediario

Coerente (specificare) \_\_\_\_\_

Non coerente (specificare) \_\_\_\_\_

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data \_\_\_\_\_

Io sottoscritto \_\_\_\_\_ nel confermare la regolare acquisizione del presente modulo di Proposta ed inviandolo a Nobis Vita S.p.A., attesto che lo stesso è stato correttamente compilato, che le firme sopra riportate sono state apposte dagli interessati in mia presenza e dichiaro sotto la mia personale responsabilità di aver identificato, anche ai sensi del D.lgs 231 del 21 novembre 2007 e successive modifiche ed integrazioni, i soggetti firmatari e di aver verificato la veridicità dei dati relativi.

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data \_\_\_\_\_

## CONSENSO AL TRATTAMENTO DEI DATI PERSONALI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto l'informativa in materia di protezione dei dati personali ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), consegnata unitamente alle Condizioni Contrattuali di Assicurazione:

ACCONSENTE ai sensi del Regolamento (UE) 2016/679 ("GDPR"), al trattamento dei dati sensibili che lo riguardano, quando forniti per l'esecuzione del contratto, funzionale al rapporto giuridico - la polizza - da concludere o in essere con Nobis Vita S.p.A..  SÌ     NO

ACCONSENTE al trattamento dei propri dati personali effettuato da Nobis Vita S.p.A. per finalità utili alla proposizione commerciale.  SÌ     NO

ACCONSENTE al trattamento dei propri dati personali effettuato da Nobis Vita S.p.A. per finalità di profilazione utile a conoscere meglio le Sue aree di rischio anche verificando le Sue abitudini di acquisto assicurative così da poterLe il miglior servizio possibile.  SÌ     NO

ACCONSENTE alla comunicazione dei propri dati personali a società terze che li tratteranno per finalità commerciali in qualità di titolari autonomi.  SÌ     NO

Dichiaro che i flag apposti nei campi "consensi" soprastanti, corrispondono alla mia manifestazione di volontà, anche qualora siano stati inseriti a sistema per mio conto dall'operatore incaricato solo successivamente alle mie dichiarazioni.

L'Intermediario

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato





**Nobis Vita S.p.A.**

**Sede Legale:**

Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB)

**Direzione Generale:**

Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB)

T + 39 039. 9890.100

F + 39 039. 6894.524

info.vita@nobis.it

[www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)