



# Flex Capital Multiasset

Assicurazione a vita intera a premio unico con possibilità di Versamenti Aggiuntivi Liberi con capitale in parte rivalutabile ed in parte collegato a quote di fondi esterni

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

- Documento contenente le informazioni chiave (KID)
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP)
- Condizioni di Assicurazione (comprehensive di glossario, Regolamento dei fondi)
- Proposta



## Documento contenente le informazioni chiave

### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare il raffronto con altri prodotti di investimento.

### Prodotto

Flex Capital Multiasset

Nobis Vita S.p.A.

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

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 039 9890100

In relazione alle informazioni contenute nel presente documento, Nobis Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - e IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni

Data di produzione del documento: 02/03/2020

### Cos'è questo prodotto?

#### Tipo

Flex Capital Multiasset è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo che prevede l'investimento del premio nella gestione separata Nobis Valor e in fondi esterni di tipo unit linked. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

#### Obiettivi

Flex Capital Multiasset è un prodotto con finalità di investimento che consente di investire il premio versato in una combinazione libera di fondi esterni, con un minimo di 2 e un massimo di 20, e nella gestione separata Nobis Valor rispettando i seguenti limiti: la parte di premio investita nella gestione separata deve essere compresa tra un minimo del 5% e un massimo del 30% del premio complessivo, mentre parte di premio investita nei fondi esterni deve essere compresa tra un minimo del 70% e un massimo del 95%. La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di stato, in particolare italiani, obbligazioni societarie); i fondi unit sono, invece, soggetti a fluttuazioni dei mercati finanziari pertanto non è prevista alcuna garanzia di restituzione della parte di premio versata nel fondo stesso.

Il tasso di rendimento annuo attribuito al capitale investito nella gestione separata è pari al valore più elevato tra zero e il tasso di rendimento della Gestione Separata Nobis Valor. La rivalutazione di tale capitale si effettua in base alla differenza tra il tasso così ottenuto e la commissione trattenuta dalla Compagnia, quest'ultima pari a 1,30%.

Il tasso di rendimento annuo attribuito al capitale investito nei fondi unit linked è pari al tasso di rendimento dei singoli fondi al netto della commissione di gestione, quest'ultima pari al 2,80%. Nel caso il fondo sia un ETF tale commissione è pari al 2,88%.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Flex Capital Multiasset è rivolto al cliente che voglia effettuare un investimento su un orizzonte temporale medio-lungo. Flex Capital Multiasset è una assicurazione caso morte a vita intera e la durata coincide con la vita dell'assicurato; il prodotto è sottoscrivibile per assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

#### Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'assicurato il contratto si risolve e la Società corrisponde ai beneficiari designati dal contraente il capitale assicurato rivalutato fino alla data del decesso. Per la componente investita nei Fondi Unit è prevista una maggiorazione del capitale in caso di morte in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso: fino a 40 anni è pari al 10%, tra i 41 e i 50 anni è pari al 5%, tra i 51 e i 70 anni è pari all'1% e oltre i 70 anni è pari allo 0,5%.

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

Considerando un premio unico complessivo di 10.000 euro, il premio per il rischio biometrico, che fa parte di tale premio complessivo, è compreso tra un minimo di 270,54 euro e un massimo di 367,09 euro e l'incidenza della parte del costo del premio per il rischio biometrico è compresa tra un minimo di 0,1826% e un massimo di 0,6480% annuo. Tali valori sono stati calcolati per un assicurato di età pari a 40 anni e dipendono dalla combinazione di investimento scelta.

L'impatto del pagamento del premio per il rischio biometrico sul rendimento dell'investimento è compreso tra un minimo di 0,90% e un massimo di 1,21% annuo. Tale perdita di rendimento consente ai beneficiari di usufruire di una prestazione maggiorata in caso di morte dell'assicurato.

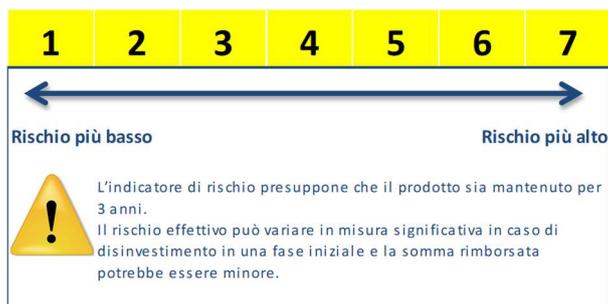
Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il presente prodotto.

Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello variabile tra 1 e 7 su 7, che corrisponde alla classe di rischio variabile tra più bassa e più alta. Ciò significa che, a seconda della tipologia di investimento effettuato, le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate in un livello variabile tra molto basso e molto alto pertanto potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

### Scenari di performance

La performance dell'investimento dipende dalla scelta delle opzioni di investimento. Per le informazioni sulle singole opzioni di investimento si vedano i documenti contenenti le informazioni chiave delle singole opzioni di investimento.

## Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal vostro contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione. Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro pagati in unica soluzione. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
	<b>Costi totali</b>	Da € 807 a € 832	Da € 1062 a € 1254
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno</b>	Da 8,05% a 8,29%	Da 5,32% a 6,31%	Da 4,23% a 5,11%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto del rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi d'ingresso	Da 1,83% a 2,38%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento o alla scadenza
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	Da 2,40% a 2,73%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di <i>performance</i>	0,00%	Impatto della commissione di <i>performance</i>
	<i>Carried interest</i> (commissioni di <i>overperformance</i> )	0,00%	Impatto dei <i>carried interest</i>

#### Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato sulla base dei confronti tra i rendimenti medi ottenibili dall'investitore nell'ipotesi di disinvestimento alle diverse epoche contrattuali, basandosi sulla significatività della perdita di rendimento risultante. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto dopo un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato fino alla data del riscatto. La quantificazione media dell'impatto delle penali di uscita è desumibile dalla tabella riportante l'andamento dei costi nel tempo.

#### Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Servizio gestione dei Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti:

Nobis Vita S.p.A - Servizio gestione dei Reclami - Viale Bartolomeo Colleoni n.21 - 20864 Agrate Brianza (MB)

fax 039.6894524

[info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it)

[nobisvita@pec.it](mailto:nobisvita@pec.it)

<http://www.nobisvita.it/Info/Reclami>

#### Altre informazioni rilevanti

Prima della sottoscrizione del contratto è consegnato il set informativo del prodotto secondo quanto previsto dalla normativa di riferimento. Si rimanda al set informativo per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto non riportate nel presente documento. È possibile inoltre consultare il sito [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it) dove sono reperibili il set informativo e i rendiconti annuali della gestione separata e dei fondi esterni.

## Documento specifico contenente le informazioni chiave

### Prodotto

Flex Capital Multiasset – Opzione di investimento “Gestione Separata Nobis Valor”

### Cos'è questo prodotto?

#### Obiettivi

Flex Capital Multiasset – Opzione di investimento “Gestione Separata Nobis Valor” prevede, a fronte della corresponsione di un premio unico, un capitale rivalutabile di anno in anno in funzione dei risultati della Gestione Separata Nobis Valor.

La Gestione Separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di stato, in particolare italiani, obbligazioni societarie).

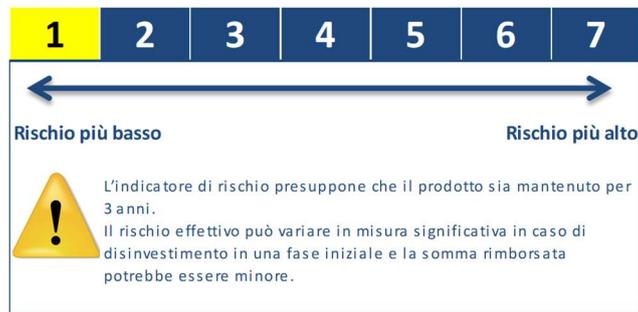
Il tasso di rendimento annuo attribuito al capitale è pari al valore più elevato tra zero e il tasso di rendimento della Gestione Separata Nobis Valor. La rivalutazione di tale capitale si effettua in base alla differenza tra il tasso così ottenuto e la commissione trattenuta dalla Compagnia, quest'ultima pari a 1,30%.

#### Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Flex Capital Multiasset – Opzione di investimento “Gestione Separata Nobis Valor” è una assicurazione caso morte a vita intera e la durata coincide con la vita dell'assicurato; il prodotto è sottoscrivibile per assicurati di età compresa tra i 18 e gli 85 anni.

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

### Scenari di performance

Investimento	10.000 €			
Premio assicurativo	0 €	1 anno	2 anni	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenari di sopravvivenza</b>				
<b>Scenario di stress</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.283 €	9.162 €	8.993 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,17%	-4,28%	-2,62%
<b>Scenario sfavorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.629 €	9.866 €	10.442 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,71%	-0,67%	1,09%
<b>Scenario moderato</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.643 €	9.888 €	10.476 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,57%	-0,56%	1,17%
<b>Scenario favorevole</b>	<b>Possibile rimborso al netto dei costi</b>	9.660 €	9.913 €	10.512 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,40%	-0,44%	1,26%
<b>Scenario di morte</b>				
<b>Decesso nel corso della durata contrattuale</b>	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	9.716 €	9.963 €	10.476 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 euro pagato in unica soluzione.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi sostenuti dal Contraente per la remunerazione del consulente o del distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

### Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro pagati in unica soluzione. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

### Andamento dei costi nel tempo

Investimento 10.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
<b>Costi totali</b>	€ 662	€ 813	€ 1.151
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	6,62%	4,01%	2,67%

### Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto del rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi d'ingresso	1,37%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento o alla scadenza
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	1,30%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di <i>performance</i>	0,00%	Impatto della commissione di <i>performance</i>
	<i>Carried interest</i> (commissioni di <i>overperformance</i> )	0,00%	Impatto dei <i>carried interest</i>

# Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a quote di Fondi esterni

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Impresa che realizza il prodotto: NOBIS VITA S.p.A.  
Prodotto: Flex Capital Multiasset  
Contratto Multiramo (Ramo I e III)

Data di realizzazione: 2 marzo 2020 (Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) 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 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 2018 ammonta a 40.074 milioni di euro, di cui 6.204 milioni di euro di capitale sociale e 33.870 milioni di euro di riserve patrimoniali, comprensive della perdita d'esercizio. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 15.392 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 4.593 milioni di euro ed i fondi propri ammissibili a copertura ammontano a 18.614 milioni di euro; pertanto l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 121%. 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.



## Quali sono le prestazioni?

"Flex Capital Multiasset" è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premio unico ed eventuali versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate a quote di Fondi Esterni alla Compagnia (OICR e ETF) ed alla Gestione Separata "Nobis Valor" (regolamenti reperibili all'indirizzo [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)).

### Prestazione principale

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato**, a fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali versamenti aggiuntivi, in caso di decesso dell'Assicurato Nobis Vita S.p.A. corrisponde ai Beneficiari designati un capitale dato dalla somma dei due seguenti importi:

- il capitale assicurato collegato ai rendimenti della Gestione Separata Nobis Valor;
- il controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto, incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso;

Età assicurativa dell'assicurato al momento del decesso	Maggiorazione di capitale
Fino a 40 anni	10,00%
Tra i 41 e i 50 anni	5,00%
Tra i 51 e i 70 anni	1,00%
Oltre i 70 anni	0,50%

**La prestazione in caso di Vita dell'Assicurato**, corrisponde al valore di riscatto del contratto.

## Opzioni contrattuali

Il Contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni:

### Switch

Le operazioni di **switch** sono possibili purché:

- il controvalore delle attività in uscita sia almeno pari a €500,00;
- il controvalore delle eventuali quote residue nel comparto di provenienza non sia inferiore a €2.000,00;
- permanga, dopo lo switch, nella componente in Gestione Separata la prevista percentuale di investimento (minimo 5%, massimo 30%);
- il numero dei Fondi Esterni coinvolti nell'operazione e il numero complessivo dei Fondi Esterni risultante in polizza dopo l'operazione, non sia superiore a 20.

Le operazioni tra Fondi Esterni, sono illimitate e gratuite e sono possibili trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Le operazioni da Gestione Separata a Fondi Esterni possono essere richieste una sola volta per ogni anno assicurativo, ed è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto. Per anno assicurativo si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari della decorrenza di polizza;

Le operazioni da Fondi Esterni a Gestione Separata sono gratuite per i primi quattro switch per anno assicurativo e sono possibili trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

### Stop Loss

Prevede, dopo analisi da parte della Compagnia, la sostituzione, senza applicazione di costi, di uno o più Fondi Esterni che dovessero evidenziare perdite superiori al 30%. Il Fondo di destinazione sarà un Fondo Monetario a scelta della Compagnia.

### Opzione di conversione in rendita

Il Contraente può richiedere inoltre la conversione del valore di riscatto totale disponibile sul contratto, purché di importo almeno pari a € 100.000,00 e l'Assicurato abbia non meno di 55 anni di età in una rendita vitalizia che può assumere una delle seguenti forme:

- Rendita vitalizia rivalutabile e pagabile per tutta la vita dell'Assicurato;
- Rendita rivalutabile e pagabile in modo certo nei primi 5 o 10 anni, e successivamente per tutta la vita dell'Assicurato;
- Rendita vitalizia rivalutabile e pagabile fino al decesso dell'Assicurato e successivamente reversibile, in misura totale o parziale, a favore di una persona fino a che questa è in vita.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno età inferiore 18 anni o superiore a 85 anni.



## Ci sono limiti di copertura?

### Prestazione Principale

La maggiorazione del capitale in funzione dell'età raggiunta al momento del decesso non può superare € 20.000,00.

### Prestazione Complementare

Sono esclusi dalla copertura i casi di invalidità verificatisi a seguito di:

- tentato suicidio;
- infortunio aereo, comunque verificatosi, sia in volo sia a terra, dipendente da attività professionale aeronautica, militare o civile, dell'Assicurato;
- guerra.



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

<b>Che cosa devo fare in caso di evento?</b>	<p><b>Denuncia</b> Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Compagnia una richiesta scritta accompagnata da tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per ogni richiesta è necessario fornire alla Compagnia copia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto.</p> <p><b>In caso di decesso dell'Assicurato:</b></p> <ul style="list-style-type: none"><li>- certificato di morte dell'Assicurato;</li><li>- atto notorio riguardante lo stato successorio della persona deceduta da cui risulti se il deceduto ha o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.</li></ul> <p><b>In caso di invalidità dell'Assicurato</b> Rapporto particolareggiato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o della lesione che ha prodotto l'invalidità. Nel caso in cui la perdita di autosufficienza sia imputabile ad infortunio l'Assicurato deve consegnare:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- la dichiarazione dell'Autorità Giudiziaria sulla dinamica dell'incidente;</li><li>- eventuale giornale che riporti notizia dell'incidente.</li></ul> <p>In considerazione di particolari esigenze istruttorie la Società può richiedere risultanze di eventuali indagini giudiziarie.</p> <p><b>Prescrizione:</b> i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.</p> <p><b>Erogazione della prestazione:</b> la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.</p>
<b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b>	Le dichiarazioni inesatte o le reticenze del Contraente e/o dell'Assicurato alla stipula o in corso di validità del contratto, relative alla residenza del Contraente o alla variazione della stessa, possono comportare effetti fiscali tali da compromettere le prestazioni nette del contratto.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<p>Il premio è indipendente dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. L'ammontare del premio è scelta dal Contraente nel rispetto dei limiti minimi e massimi sotto indicati. E' prevista la possibilità di versamenti aggiuntivi previo consenso da parte di Nobis Vita.</p> <p>Premio minimo unico iniziale: 15.000,00 euro Premio unico aggiuntivo: minimo 2.500,00 euro</p> <p>Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere come investire il premio al netto dei costi tra una combinazione libera di Fondi Esterni tra quelli disponibili nel prodotto e la Gestione Separata Nobis Valor nel rispetto dei seguenti limiti:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- Gestione Separata: Minimo 5% Massimo 30%</li><li>- Fondi Esterni: Minimo 70% Massimo 95%</li><li>- Con il vincolo di almeno 2 Fondi Esterni e non più di 20</li></ul> <p><b>Per i Fondi Esterni il minimo investimento per Fondo previsto è di € 500,00.</b></p>
---------------	---

	<p><b>Massimale in Gestione Separata:</b> il cumulo dei premi investiti nella Gestione Separata, comprensivo di switch in entrata ed al netto dei riscatti parziali effettuati dallo stesso Contraente non può essere superiore a €100.000,00 con il presente contratto e comunque non può essere superiore a €150.000,00 il cumulo complessivo dei premi versati dallo stesso Contraente anche con più contratti afferenti alla stessa Gestione Separata. Il pagamento dei premi deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante e può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bonifico a favore di Nobis Vita S.p.A. sul c/c bancario Codice IT27J0306912711000014900143 intestato a Nobis Vita S.p.A. presso Banca Intesa San Paolo, via Langhirano, 1 - 43100 Parma, indicando come causale: Numero proposta/Cognome e Nome del Contraente;</li> <li>- assegno bancario o circolare, intestato a Nobis Vita S.p.A., con clausola di non trasferibilità;</li> <li>- altri mezzi di pagamento comunicati dalla Compagnia.</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	Il rimborso del premio versato è previsto nel caso di esercizio del diritto di revoca della proposta o del recesso, al netto delle eventuali imposte sulle assicurazioni.
<b>Sconti</b>	Il presente contratto di assicurazione può prevedere applicazione di sconti, a cura dell'Intermediario.



### Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>L'assicurazione principale è a vita intera, la sua durata coincide con la vita dell'Assicurato. Le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del premio o del giorno di decorrenza indicato in Polizza, se successivo. La data di decorrenza del contratto coincide con la data di valorizzazione considerata per la conclusione del contratto, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento nei Fondi Esterni prescelti. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l'investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo Fondo Esterno.</p> <p>Qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di valorizzazione / Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta.</p> <p>Il contratto si estingue al verificarsi di uno dei seguenti eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- recesso dal contratto;</li> <li>- decesso dell'Assicurato;</li> <li>- riscatto del contratto.</li> </ul>
<b>Sospensione</b>	Non è prevista.



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

<b>Revoca</b>	Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Nobis Vita S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.
<b>Recesso</b>	Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento a Nobis Vita S.p.A.. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di ricevimento e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Nobis Vita S.p.A. rimborsa al Contraente il controvalore in euro del capitale investito, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione.
<b>Risoluzione</b>	Il contratto si risolve a seguito del riscatto totale



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto si rivolge a persone fisiche o giuridiche con un obiettivo di incremento del proprio capitale nel medio lungo periodo. L'investitore ha la possibilità di definire un profilo di rischio variabile da basso a medio-alto con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito. Il prodotto è rivolto ad assicurati che abbiano al momento della sottoscrizione del contratto un'età almeno pari a 18 anni ed inferiore a 85 anni.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.

Si forniscono di seguito le informazioni di dettaglio sui costi a carico del Contraente:

- **Dritti fissi di emissione:**

€ 25,00

- **Costi di riscatto:**

il contratto base non prevede penalità di riscatto. E' prevista l'applicazione di un costo dello 0,07% del valore di riscatto solamente sui Fondi **ETF**.

- **Costi per switch:**

- le operazioni tra Fondi Esterni sono illimitate e gratuite;
- le operazioni da Fondi Esterni a Gestione Separata prevedono 4 switch gratuiti se richiesti nell'anno assicurativo; i successivi sono gravati da un costo amministrativo pari a €20,00;
- le operazioni da Gestione Separata a Fondi Esterni prevedono un costo pari a €20,00 l'uno e sono possibili trascorso un anno dalla decorrenza del contratto ed al massimo una volta per anno assicurativo.

Per gli **ETF** è previsto un ulteriore costo dello 0,07% sia in entrata sia in uscita.

- **Costi per l'erogazione della rendita:**

il costo della conversione in rendita del capitale liquidabile in caso di riscatto è pari all'1,25% su base annua indipendentemente dal frazionamento e tipologia di rendita prescelta.

- **Costi di intermediazione:**

la quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è pari a circa il 70%.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Il capitale Rivalutabile ed il Capitale in Quote sono collegati rispettivamente al rendimento della Gestione Separata Nobis Valor e al valore delle quote del Fondo Interno Nobis Invest.

### Capitale Rivalutabile.

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale, riferibile alla parte di ciascun premio versato collegata alla Gestione Separata, maturato alla ricorrenza anniversaria precedente, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali o switch e secondo la ripartizione dell'investimento, viene rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Nobis Valor, al netto della commissione trattenuta dalla Compagnia, pari a 1,3 punti percentuali assoluti. La rivalutazione descritta può comportare un aumento o diminuzione del capitale adeguato; non è quindi previsto il consolidamento annuale del rendimento.

*Pertanto la misura di rivalutazione può avere valore positivo, nullo o negativo.*

### Capitale in Quote

Il capitale in quote dipende dal controvalore delle quote attribuite al contratto. Nobis Vita non presta alcuna garanzia di rendimento minimo e/o di conservazione del capitale. I rischi finanziari derivanti dal contratto sono a carico del Contraente.



## Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

<b>Valore di riscatto e riduzione</b>	<p>E' possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita. Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile.</p> <p><b>Riscatto totale</b> Il riscatto totale è pari al valore del contratto dato, per la parte investita in Fondi esterni dal prodotto del valore della quota, relativa al "giorno di riferimento" successivo alla data di ricezione della richiesta, per il numero di quote possedute, per la parte investita in Gestione Separata dal capitale assicurato, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Al valore del contratto come definito sopra sono dedotti gli eventuali costi di riscatto.</p> <p><b>Riscatto Parziale</b> E' possibile riscattare parzialmente il contratto. L'importo del riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale, compresa l'applicazione di eventuali costi di riscatto a condizione che:</p> <ul style="list-style-type: none"><li>- l'importo del riscatto sia almeno pari ad €500,00;</li><li>- il valore residuo per ogni comparto non sia inferiore a €2.000,00;</li><li>- che la parte residua investita in Gestione Separata sia compresa nel limite minimo del 5% e del 30% massimo.</li></ul> <p>Il valore di riscatto parziale prevede il disinvestimento proporzionale tra le componenti in Fondi Esterni e la Gestione Separata Nobis Valor, rispettando le percentuali esistenti sul Contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione salvo diversa indicazione del Contraente.</p> <p><b>Il Valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento dei mercati, può risultare inferiore ai premi versati.</b></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto, il Contraente/Beneficiario può rivolgersi a Nobis Vita S.p.A Viale Colleoni, 21 - 20864 Agrate Brianza MB - Tel. 039 9890.100 (dal lunedì al giovedì dalle 8,30 alle 17,30 - venerdì dalle 8,30 alle 13,00) Fax 039 6894.524 - E-mail: info.vita@nobis.it

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

<b>All'IVASS</b>	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> - Info su: <a href="http://www.ivass.it">www.ivass.it</a>
<b>PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:</b>	
<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.

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

#### Premi

La parte di premio riferita alla prestazione base non prevede alcuna detrazione di imposta.

#### Regime fiscale delle prestazioni

Le somme corrisposte da Nobis Vita S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza tra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici ed equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.

In caso di decesso dell'Assicurato il capitale è esente da imposta sulle successioni.

#### Imposta di bollo

Ai sensi dell'art. 19 del DL n.201, relativamente alla parte di premio investita in fondi interni Unit Linked (Ramo III) è prevista un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto.

#### Fiscalità rendita

Nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione.

**Avvertenza: il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.**

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA DISPONE DI UN'AREA INTERNET RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE SI POTRÀ CONSULTARE TALE AREA E UTILIZZARLA PER 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](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

Nobis Vita S.p.A. è network partner in Italia del gruppo Swiss Life di Zurigo



---

Edizione marzo 2020

---

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

# Flex Capital Multiasset

Assicurazione a vita intera a premio unico con possibilità di Versamenti Aggiuntivi Liberi con capitale in parte rivalutabile ed in parte collegato a quote di fondi esterni

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 2 marzo 2020

---

---

## PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

---

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

**Flex Capital Multiasset** è un contratto di assicurazione a vita intera, di tipo **multiramo**, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.

Il contratto prevede che le prestazioni del contratto siano collegate in parte al rendimento della Gestione Separata "Nobis Valor" ed in parte al valore delle quote della componente Unit Linked, che dipende dalle valorizzazioni delle attività finanziarie legate agli OICR collegati al contratto.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione sceglie di ripartire il premio iniziale in una percentuale variabile tra il minimo del 5% ed il massimo del 30% nella Gestione Separata Nobis Valor e la restante parte, in base alle percentuali di allocazione negli OICR collegati al contratto, con il minimo del 70% ed il massimo del 95%.

La combinazione degli OICR collegati al contratto e della gestione separata consente di riflettere la personale propensione al rischio finanziario, variandola nel tempo grazie alla possibilità di effettuare modifiche del mix di fondi selezionati ("switch").

Il piano è accessibile a Contraenti o Assicurati che siano maggiorenni e che alla decorrenza non abbiano più di 85 anni.

Il capitale costituito nel tempo verrà liquidato ai beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga nel corso della validità di contratto.

E' altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale trascorso un anno dalla decorrenza del premio unico iniziale o di ogni singolo versamento aggiuntivo.

L'importo minimo del premio unico iniziale è di 15.000 euro con possibilità di utilizzare la Gestione Nobis Valor fino ad un massimo di 100.000 euro in corso di contratto.

Per facilitare la comprensione del testo, nelle pagine che seguono vengono riportati i termini tecnici più importanti utilizzati nel testo.

Sempre nel testo del documento, sono evidenziati in grigio i termini ed i passaggi che riteniamo di particolare importanza e da leggere attentamente.

Per chiarimento o per una consulenza qualificata sulle esigenze assicurative è sempre possibile contattare il proprio agente o l'Impresa di Assicurazione.

## Sommario

<b>1 GLOSSARIO</b>	4
<b>2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b>	10
2.1 - Prestazioni	10
<b>3 OPZIONI CONTRATTUALI</b>	10
3.1 - Opzione di "Switch" volontari	10
3.2 - Opzione Stop Loss	10
3.3 - Opzione di conversione in rendita	10
<b>4 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>	11
4.1 - Limitazioni di copertura	11
<b>5 CHE OBBLIGHI HO? CHE OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>	11
5.1 - Obblighi del Contraente / Assicurato	11
5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	11
5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.	11
5.3 - Cosa fare in caso di evento	11
5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti	12
5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo	12
<b>6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b>	12
6.1 - Modalità di versamento dei premi	12
6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote	13
6.2.1 - Investimento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi	13
6.2.2 - Switch volontari	13
6.2.3 - Stop Loss	14
6.2.4 - Valore unitario delle quote	14
6.2.5 - Inserimento di nuovi Fondi Esterni	15
6.2.6 - Modifiche sostanziali del Fondo Esterno	15
6.2.7 - Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno	15
<b>7 DURATA DEL CONTRATTO</b>	15
<b>8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO</b>	15
<b>9 COSTI</b>	15
9.1 - Costi gravanti sul premio	15
9.2 - Costi per riscatto	15
9.3 - Costi per switch	15
9.4 - Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	16
9.5 - Altri costi	16
9.6 - Costi gravanti sui Fondi Esterni	16
<b>10 VALORIZZAZIONE DEGLI INVESTIMENTI / RIVALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE</b>	16
10.1 - Componente in Gestione Separata - Rivalutazione del Capitale	16
Misura di Rivalutazione	17
Rivalutazione del capitale in caso di liquidazione	17
Rivalutazione del capitale successivamente ad un riscatto parziale	17
<b>11 RISCATTO</b>	17
<b>12 REGIME FISCALE</b>	18
<b>13 RECLAMI</b>	18
<b>14 CONFLITTI DI INTERESSE</b>	19
<b>15 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO</b>	19
<b>16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO</b>	20
<b>17 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'</b>	20
<b>18 CESSIONE PEGNO E VINCOLO</b>	20
<b>19 FORO COMPETENTE</b>	20
<b>20 CLAUSOLA DI INOPERATIVITÀ DELLA COPERTURA PER SANZIONI INTERNAZIONALI</b>	20

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "NOBIS VALOR"	21
INFORMATIVA PRIVACY	23
Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione	25
Allegato 2 - Elenco Fondi Esterni sottoscrivibili (OICR e ETF)	26
Modulo di proposta	

*NOTA BENE: le parti evidenziate in grigio DEVONO essere lette attentamente dal Contraente / Assicurato*

---

## GLOSSARIO

---

### **ADEGUATEZZA**

Caratteristica individuata dalla normativa in base alla quale l'Impresa, tramite i suoi intermediari, è tenuta ad acquisire dal Contraente, in fase precontrattuale, informazioni utili se il contratto offerto è adatto alle sue esigenze e propensione al rischio.

---

### **ANNO ASSICURATIVO**

Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuale.

---

### **APPENDICE**

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificare alcuni aspetti concordati tra l'Impresa ed il Contraente oppure intervenuti in seguito a variazioni della normativa di riferimento.

---

### **ASSICURATO**

La persona sulla cui vita è stipulato il contratto

---

### **BENCHMARK**

Portafoglio di strumenti finanziari tipicamente determinato da soggetti terzi e valorizzato a valore di mercato, adottato come parametro di riferimento oggettivo per la definizione delle linee guida della politica di investimento di alcune tipologie di fondi interni/OICR/linee/combinazioni libere.

---

### **BENEFICIARIO**

La persona (o le persone) designate a riscuotere la somma assicurata al verificarsi degli eventi previsti dal contratto.

---

### **BONIFICO SEPA**

Il bonifico SEPA (SEPA Credit Transfer) è un bonifico in euro non urgente, che utilizza l'IBAN come codice identificativo unico del conto corrente di accredito. Può essere disposto a favore di creditori presenti in Italia e tutti i paesi SEPA.

---

### **CAPITALE INIZIALE**

Premio versato al netto dei caricamenti (come più avanti definiti), ove previsti.

---

### **CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO**

Somma degli importi determinati, per ogni premio versato, dal capitale iniziale rivalutato come previsto nelle Condizioni Contrattuali.

---

### **CARENZA**

Il periodo di tempo che intercorre tra la stipulazione del contratto e l'inizio della garanzia.

---

### **CARICAMENTI**

Costi prelevati dal premio destinati a coprire le spese commerciali e amministrative dell'Impresa.

---

### **CATEGORIA**

La categoria del fondo interno/OICR/linea/combinazione libera è un attributo degli stessi volto a fornire una indicazione sintetica delle politiche di investimento.

---

### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

Condizioni secondo cui il Contraente ha le facoltà di cedere a terzi il contratto, così come di darlo in pegno o comunque di vincolare le somme assicurate. Tali atti divengono efficaci solo quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, ne fa annotazione sul contratto a su apposita appendice dello stesso. In caso di pegno o vincolo, qualsiasi operazione che pregiudichi l'efficacia delle garanzie prestate richiede l'assenso scritto del creditore titolare del pegno o del vincolatario.

---

### **CLASSE**

Articolazione di un fondo/OICR in relazione alla politica commissionale adottata e ad ulteriori caratteristiche distintive.

---

### **COMBINAZIONI LIBERE**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi

sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

---

**COMBINAZIONI PREDEFINITE (c.d. LINEE DI INVESTIMENTO O LINEE)**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni predefinite degli stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa.

---

**COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA**

Insieme degli strumenti finanziari, contraddistinti ad esempio in base alla valuta di denominazione, alle aree geografiche, ai mercati di riferimento in cui è investito il patrimonio del fondo o della Gestione Separata.

---

**CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

Evento che sancisce l'avvenuto accordo tra le parti. Generalmente coincide con la sottoscrizione del contratto da entrambe le parti.

---

**CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE**

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

---

**CONFLITTO DI INTERESSI**

Insieme di tutte quelle situazioni nelle quali l'interesse dell'Impresa può risultare in contrasto con quello del Contraente.

---

**CONTRAENTE**

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

---

**CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

Contratto di assicurazione con il quale l'Impresa si impegna a pagare al beneficiario un capitale o una rendita quando si verifichi un evento attinente alla vita dell'Assicurato, quali il decesso, l'invalidità o la sopravvivenza a una certa data. Nell'ambito dei contratti di assicurazione sulla vita si possono distinguere varie tipologie quali caso vita, caso morte, miste, vita intera, capitale differito, rendita differita o immediata.

---

**CONVERSIONE (c.d. SWITCH)**

Operazione con cui il sottoscrittore effettua un disinvestimento di quote/azioni dei fondi interni/OICR/linee sottoscritti ed il contestuale reinvestimento del controvalore ricevuto in quote /azioni di altri OICR.

---

**COPERTURA**

Garanzia di ricevere una prestazione al verificarsi di determinati eventi a fronte di un rischio.

---

**CRS – COMMON REPORTING STANDARD**

Standard globale per lo scambio automatico di informazioni riferite ai conti finanziari rilevanti, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con lo scopo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di residenti stranieri che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

---

**DATA DI DECORRENZA**

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

---

**DETRAIBILITA' FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)**

Misura del premio versato per determinate tipologie di contratti e garanzie assicurative che secondo la normativa in vigore può essere portata in detrazione dalle imposte sui redditi.

---

**DIP AGGIUNTIVO IBIP**

Documento precontrattuale, redatto secondo le disposizioni IVASS, contenente informazioni aggiuntive ed eccedenti rispetto al KID, in relazione alla complessità del prodotto.

---

**DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

Diritto del beneficiario sulle prestazioni del contratto di assicurazione, acquisito per effetto della designazione del Contraente.

---

**ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi pagati e quelli in arretrato, il valore di riscatto e gli eventuali riscatti parziali eseguiti. Per i contratti collegati a Gestione Separata, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta ed il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti di tipo Unit Linked il riepilogo comprende il numero ed il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni sui costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati.

---

**ETA' ASSICURATIVA**

Età dell'Assicurato espressa in anni interi a una data di riferimento arrotondando per eccesso le eventuali frazioni

di anno superiori a sei mesi.

---

### **ETF (EXCHANGE TRADED FUNDS)**

Gli ETF sono particolari fondi d'investimento (o Sicav) a gestione passiva aventi il fine di replicare un indice di riferimento (benchmark). Essi sono quotati in borsa con le stesse modalità di azioni ed obbligazioni.

---

### **FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)**

Normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di investimenti all'estero. I governi di Italia e Stati Uniti d'America hanno sottoscritto un accordo per l'applicazione di tale normativa in data 10 gennaio 2014. In virtù di tale accordo, a partire dal 1° luglio 2014, le istituzioni finanziarie (banche, compagnie di assicurazioni sulla vita etc.) saranno tenute ad identificare e segnalare alla propria autorità fiscale i clienti aventi cittadinanza o residenza negli Stati Uniti.

---

### **FORO COMPETENTE**

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

---

### **GARANZIA PRINCIPALE**

Garanzia prevista dal contratto in base alla quale l'Impresa si impegna a pagare la prestazione assicurata al beneficiario; ad essa possono essere abbinare altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

---

### **GESTIONE SEPARATA**

Fondo appositamente creato dall'Impresa e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui conferiscono, al netto dei costi, i premi versati dai Contraenti che hanno sottoscritto polizze rivalutabili.

---

### **IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'**

Principio secondo cui le somme dovute dall'Impresa al Contraente o al beneficiario non possono essere sottoposte ad azione esecutiva cautelare.

---

### **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

---

### **IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

L'impresa è la società di assicurazione Nobis Vita S.p.A. in Agrate Brianza - 20864 - MB - Viale Colleoni 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.6894.524 - [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)

---

### **INTERMEDIARIO**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti assicurativi svolgendo atti preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tali attività.

---

### **IVASS**

Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni, succeduto ad ISVAP - a partire dal 1° gennaio 2013 - in tutti i poteri, le funzioni e le competenze, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Compagnie di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal governo.

---

### **KID**

Documento precontrattuale che l'Impresa deve consegnare al potenziale Contraente e che contiene informazioni relative all'Impresa ed alle caratteristiche assicurative e finanziarie del contratto stesso.

---

### **LIQUIDAZIONE**

Pagamento ai beneficiari della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento relativo alla prestazione stessa.

---

### **MEDIAZIONE**

Attività svolta da un soggetto terzo ed imparziale, finalizzata ad assistere due o più soggetti sia nella ricerca di un accordo amichevole per la composizione di una controversia, sia nella formulazione di una proposta per la risoluzione della stessa.

---

### **OICR**

Organismi di investimento collettivo del risparmio ai quali è direttamente collegato il contratto. Per OICR si intendono i fondi comuni di investimento e le SICAV. Si tratta di Investitori Istituzionali che gestiscono patrimoni collettivi raccolti da una pluralità di sottoscrittori e che consentono in ogni momento a questi ultimi la liquidazione della propria quota proporzionale.

---

### **OPZIONE**

Clausola del contratto assicurativo secondo cui il Contraente può scegliere che la prestazione liquidabile sia corrisposta in una modalità diversa da quella originariamente prevista o sia differita nel tempo.

**PARTI**

Il Contraente e Nobis Vita S.p.A.

---

**PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

---

**POLIZZA**

L'insieme di documenti che provano il contratto di assicurazione.

---

**PREMIO ANNUO**

L'importo dovuto dal Contraente a Nobis Vita S.p.A., il primo alla data di stipula della polizza e gli altri alle ricorrenze annuali successive alla data di decorrenza (se previste).

---

**PREMIO DI RIFERIMENTO**

Importo di premio che viene preso a riferimento per calcolare determinate prestazioni o altri valori rilevanti per le Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

---

**PREMIO NETTO**

Importo di premio corrisposto dal Contraente al netto dei caricamenti previsti per spese di emissione.

---

**PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

Importo che il Contraente ha facoltà di versare ad integrazione dei premi previsti originariamente al momento della conclusione del contratto.

---

**PREMIO PURO o INVESTITO**

Importo che rappresenta il corrispettivo per le prestazioni assicurate al netto di tutti i costi applicabili dall'Impresa.

---

**PREMIO ANNUO RICORRENTE**

Importo che il Contraente si impegna a versare per tutta la durata del pagamento dei premi; ciascun premio concorre a definire, indipendentemente dagli altri, una frazione di prestazione assicurata.

---

**PRESCRIZIONE**

Estinzione del diritto per mancato esercizio dello stesso entro i termini stabiliti dalla legge. I diritti derivanti dai contratti di assicurazione sulla vita e di capitalizzazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda.

---

**PRESTAZIONE**

La somma che viene pagata da Nobis Vita S.p.A. ai beneficiari al verificarsi dell'evento previsto dal contratto.

---

**PROFILO DI RISCHIO**

Indice della rischiosità finanziaria del contratto, variabile a seconda della composizione del fondo a cui il contratto è collegato e di eventuali garanzie finanziarie.

---

**PROPOSTA**

Il documento con cui il Contraente sottoscrive la sua disponibilità a stipulare il contratto.

---

**QUIETANZA**

Documento che prova l'avvenuto pagamento del premio, rilasciato su carta intestata dell'Impresa in caso di pagamento con assegno (bancario o circolare), costituito invece dall'estratto di conto corrente bancario o postale, in caso di accredito all'Impresa tramite SDD, ovvero dalla ricevuta in caso di pagamento tramite conto corrente postale.

---

**QUOTA**

Unità di misura di un fondo interno/OICR. Rappresenta la "quota parte" in cui è suddiviso il patrimonio del fondo interno/OICR. Quando si sottoscrive un fondo interno/OICR si acquista un certo numero di quote (tutte aventi uguale valore unitario) ad un determinato prezzo.

---

**REFERENTE TERZO**

Persona diversa dal beneficiario e dal Contraente a cui l'Impresa potrà fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

---

**RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA**

Riepilogo aggiornato annualmente dei dati relativi al rendimento finanziario conseguito dalla Gestione Separata e all'aliquota di retrocessione di tale rendimento attribuita dall'Impresa al contratto.

---

**RENDIMENTO**

Risultato finanziario ad una data di riferimento dell'investimento finanziario, espresso in termini percentuali, calcolato dividendo la differenza tra il valore del capitale investito alla data di riferimento e il valore del capitale nominale al momento dell'investimento per il valore del capitale nominale al momento dell'investimento.

---

**RENDITA VITALIZIA**

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finchè l'Assicurato è in vita.

---

**REVOCA - RECESSO**

La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta e dopo la decorrenza del contratto.

---

**RIATTIVAZIONE**

La possibilità di ripristinare nella forma originariamente pattuita la polizza per la quale sia stato interrotto il pagamento del premio.

---

**RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)**

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

---

**RIDUZIONE**

Diminuzione della prestazione inizialmente assicurata conseguentemente alla scelta effettuata dal Contraente di sospendere il pagamento dei premi, determinato tenendo conto dei premi effettivamente pagati.

---

**RISCATTO**

Diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione della prestazione risultante al momento della richiesta e determinato in base alle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

---

**RISCATTO PARZIALE**

Diritto del Contraente di riscuotere anticipatamente una parte del valore di riscatto calcolato alla data della richiesta.

---

**RIVALUTAZIONE**

Maggiorazione delle prestazioni assicurate attraverso l'attribuzione di una parte del rendimento delle attività finanziarie in cui è investita la riserva matematica relativa al contratto, secondo la periodicità (annuale, mensile etc) stabilita dalle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

---

**SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

---

**SEPA**

SEPA è l'acronimo che identifica la Single Euro Payments Area (l'area unica dei pagamenti in euro), ovvero un'area nella quale gli utilizzatori degli strumenti di pagamento – i cittadini, le imprese, le pubbliche amministrazioni e gli altri operatori economici – indipendentemente dalla loro residenza, possono effettuare e ricevere pagamenti in euro non in contanti sia all'interno dei confini nazionali che fra paesi diversi, alle stesse condizioni e con gli stessi diritti ed obblighi. In termini numerici, la SEPA riguarda 32 paesi (tutti i paesi dell'Unione Europea più Islanda, Norvegia, Liechtenstein, Svizzera e Principato di Monaco) per un totale di 513 milioni di cittadini e circa 9.200 istituzioni finanziarie.

La SEPA è costituita da:

- Strumenti di pagamento armonizzati (bonifici, addebiti diretti e carte di credito);
  - Infrastrutture europee per il trattamento dei pagamenti in euro;
  - Standard tecnici e prassi operative comuni;
  - Base giuridica armonizzata;
  - Nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.
- 

**SINISTRO**

Verificarsi dell'evento di rischio assicurato oggetto del contratto e per il quale viene prestata la garanzia ed erogata la prestazione assicurata, come ad esempio il decesso dell'Assicurato.

---

**SOCIETA' DI REVISIONE**

Società diversa dall'Impresa di Assicurazioni, prescelta nell'ambito di un apposito albo cui tali società possono essere iscritte soltanto se godono di determinati requisiti, che controlla e certifica i risultati della Gestione Separata.

---

**SOCIETA' O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONI)**

Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazioni, con la quale il Contraente sottoscrive il contratto assicurativo.

---

**SOSTITUTO D'IMPOSTA**

Soggetto obbligato, all'atto della corresponsione di prestazioni in denaro, all'effettuazione di una ritenuta relativa alle imposte previste, che può essere a titolo di acconto o a titolo definitivo, e al relativo versamento all'Agenzia delle Entrate.

---

**TIPOLOGIA DI GESTIONE DEL FONDO INTERNO/OICR/LINEA/COMBINAZIONE LIBERA**

La tipologia di gestione del/la fondo interno/OICR/linea/combinazione libera dipende dalla politica di investimento

---

---

che lo/la caratterizza (c.d. di ingegnerizzazione finanziaria del prodotto). Esistono tre diverse tipologie di gestione tra loro alternative: "flessibile", "a benchmark" e "a obiettivo di rendimento/protetta". La tipologia di gestione "flessibile" deve essere utilizzata per fondi interni/OICR/linee (combinazioni libere la cui politica di investimento presenta un'ampia libertà di selezione degli strumenti finanziari e/o dei mercati, subordinatamente ad un obiettivo in termini di controllo del rischio; la tipologia di gestione "a benchmark" per fondi interni/OICR/linee (combinazioni libere la cui politica di investimento è legata ad un parametro di riferimento (c.d. benchmark) ed è caratterizzata da uno specifico stile di gestione; la tipologia di gestione "a obiettivo di rendimento/protetta" per fondi interni/OICR/linee (combinazioni libere la cui politica di investimento e/o il cui meccanismo di protezione sono orientati a conseguire, anche implicitamente, un obiettivo in termini di rendimento minimo dell'investimento finanziario).

---

#### **VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)**

Il valore del patrimonio netto, anche definito NAV (Net Asset Value), rappresenta la valorizzazione di tutte le attività finanziarie oggetto di investimento da parte del fondo interno/OICR, al netto degli oneri fiscali gravanti sullo stesso ad una certa data di riferimento.

---

#### **VALORE DELLA QUOTA/AZIONE (c.d. uNAV)**

Il valore unitario della quota/azione di un fondo interno/OICR, anche definito unit Net Asset Value (uNAV), è determinato dividendo il valore del patrimonio netto del fondo interno/OICR (NAV) per il numero delle quote/azioni in circolazione alla data di riferimento della valorizzazione.

## CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE

### 2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

#### 2.1 Prestazioni

##### Assicurazione principale

Flex Capital Multiasset è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.

Il contratto, a fronte dei premi versati, prevede il pagamento da parte di Nobis Vita, del capitale assicurato al Beneficiario designato in polizza dal Contraente, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga.

Il Contraente, al momento della sottoscrizione sceglie di ripartire il premio iniziale in una percentuale variabile tra il minimo del 5% ed il massimo del 30% nella Gestione Separata Nobis Valor e la restante parte, in base alle percentuali di allocazione negli OICR e negli ETF (di seguito sempre Fondi Esterni) collegati al contratto, con il minimo del 70% ed il massimo del 95%.

Una volta prescelto il Profilo di investimento di riferimento e nel rispetto dei limiti da questo previsti, il Contraente potrà investire i premi nelle singole componenti di cui sopra, secondo le percentuali da lui stesso definite e in funzione della propria propensione al rischio e delle proprie aspettative di rendimento.

Il capitale assicurato è dato dalla somma:

- del capitale assicurato rivalutatosi sino alla data del decesso, per la parte in Gestione Separata;
- del controvalore delle quote dei Fondi Esterni alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato, per la parte in quote, maggiorato di una aliquota percentuale come indicato nella tabella seguente;

Età assicurativa dell'assicurato al momento del decesso	Maggiorazione di capitale
Fino a 40 anni	10,00%
Tra i 41 e i 50 anni	5,00%
Tra i 51 e i 70 anni	1,00%
Oltre i 70 anni	0,50%

L'importo di maggiorazione è riconosciuto solo per il caso di decesso e non può essere superiore ad € 20.000,00.

Attenzione: per i Fondi ETF è previsto un costo dello 0,08% in aggiunta alla Commissione di Gestione prevista all'articolo 9.6.

E' altresì possibile per il Contraente prelevare il capitale ("riscatto") totalmente o parzialmente trascorso un anno dalla data di decorrenza del premio unico iniziale e di ogni singolo versamento aggiuntivo nella misura e secondo le modalità indicate all'art 9.2.

### 3 OPZIONI CONTRATTUALI

Il Contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio delle seguenti opzioni.

#### 3.1 - Opzione di switch volontari

Il Contraente, tramite richiesta scritta e trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, può effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla componente Unit Linked e alla Gestione Separata Nobis Valor (switch).

Le operazioni di switch tra OICR sono invece permesse trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Al fine di tutelare gli assicurati e di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata Nobis Valor, l'Impresa si riserva il diritto di NON accettare operazioni di switch che coinvolgano la Gestione Separata stessa.

#### 3.2 - Opzione Stop Loss

Stop Loss: prevede, dopo analisi da parte dell'Impresa, la sostituzione, senza applicazione di costi, di uno o più Fondi Esterni che dovessero evidenziare perdite superiori al 30%. Il Fondo di destinazione sarà un Fondo Monetario a scelta dell'Impresa.

#### 3.3 - Opzione di conversione in rendita

Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purchè d'importo pari almeno a €100.000,00 e purchè l'assicurato abbia compiuto 55 anni di età, in una rendita vitalizia.

Al ricevimento della richiesta Nobis Vita S.p.A. provvederà a:

- inviare il set informativo relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;

- dare seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della forma di rendita non appena ricevuta conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione del modulo dell'appendice di cui sopra.

La rendita è determinata in base a coefficienti definiti al momento dell'accensione della rendita stessa, quindi al momento della richiesta dell'opzione.

## **4 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?**

### **4.1 - Limitazioni di copertura**

L'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 85 anni. Per età dell'Assicurato si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

## **5 CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?**

### **5.1 - Obblighi del Contraente/Assicurato**

#### **5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del Contratto**

Il Contraente deve:

- compilare e firmare il Modulo di Proposta fornendo i dati richiesti;
- sottoscrivere il Contratto;
- versare il premio con le modalità indicate al successivo articolo 6.1.

Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte dell'Impresa, con il ricevimento della Lettera di Conferma di Investimento. Concluso il Contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del premio o del giorno di decorrenza indicato in Polizza, se successivo.

Si precisa che la residenza fiscale del Contraente deve essere obbligatoriamente su territorio italiano, nel caso contrario, il Contratto non può essere stipulato.

Si precisa, inoltre, che il Contratto può essere stipulato soltanto da Contraenti che abbiano il proprio domicilio nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). Nel caso contrario, il Contratto non può essere stipulato.

### **5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.**

#### **Comunicazioni di revoca e recesso**

Le comunicazioni di revoca della Proposta e di recesso dal contratto, devono essere inviate dal Contraente alla Direzione Vita di Nobis Vita S.p.A. a mezzo raccomandata A.R. o all'indirizzo PEC Nobisvita@pec.it.

#### **Comunicazioni in corso di contratto**

Per l'inoltro delle richieste di variazione della designazione dei Beneficiari, di comunicazione di decesso dell'Assicurato, il Contraente o i Beneficiari (nei casi di accettazione del beneficio o di decesso dell'Assicurato quando coincide con il Contraente) devono rivolgersi all'Impresa inviando comunicazione a mezzo raccomandata A.R., all'indirizzo PEC Nobisvita@pec.it. o con gli ulteriori mezzi di comunicazione messi a disposizione dall'Impresa: La data di riferimento è quella del ricevimento della comunicazione in Compagnia.

#### **Comunicazioni di variazione della residenza**

Nel caso in cui il Contraente, nel corso della durata contrattuale, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a Nobis Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata A.R. o all'indirizzo PEC Nobisvita@pec.it. entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere per il Contraente, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza. Qualora il Contraente ometta di comunicare tale variazione, la Compagnia potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Nobis Vita S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.

Il Contraente si obbliga altresì a comunicare alla Compagnia il trasferimento del proprio domicilio, se persona fisica, o della sede o stabilimento cui sono addette le persone assicurate, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della polizza.

### **5.3 - Cosa fare in caso di evento**

Per ogni ipotesi di liquidazione prevista dal contratto, affinché Nobis Vita S.p.A. possa procedere al pagamento, devono essere consegnati i documenti necessari indicati nell'Allegato 1 - "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione", incluso nelle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

Si ricorda, inoltre, che per ogni liquidazione è necessario disporre, relativamente ai Beneficiari dei pagamenti, di:

- documento di identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo;

- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

Nel caso di contratti gravati da vincoli o pegni, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Nobis Vita S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento presso l'Impresa della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i Beneficiari.

Decorso tale termine e, a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi di mora a favore dei Beneficiari.

Si precisa che, ai sensi dell'articolo 2952 del Codice Civile, i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n° 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni ed integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo previsto dalla stessa.

#### **5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti**

Dichiarazioni inesatte o reticenti relative a circostanze che influiscano sulla valutazione del rischio possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alle prestazioni, nonché la cessazione del rapporto contrattuale ai sensi degli articoli 1892, 1893 e 1894 del Codice Civile.

#### **5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo**

Il Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocarli o modificarli rivolgendosi all'Impresa tramite raccomandata A.R., o con gli ulteriori mezzi di comunicazione messi a disposizione dall'Impresa.

La designazione dei Beneficiari non può essere revocata o modificata nei seguenti casi:

- dopo la morte del Contraente;
- dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i Beneficiari abbiano dichiarato, tramite raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it di volersi avvalere del beneficio;
- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato, tramite raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio (clausola di beneficio accettato).

In questi casi, ogni operazione che influisce sui diritti del Beneficiario ne richiede l'assenso scritto.

Se i Beneficiari sono designati in forma nominativa, il Contraente può pronunciarsi sull'invio delle comunicazioni agli stessi.

Inoltre il Contraente ha la facoltà di nominare un Referente Terzo a cui Nobis Vita S.p.A può fare riferimento in caso di decesso dell'Assicurato.

## **6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?**

### **6.1 - Modalità di versamento dei premi**

Il contratto prevede il pagamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore ad € 15.000,00. Il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto, premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 2.500,00 ciascuno.

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Nobis Valor", ogni singolo Contraente non può versare nell'arco temporale di un anno un cumolo di premi superiore a €100.000,00 sul presente contratto; inoltre il cumulo complessivo dei premi versati dallo stesso Contraente anche con più contratti afferenti alla stessa Gestione Separata non può essere superiore ad €150.000,00. Tale limite potrà essere successivamente modificato dall'Impresa.

Resta inteso che Nobis Vita S.p.A. in particolari condizioni dei mercati finanziaria, per preservare l'equilibrio di gestione o in presenza di eventi non prevedibili, si riserva in qualunque, momento di limitare o non accettare il versamento di premi aggiuntivi liberi.

Il Contraente all'atto della sottoscrizione può scegliere di ripartire il premio nella Gestione Separata "Nobis Valor" e in quote di Fondi Esterni, rispettando i seguenti limiti:

- almeno il 5% con il massimo del 30% nella Gestione Separata Nobis Valor;
- almeno il 70% con il massimo del 95% nei Fondi Esterni (con il minimo di 2 ed il massimo di 20);
- l'importo da destinare alla assegnazione di quote di Fondi Esterni selezionati non può risultare inferiore a € 500,00 per ogni singolo Fondo Esterno, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento del Fondo Esterno.

L'elenco dei Fondi Esterni selezionabili e riservati dall'Impresa al contratto, è contenuto per esteso nell'Allegato 2 alle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

Tale percentuale è da intendersi come iniziale dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte dell'Impresa.

Pertanto le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali operazioni di switch poste in essere dal Contraente. Di conseguenza i

versamenti aggiuntivi sono ripartiti tra i Fondi rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, salvo diversa scelta del Contraente al momento del versamento, nel rispetto del vincolo di ripartizione in Gestione Separata del minimo del 5% con il massimo del 30%.

Il pagamento dei premi può essere effettuato in una delle seguenti modalità:

- Assegno bancario o circolare, non trasferibile, emesso dal Contraente e intestato all'Impresa;
- Bonifico bancario, con addebito del conto corrente intestato al Contraente, a favore dell'Impresa sulle seguenti coordinate bancarie:
  - IT 27 J 03069 12711 000014900143, intestato a Nobis Vita S.p.A. presso Banca Intesa San Paolo Via Langhirano, 1 – 43100 Parma, indicando come causale:
    - Numero di proposta / Cognome e Nome del Contraente;
- Altri mezzi di pagamento comunicati dall'Impresa.

Qualora i versamenti di premio avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito su conto corrente.

Attenzione: non è possibile effettuare pagamenti con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

## 6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote

Il Contraente può richiedere operazioni di investimento / disinvestimento che comportano movimentazioni sui Fondi ETF purchè movimenti almeno una quota per ogni Fondo.

### 6.2.1 - Investimento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi

L'Impresa provvede all'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi liberi nella Gestione Separata Nobis Valor e mediante acquisto di quote di Fondi Esterni: il numero delle quote attribuite è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati al successivo articolo 9, per il valore unitario della quota rilevato nel "giorno di riferimento".

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote – semprechè entro tale termine l'Impresa non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it., la mancata accettazione della Proposta - coincide con la "data di valorizzazione" considerata per la conclusione del contratto, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento nei Fondi Esterni prescelti. Il numero massimo di giorni lavorativi necessari per concludere l'investimento è compreso tra 1 e 4 e dipende da ogni singolo Fondo Esterno: l'Allegato 2 alle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione riporta, tra le altre, anche questa informazione.

Se diversa dal "giorno di riferimento", la data di decorrenza del Contratto è la maggiore tra le due.

A seguito del pagamento di ogni premio l'Impresa invia al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal "giorno di riferimento" la Lettera di Conferma dell'Investimento contenente:

- la data di decorrenza del contratto;
- il premio lordo versato e il premio investito;
- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite ed il corrispondente valore della quota per ogni Fondo Esterno prescelto;
- la parte di premio investita nella Gestione Separata Nobis Valor.

### 6.2.2 Switch volontari

Non sono previsti limiti di switch tra Fondi Esterni mentre da Fondi Esterni a Gestione Separata sono previsti 4 switch gratuiti per anno assicurativo. Le operazioni di switch da Gestione Separata a Fondi Esterni possono essere effettuate trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto ed al massimo una volta per anno assicurativo.

Le operazioni di switch da Fondi Esterni a Fondi Esterni sono gratuite; per le altre tipologie di operazioni di switch fare riferimento ai costi previsti ed indicati al successivo articolo 9.

Per anno assicurativo si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari di decorrenza di polizza.

Le operazioni di switch tra Fondi Esterni sono consentite trasferendo l'intero controvalore delle quote da:

- un singolo Fondo Esterno presente in polizza verso un altro Fondo Esterno, purchè sia investito in un singolo Fondo il 100% del controvalore delle quote disinvestite (switch singolo);
- Fondi Esterni presenti in polizza verso altri Fondi Esterni (switch totale).

Inoltre:

- il controvalore delle attività in uscita dalla Gestione Separata deve essere almeno pari ad € 500,00;
- il controvalore delle eventuali quote residue nel comparto di provenienza non deve essere inferiore ad € 2.000,00.

Il "giorno di riferimento" per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è quello indicato all'articolo 6.2.

L'operazione di switch può essere effettuata come di seguito indicato:

#### a) Trasferimento da Fondi Esterni verso la Gestione Separata

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in

precedenza, l'operazione di switch avviene disinvestendo le quote

L'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) Calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire dai Fondi Esterni di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti Fondi Esterni rilevato alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento dei Fondi Esterni indicati per questa operazione. Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento è compreso tra 1 e 4 e dipende dai Fondi Esterni interessati (informazione presente nell'Allegato 2).
- 2) Il controvalore delle quote sarà reinvestito nella Gestione Separata Nobis Valor.

#### **b) Trasferimento tra Fondi Esterni (OICR o ETF)**

Trascorso almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:

- 1) Calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire dai Fondi Esterni di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti Fondi Esterni rilevato alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento dei Fondi Esterni indicati per questa operazione.
- 2) Investimento del controvalore di cui al punto precedente in quote dei Fondi Esterni di destinazione nella percentuale specificata dal Contraente e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi, rilevato alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, nei Fondi Esterni di destinazione.  
Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento, è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dai Fondi Esterni interessati (informazione presente nell'Allegato 2).

#### **c) Trasferimento dalla Gestione Separata Nobis Valor a Fondi Esterni**

L'operazione di switch viene completata purchè sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, prelevando l'importo da trasferire dal capitale maturato nella Gestione Separata, il primo giorno lavorativo utile successivo alla ricezione, in Compagnia, della richiesta di switch corredata della relativa documentazione. A questo riguardo fa fede il timbro di ricevimento in Compagnia. Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile sarà determinato rivalutando il capitale assicurato dall'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data di richiesta dello switch.

Tale valore è reinvestito in quote di Fondi Esterni di destinazione in base al valore unitario delle quote di questi ultimi, rilevato alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementato del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, nei Fondi Esterni di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento, è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dai Fondi Esterni interessati (informazione presente nell'Allegato 2).

Ad operazione di switch avvenuta, la Compagnia invia al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e i rispettivi valori unitari delle quote.

Al fine di tutelare gli assicurati e di salvaguardare l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata, Nobis Vita S.p.A. si riserva il diritto di non accettare operazioni di switch che coinvolgono la Gestione Separata.

#### **6.2.3 Stop Loss**

Nel corso della durata contrattuale, l'Impresa svolge, nell'interesse del Contraente, le attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.

Un aspetto peculiare, svolta dall'Impresa, diretta a tutelare le scelte del Contraente consiste nell'individuazione e nella eventuale sostituzione di Fondi Esterni che per qualunque motivo evidenziassero particolari criticità. In particolare è prevista la facoltà, all'atto della sottoscrizione del contratto o entro 60 giorni da ogni ricorrenza annuale dello stesso, che per ogni singolo Fondo venga implementato un meccanismo automatico di Stop Loss, per effetto del quale, l'Impresa sostituirà, senza l'applicazione di alcun costo, uno o più Fondi Esterni che evidenziassero perdite superiori al 30% dal momento della loro attivazione con un Fondo Esterno i tipo monetario scelto dall'Impresa stessa. L'operazione di sostituzione verrà tempestivamente comunicata sia all'Intermediario che ai Contraenti interessati.

#### **6.2.4 - Valore unitario delle quote**

Il valore della quota di ogni Fondo Esterno, al netto di ogni onere a carico del Fondo Esterno stesso, è calcolato dalla rispettiva società di gestione e pubblicato sui mezzi di comunicazione, periodicità indicata nel Regolamento di ciascun Fondo Esterno ed è altresì pubblicato sul sito [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it).

Al verificarsi di casi di indisponibilità del valore della quota di un Fondo Esterno, tutte le operazioni previste in forza del contratto ad esso correlate sono rinviate fino a quando il valore della quota si rende nuovamente disponibile. Il Contraente prende atto che la Compagnia non è responsabile per qualsiasi inconveniente o perdita subiti dal Contraente a causa di un errore nel calcolo e/o nella pubblicazione da parte delle società di gestione del risparmio (o delle relative banche depositarie), del prezzo dei Fondi Esterni. In queste circostanze troveranno applicazione le procedure di rimborso/reintegro previste dei Regolamenti di ciascun Fondo Esterno.

### 6.2.5 - Inserimento di nuovi Fondi Esterni

La Compagnia ha la facoltà di inserire nuovi Fondi Esterni in aggiunta, o in sostituzione, di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto previo aggiornamento, da parte della Compagnia stessa, della relativa informativa contenuta nel Set Informativo.

### 6.2.6 - Modifiche sostanziali del Fondo Esterno

Una ulteriore attività finalizzata a tutelare il Contraente è quella posta in essere qualora si verificano determinati eventi (c.d. "corporate actions") riguardanti i Fondi Esterni, quali a titolo esemplificativo e non esaustivo:

- operazioni di fusione o liquidazione di Fondi Esterni;
- sostituzione del Gestore dei Fondi Esterni;
- variazione della politica di investimento, dello stile di gestione, del livello di rischio dichiarato, dei costi gravanti sul Fondo Esterno o di altre variazioni, tali da alterare sostanzialmente le caratteristiche dello stesso;
- venir meno dei requisiti per l'investimento in Fondi Esterni.

In questi casi la Compagnia effettua le operazioni previste dagli eventi di cui sopra con la normale diligenza, se nel caso, verificando che le caratteristiche gestionali ed il profilo di rischio dei Fondi Esterni di destinazione risultino sostanzialmente analoghi a quelli dei Fondi Esterni da sostituire; nell'eventualità non lo siano o qualora non sia possibile per qualsiasi motivo dare seguito all'operazione, la Compagnia può sostituire i Fondi Esterni interessati con un Fondo Esterno monetari in euro presenti nell'elenco dei Fondi Esterni disponibili.

Resta salva la facoltà del Contraente di riallocare successivamente quanto trasferito in altri Fondi Esterni tra i Fondi Esterni resi disponibili dalla Compagnia.

Le operazioni precedentemente descritte sono effettuate, al fine di tutelare il Contraente, in modo tempestivo da parte della Compagnia e comunque compatibilmente con le tempistiche di ricezione in Compagnia dell'informativa inerente i Fondi Esterni in questione.

### 6.2.7 - Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno

La Compagnia ha la facoltà di inserire nuovi Fondi Esterni in aggiunta, o in sostituzione, di quelli esistenti alla data di conclusione del contratto previo aggiornamento, da parte della Compagnia stessa, della relativa informativa contenuta nel Set Informativo.

## 7 DURATA DEL CONTRATTO

La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, corrisponde alla vita dell'Assicurato.

## 8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata A.R. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it a Nobis Vita S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero importo del premio eventualmente versato.

Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di decorrenza. Inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Impresa provvede a rimborsare al Contraente un importo come di seguito calcolato:

- per la parte di premio investita in Gestione Separata Nobis Valor: l'intero importo del premio versato;
- per la parte di premio investita in Fondi Esterni: il controvalore del premio versato. Il calcolo di tale controvalore, ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione ai fini della determinazione dell'importo da restituire al Contraente, farà riferimento alla data di ricezione della domanda di recesso da parte dell'Impresa.

## 9 COSTI

### 9.1 - Costi gravanti sul premio

Sul premio relativo al versamento unico iniziale e sui premi relativi ai singoli versamenti aggiuntivi liberi, gravano i seguenti costi:

Tipologia di Costo	Misura costo	
Diritto Fisso per spese di emissione ed acquisizione	25 Euro	
Tipologia di Costo	Premio	Misura costo
Caricamento	Qualsiasi importo	5,0% del premio versato al netto del diritto fisso

### 9.2 - Costi di riscatto

Il contratto base non prevede penalità di riscatto. E' prevista l'applicazione di un costo dello 0,07% del valore di riscatto solamente sui Fondi ETF.

### 9.3 - Costi per switch

In caso di switch volontario la Compagnia applicherà costi così suddivisi:

Tipologia operazione	Frequenza	Misura Costo
Tra Fondi Esterni	Illimitate	€0,00
Da Fondi Esterni a Gestione Separata	4 gratuiti se richiesti nell'anno assicurativo	€20,00 l'uno*
Da Gestione Separata a Fondi Esterni	1 per anno assicurativo	€20,00 l'uno

\*costo applicato successivamente ai primi quattro switch gratuiti per anno assicurativo.

**Attenzione: sugli Switch da e per i Fondi ETF è previsto un ulteriore costo dello 0,07% sia in entrata sia in uscita.**

#### 9.4 - Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

La commissione sul rendimento conseguito dalla Gestione Separata Nobis Valor è pari a 1,3 punti percentuali in misura fissa.

#### 9.5 - Altri costi

Fermi restando gli oneri di gestione sopra indicati, sono a carico delle Linee di Investimento anche i seguenti oneri, che si qualificano come costi indirettamente a carico del Contraente:

- Commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di Fondi Esterni nella misura massima indicata nei regolamenti dei Fondi;
- Oneri di intermediazione inerenti la compravendita delle attività oggetto di investimento nel Fondo;
- Spese bancarie connesse alla gestione dei conti correnti bancari del Fondo;
- Spese da corrispondere alla banca depositaria per l'amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- Spese relative alle attività svolte dalla società di revisione al fine della certificazione del rendiconto annuale;
- Imposte e tasse previste dalla vigente normativa.

#### 9.6 - Costi gravanti sui Fondi Esterni

##### a) Commissione di gestione

A fronte dell'attività di gestione, il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,80% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno dei Fondi Esterni collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote da prelevare si ottiene, pertanto, sommando le spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce e dividendo il relativo importo per il valore rilevato entro il mese successivo alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Detto prelievo viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità sopra indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote di ciascuno dei Fondi Esterni collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo – ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso – per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso. Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi con le controparti, verranno assegnati mediante compensazione delle quote di cui sopra.

Inoltre per i Fondi ETF è previsto un ulteriore costo dello 0,08%.

##### b) Commissione di performance

Non prevista.

##### c) Commissione di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per Fondi Esterni "target"

In linea generale è previsto l'investimento in quote di Fondi Esterni senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso, ma l'Impresa si riserva di applicare al Contraente eventuali commissioni che la singola Società di Gestione del Risparmio dovesse far gravare sulle operazioni, a seguito di variazioni nel frattempo intervenute al Regolamento del singolo Fondo Esterno.

In relazione alle voci di costo gravanti sui Fondi Esterni, si rileva che per alcuni comparti possono essere applicati anche dei costi espressi in misura fissa.

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto Informativo dei singoli Fondi Esterni.

Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione dei Fondi Esterni, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun Fondo Esterno.

##### d) Altri costi

Fermi restando gli oneri indicati in precedenza, possono essere presenti altri costi per i quali si rimanda al Regolamento di ciascun Fondo Esterno.

## 10 VALORIZZAZIONE DEGLI INVESTIMENTI / RIVALUTAZIONE DELLA PRESTAZIONE

Le prestazioni del contratto sono collegate in parte al rendimento della Gestione Separata "Nobis Valor" (capitale rivalutabile) ed in parte al valore delle quote di ogni singolo Fondo Esterno.

### 10.1 - Componente in Gestione Separata- Rivalutazione del Capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale, riferibile alla parte di ciascun premio versato

collegata alla Gestione Separata, maturato alla ricorrenza anniversaria precedente, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali o switch e secondo la ripartizione dell'investimento, viene rivalutato in base alla misura di rivalutazione di seguito descritta.

### **Misura di Rivalutazione**

Nobis Vita S.p.A. dichiara annualmente, entro il 1° marzo, il rendimento realizzato dalla Gestione Separata Nobis Valor, determinato con i criteri illustrati nel relativo Regolamento. La misura annua di rivalutazione delle prestazioni è data dal suddetto tasso di rendimento, che non può essere negativo, al netto della commissione trattenuta dall'Impresa, pari a 1,3 punti percentuali assoluti.

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e quella di rivalutazione sono rivalutati per la frazione di anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione.

La variazione annua del capitale assicurato è di volta in volta comunicata per iscritto al Contraente.

### **Rivalutazione del capitale in caso di liquidazione**

In caso di liquidazione, per sinistro o per riscatto, il capitale maturato nell'ultima ricorrenza anniversaria è rivalutato fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura della rivalutazione è quella equivalente, in base ai giorni trascorsi, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

### **Rivalutazione del capitale successivamente ad un riscatto parziale**

La liquidazione di una parte del capitale disponibile, comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte precedentemente - per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo di eventuali commissioni di disinvestimento), con effetto dalla data di liquidazione. Il capitale maturato alla successiva rivalutazione annuale, pertanto, sarà pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità descritte precedentemente, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo di eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione e quella di rivalutazione.

La misura della rivalutazione è quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

## **11 RISCATTO**

Trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza, con richiesta scritta e purchè l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il riscatto.

Il valore di riscatto è determinato dalla somma:

- del controvalore delle quote della componente di Fondi Esterni, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al contratto per il valore unitario delle singole quote, rilevato nel giorno di riferimento – così come definito all'articolo 6 – immediatamente seguente alla data di ricevimento in Compagnia della richiesta di disinvestimento e
- del capitale assicurato della componente di Gestione Separata, rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto.

Il riscatto può essere:

- Totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- Parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. Tale operazione è consentita a condizione che:
- l'importo da riscattare sia almeno pari ad €500,00;
- l'importo residuo minimo sul contratto sia pari a € 2.000,00;
- dopo l'operazione di riscatto parziale sia rispettata la prevista percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella componente di Gestione Separata.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente è disinvestito proporzionalmente, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

E' comunque concessa la facoltà al Contraente di richiedere che il riscatto sia effettuato disinvestendo l'importo da liquidare senza obbligo di rispettare le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, purchè, al termine dell'operazione di riscatto parziale, sia rispettata la prevista percentuale minima (5%) e massima (30%) di investimento nella componente di Gestione Separata.

Qualora il Contraente richieda il riscatto (anche parziale) della polizza, è prevista l'applicazione dei costi per riscatto di cui al precedente articolo 9.

Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente di effettuare successivi versamenti aggiuntivi liberi.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi a:

**Nobis Vita S.p.A. – Viale Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB**  
**Telefono 039 9890.100 Fax 039 6894.524 e-mail info.vita@nobisvita.it**

E' necessario tener presente che il risultato ottimale del presente contratto assicurativo si ottiene rispettando un orizzonte temporale medio/lungo. L'interruzione volontaria e prematura del contratto nei primi anni di vita dello stesso, comporta, infatti, una riduzione dei risultati sperati introducendo la probabilità che il valore di riscatto sia inferiore al premio versato.

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

## 12 REGIME FISCALE

In vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

### A) Regime fiscale dei premi

#### Benefici fiscali

I premi non sono detraibili ai fini IRPEF.

#### Imposta sui premi

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi, qualora il Contraente sia residente in Italia. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

### B) Regime fiscale delle prestazioni

Le somme corrisposte da Nobis Vita S.p.A. in dipendenza di contratti assicurativo sono:

- Se corrisposte in caso di riscatto o decesso sono soggette ad imposta sostitutiva ai sensi dell'articolo 26-ter. D.P.R. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.  
Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di una attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/02/2000, DL 138/2011 e successive modifiche ed integrazioni)  
A tali fini, per i Beneficiari persone fisiche o enti non commerciali precettori della prestazione nell'ambito della propria attività commerciale, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza.
- Se corrisposte in caso di rendita vitalizia (D.P.R. 917 del 22/12/1986 – articolo 44 lettera g-quinquies), soggette ad imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua rivalutata e la rendita iniziale calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario. La suddetta rendita iniziale è ottenuta convertendo il capitale finale già tassato . come da normativa vigente – (D.lgs 47 del 18/02/2000 e successive modifiche ed integrazioni).
- Ai sensi dell'articolo 19 del D.L. n° 201, relativamente alla parte di premio investita nella componente di Ramo III è prevista una imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto.

La tassazione dei rendimenti (sia in caso di tassazione della prestazione in capitale o della prestazione in rendita) è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione del fondo nel quale è inserito il contratto o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato. Il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del Contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

### C) Oneri fiscali

Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari.

Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

### D) Normativa FATCA e CRS

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che le Compagnie di assicurazione identifichino i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e inviino una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica /persona giuridica. Nel caso in cui venissero rilevate incongruenze nei dati forniti, la Compagnia può riservarsi di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

La Compagnia si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza).

La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti a decorrere dal 1° gennaio 2016.

## 13 RECLAMI

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Nobis Vita S.p.A. – Viale Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB.

La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è il Servizio Gestione dei Reclami con sede in Viale Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti

modalità: via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma; via fax 06/42133353 oppure 06/42133745; via pec all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it); corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto da IVASS e reperibile sul sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it) – Guida ai reclami; su tale sito si potranno reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che la competenza permane esclusivamente dell'Autorità Giudiziaria. In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Tutti i dati utili relativi alla gestione dei reclami potranno essere reperiti sul sito [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)

Segnaliamo, inoltre, che prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, ci si potrà avvalere dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

### **Mediazione per la conciliazione delle controversie**

In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari e finanziari, qualora si intenda intraprendere un'azione giudiziale, di dovrà esperire, previamente, la procedura di mediazione prevista dal D.lgs n° 28/10 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.

Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonchè procedimento, sono consultabili sul sito internet [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it).

La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.

Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

## **14 CONFLITTI DI INTERESSE**

La Compagnia dispone di procedure operative atte ad individuare e a gestire le situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. Tramite le funzioni preposte, effettua un'attività di monitoraggio sulla presenza di situazioni e/o operazioni in conflitto di interesse.

In particolare, la Compagnia ha predisposto che vengano mappate dette tipologie di conflitto di interesse in relazione sia all'offerta dei prodotti alla clientela sia all'esecuzione dei contratti con riferimento alla gestione finanziaria degli attivi a cui sono legate le prestazioni.

Qualora non sia possibile evitare situazioni in cui la Compagnia abbia in via diretta o indiretta un conflitto di interesse, la Compagnia ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte ad evitarle, se non possibile, a limitare tali conflitti operando in ogni caso in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e nell'ottica di ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

## **15 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

Nobis Vita S.p.A. si impegna a trasmettere, entro sessanta giorni dalla data prevista nelle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione, per la rivalutazione delle prestazioni assicurative, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

### • Per la componente di **Gestione Separata**:

- Cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- Dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed una avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- Valore dei riscatti parziali rimborsati;
- Valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- Valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto.

### • Per la componente **Unit Linked**:

- Cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- Dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- Numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- Numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- Numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- Importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'assicurato nell'anno di riferimento oppure per i contratti direttamente collegati a Fondi Esterni, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;

- Numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- Per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

Infine la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dalla componente Unit Linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento. E' inoltre prevista per il Contraente o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Compagnia, secondo le modalità rese note sul sito internet [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it), le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Compagnia potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

## **16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

Ai sensi dell'articolo 1929 del Codice Civile, il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquisisce, per effetto della designazione fatta a suo favore dal Contraente, un diritto proprio ai vantaggi del contratto. Questo significa, in particolare, che le prestazioni corrisposte a seguito di decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario e non sono soggette all'imposta di successione.

## **17 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'**

Ai sensi dell'articolo 1923 del Codice Civile, le somme dovute da Nobis Vita S.p.A. in dipendenza di contratti di assicurazione sulla vita, non possono essere sottoposte ad azione esecutiva o cautelare e quindi non sono pignorabili né sequestrabili.

## **18 CESSIONE PEGNO E VINCOLO**

In conformità con quanto previsto dall'articolo 1406 del Codice Civile, il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.

Tali atti diventano efficaci soltanto quando la Compagnia, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, corredata dalla documentazione ad essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su specifica appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.

In conformità con quanto disposto dall'articolo 2805 del Codice Civile, la Compagnia può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.

In conformità con quanto disposto dall'articolo 1409 del Codice Civile la Compagnia può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

## **19 FORO COMPETENTE**

Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio del consumatore (Contraente, Beneficiari o loro aventi diritto).

## **20 CLAUSOLA DI INOPERATIVITA' DELLA COPERTURA PER SANZIONI INTERNAZIONALI**

Nobis Vita S.p.A. non è obbligata a garantire una copertura assicurativa e non è tenuta a pagare una prestazione in applicazione di questo contratto se il fatto di garantire la copertura assicurativa o il pagamento della prestazione espone Nobis Vita S.p.A. a sanzioni, divieti o restrizioni derivanti da risoluzioni delle Nazioni Unite oppure a sanzioni finanziarie o commerciali, leggi o regolamenti dell'Unione Europea, degli Stati Uniti d'America, del Regno Unito o dell'Italia.

### **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

**Nobis Vita S.p.A. è network partner in Italia del gruppo Swiss Life di Zurigo**

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “NOBIS VALOR”

### Denominazione della gestione separata e valuta di denominazione

Il presente Regolamento disciplina una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, denominata Gestione Separata “Nobis Valor” ed indicata nel seguito con la sigla “Nobis Valor”. “Nobis Valor” è denominata in euro.

“Nobis Valor” è dedicata a contratti di assicurazione sulla vita e capitalizzazioni rivalutabili.

### Obiettivi e tipologie di investimento

Essendo la gestione finanziaria di Nobis Vita volta a minimizzare il rischio ed a stabilizzare i rendimenti nel medio-lungo termine, l’allocazione strategica del portafoglio è rivolta prevalentemente ad attivi idonei alla copertura degli impegni assicurativi.

Gli attivi ammissibili sono declinati con riferimento all’area geografica, ai mercati, ai settori, alle controparti, alle valute di denominazione e sono, inoltre, fissati limiti di concentrazione per emittente, al fine di raggiungere i requisiti di sicurezza, qualità, redditività, liquidità e disponibilità che consentano di rispettare gli impegni assicurativi assunti. I criteri applicati, per ciascuna delle dimensioni indicate, sono i seguenti:

- **sicurezza:** obbligazioni, non strutturate, in possesso di rating<sup>1</sup> della categoria investment grade<sup>2</sup>, emesse o garantite da Stati membri dell’Unione Europea (UE) o appartenenti all’OCSE negoziati in mercati regolamentati, obbligazioni emesse da controparti private con rating prevalentemente investment grade, appartenenti a Stati membri UE o OCSE;
- **qualità:** investimenti con alto grado di priorità nell’emissione e aventi rating appartenenti in prevalenza alla categoria investment grade;
- **liquidità e disponibilità:** titoli con importi di emissione elevati, quotati in prevalenza in mercati regolamentati primari, ovvero in mercati regolamentati dell’area UE o OCSE che assicurino livelli di liquidità e di trasparenza del pricing degli investimenti;
- **redditività:** gli investimenti da assegnare alla Gestione separata della Compagnia devono avere flussi cedolari o dividendi in linea con il rendimento medio garantito verso gli assicurati nell’arco di durata attesa prevista dalle condizioni contrattuali.

Tutti i limiti di seguito esposti sono da intendersi come rapporti, in termini di valore di mercato, tra le varie categorie di attivi prese in esame ed il patrimonio complessivo della gestione separata.

### Area geografica

Sono ammessi esclusivamente investimenti in strumenti finanziari denominati e/o rimborsati in euro, emessi da Stati membri dell’Area Euro e da Organismi Sovranazionali nel limite massimo del 100%. Inoltre sono ammessi strumenti finanziari emessi dal Regno Unito e dalla Svizzera per un massimo del 10% e strumenti finanziari emessi dagli USA per un massimo del 20%.

### Investimenti obbligazionari

Sono ammessi nel limite massimo del 100% investimenti nel mercato obbligazionario (titoli di debito e altri valori assimilabili) e nel mercato monetario (nella forma diretta o attraverso quote di OICR), privilegiando i titoli di Stato e in ogni caso strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati liquidi e attivi.

Sono ammessi investimenti in obbligazioni del “comparto corporate” aventi prevalentemente rating “investment grade”:

- del settore finanziario, ossia emessi da istituzioni creditizie, finanziarie e/o assicurative, nel limite massimo del 35%;
- di altri settori merceologici, nel limite massimo del 10%, fatta eccezione per i settori delle materie prime e dell’informatica per i quali il limite massimo è uguale al 5%.

### Investimenti azionari

L’investimento in strumenti azionari, incluse azioni e/o quote in imprese del gruppo che costituiscono un investimento strategico a lungo termine, è ammesso per una percentuale complessivamente non superiore al 5%.

### Investimenti immobiliari

Non sono ammessi, salvo casi eccezionali finalizzati al conseguimento di un reddito in forma di affitto o di apprezzamento del valore investito.

<sup>1</sup> Il **rating**, in italiano **classificazione**, è un metodo utilizzato per valutare sia i titoli obbligazionari, sia le imprese in base al loro rischio finanziario. Le valutazioni del rating sono emesse ad opera delle cosiddette agenzie di rating.

<sup>2</sup> Per titoli **investment grade** si intendono gli strumenti finanziari ritenuti meritevoli di maggior fiducia da parte degli investitori istituzionali. Nel caso di azioni, si tratta di quelle emesse da compagnie che hanno buoni bilanci, capitalizzazione considerevole e sono considerate tra le migliori nel loro settore. Nel caso di titoli di debito, solitamente sono considerati investment grade quelli con un rating superiore ad una soglia limite individuata in BBB per S&P, in Baa3 per Moody’s e in BBB- per Fitch.

Non possono essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

Sono ammessi investimenti obbligazionari negoziati in mercati regolamentati, liquidi e attivi emessi da controparti società del Gruppo e/o parti correlate di cui all'art. 5 del Regolamento IVASS n. 30/2016, nonché disponibilità in conti correnti e depositi bancari. Tali tipologie di attivi rappresentano comunque una quota contenuta del patrimonio della gestione separata, nel rispetto dei limiti stabiliti da Nobis Vita per la propria operatività infragruppo e delle prescrizioni regolamentari.

### **Rendimento medio e periodo di osservazione**

Il periodo di osservazione per la determinazione del tasso medio di rendimento della gestione "Nobis Valor" decorre dal 1° gennaio fino al 31 dicembre del medesimo anno.

Il rendimento di "Nobis Valor" beneficia di eventuali utili derivanti dalla retrocessione di commissioni o di altri proventi ricevuti dall'impresa in virtù di accordi con soggetti terzi e riconducibili al patrimonio della gestione separata.

Il rendimento annuo della gestione separata per l'esercizio relativo alla certificazione viene calcolato rapportando il risultato finanziario di "Nobis Valor" di competenza di quell'esercizio alla giacenza media delle attività della gestione separata stessa.

Il risultato finanziario di "Nobis Valor" è costituito dai proventi finanziari di competenza conseguiti dalla gestione, comprensivi degli scarti di emissione e di negoziazione di competenza, dagli utili realizzati e dalle perdite sofferte nel periodo di osservazione.

Le plusvalenze e le minusvalenze sono prese in considerazione, nel calcolo del risultato finanziario, solo se effettivamente realizzate nel periodo di osservazione.

Il risultato finanziario è calcolato al lordo delle ritenute d'acconto fiscali ed al netto delle spese specifiche degli investimenti.

Gli utili e le perdite da realizzo vengono determinati con riferimento al valore di iscrizione delle corrispondenti attività nella gestione "Nobis Valor" e cioè al prezzo di acquisto per i beni di nuova acquisizione ed al valore di mercato all'atto dell'iscrizione nella gestione "Nobis Valor" per i beni già di proprietà della Società.

Per giacenza media della gestione "Nobis Valor" si intende il valore ottenuto sommando la giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, la consistenza media annua degli investimenti in titoli e la consistenza media annua di ogni altra attività della gestione "Nobis Valor".

La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione separata.

### **Valore delle attività e oneri**

Il valore delle attività gestite non potrà essere inferiore all'importo delle riserve matematiche costituite dall'impresa, al fine di adempiere agli obblighi contrattuali derivanti dai contratti che prevedono una clausola di rivalutazione legata al rendimento "Nobis Valor". La gestione "Nobis Valor" è conforme alle norme stabilite dall'IVASS con Regolamento n. 38/2011 e successive modifiche ed integrazioni.

Su "Nobis Valor" possono gravare unicamente le spese relative all'attività di verifica contabile effettuata dalla Società di revisione e quelle effettivamente sostenute per l'acquisto e la vendita delle attività della gestione separata. Non sono consentite altre forme di prelievo, in qualsiasi modo effettuate.

### **Certificazione della gestione separata**

La gestione "Nobis Valor" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento.

In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "Nobis Valor", il rendimento annuo come descritto nel paragrafo "Rendimento medio e periodo di osservazione" e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

La Società si riserva di apportare modifiche al Regolamento derivanti dall'adeguamento dello stesso alla normativa primaria o secondaria vigente, oppure a fronte di mutati criteri gestionali con esclusione di quelli meno favorevoli per l'assicurato.

## INFORMATIVA PRIVACY

### INFORMATIVA IN MATERIA DI PROTEZIONE DEI DATI PERSONALI AI SENSI DELL'ART. 13 del Regolamento UE 2016/679 del Parlamento Europeo e del Consiglio (di seguito REG. UE)

#### TITOLARE DEL TRATTAMENTO NOBIS VITA S.p.A.

Via Colleoni 21, 20864, Agrate Brianza MB, Italia  
indirizzo e-mail info.vita@nobis.it,  
("Società").

#### RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DATI (DPO) P4i - PARTNERS4INNOVATION s.r.l.

Indirizzo e-mail dpo@nobis.it

#### CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

- Nome, cognome, luogo e data di nascita, codice fiscale, residenza, numero del documento d'identità, sesso, contatti telefonici, titolo di studio, IBAN (dati "comuni");
- dati relativi alla salute (**categorie particolari di dati**, ex dati "sensibili").

#### FONTE DEI DATI

I dati sono raccolti, oltre che direttamente presso l'interessato (direttamente da lui forniti), anche da Società del Gruppo, intermediari o broker assicurativi che lavorano per la Società.

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO	BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO	PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI
Consentire la gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale in relazione ai servizi assicurativi offerti (attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione, valutazione del rischio assicurato e gestione o liquidazione dei sinistri, ecc.)	Esecuzione di un contratto di cui Lei è parte.	<b>Durata contrattuale e, dopo la cessazione, per il periodo di prescrizione ordinario pari a 10 anni.</b>  <b>Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.</b>
Adempiere ad obblighi previsti da regolamenti e dalla normativa nazionale e sovranazionale applicabile.	Necessità di assolvere gli obblighi di legge.	
Se necessario, per accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede giudiziaria	Interesse legittimo.	
Recupero crediti stragiudiziale	Interesse legittimo.	
Marketing generico: a titolo esemplificativo, invio - con modalità automatizzate di contatto (come sms, mms ed e-mail) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) - di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi/prodotti offerti dalla Società nonché realizzazione di studi di mercato.	Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).	fino a revoca consenso o fine vita del cliente
Marketing profilato: analisi delle Sue preferenze, abitudini, scelte di acquisto, interessi al fine di inviarle comunicazioni commerciali personalizzate/ effettuare azioni promozionali mirate.	Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).	fino a revoca consenso o fine vita del cliente
Marketing di terzi facenti parte del Gruppo Nobis (l'elenco completo delle società è disponibile sul sito <a href="http://www.nobis.it">www.nobis.it</a> )	Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).	fino a revoca consenso o fine vita del cliente
Marketing di terzi non facenti parte del Gruppo Nobis ed appartenenti a tutte le categorie merceologiche.	Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento).	fino a revoca consenso o fine vita del cliente.

Decorsi i termini di conservazione sopra indicati, i Dati saranno distrutti, cancellati o resi anonimi, compatibilmente con le procedure tecniche di cancellazione e backup.

### **OBBLIGATORietà DEL CONFERIMENTO DEI DATI**

Il conferimento dei dati evidenziati con un asterisco (\*) nel form usato per la sottoscrizione del contratto è obbligatorio per la conclusione e la prosecuzione dello stesso.

Il rifiuto di fornire i suddetti dati non consente, pertanto, l'iscrizione al sito web/ all'evento/adesione al programma fedeltà/o usufruire dei servizi etc.

### **DESTINATARI DEI DATI**

I dati possono essere trattati da soggetti esterni operanti in qualità di titolari quali, a titolo esemplificativo, IVASS; COVIP e CONSAP, Agenzia delle Entrate, medici fiduciari e autorità ed organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, legittimati a richiedere i dati.

I dati possono altresì essere trattati, per conto della Società, da soggetti esterni designati come responsabili, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative. Tali soggetti sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie:

- a. società che offrono servizi di coassicurazione, riassicurazione;
- b. broker, consulenti valutatori;
- c. società che offrono servizi di invio e-mail;
- d. società che offrono servizi di manutenzione del sito web;
- e. società che offrono supporto nella realizzazione di studi di mercato.

### **SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO**

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.

### **TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA**

I dati potranno essere trasferiti all'estero in paesi extra-europei, ed in particolare in Andorra, Argentina, Australia – PNR, Canada, Faer Oer, Guernsey, Isola di Man, Israele, Jersey, Nuova Zelanda, Svizzera, Uruguay, USA – Privacy Shield, USA – PNR e Giappone "il cui livello di protezione dei dati è stato ritenuto adeguato dalla Commissione Europea ai sensi dell'art. 45 del GDPR".

Una copia delle garanzie [di cui all'art. 46 o 47 o 49 secondo comma] può essere ottenuta tramite richiesta a [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it) presso Nobis Vita S.p.A.

### **DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO**

Contattando NOBIS VITA via e-mail all'indirizzo [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it), gli interessati possono chiedere al titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento, per motivi connessi alla propria situazione particolare, nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.

Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.

Gli interessati hanno 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. 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.

Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

## Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione

	Eventi di liquidazione			
	Riscatto Totale	Riscatto Parziale	Decesso Assicurato	Opzione in rendita
Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente	X	X		X
Fotocopia del Codice Fiscale del Contraente	X	X		X
Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato	X(*)	X(*)		X(**)
Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento				X
Fotocopia del documento di identità, del Codice Fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente) e/o del <b>Beneficiario</b>				X
Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di notorietà con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione di marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - Se il defunto ha lasciato o meno testamento; - In presenza di testamento, copia autentica dello stesso pubblicato ai termini di legge, e dichiarazione che tale testamento è, per quanto a conoscenza, l'ultimo, valido e non impugnato. - In assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi			X	
Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari			X	
Copia del certificato di decesso dell'Assicurato			X	
Fotocopia del documento di identità e del Codice Fiscale dei Beneficiari			X	
Nel caso di <b>Beneficiario</b> minorenni o incapace, copia del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi alla riscossione della somma dovuta			X	
Nel caso in cui sia in vigore la copertura assicurativa complementa- re: idonea certificazione comprovante le cause di decesso: fanno fede verbali dell'Autorità Giudiziaria e articoli di giornale dai quali si evincano le cause del decesso dell'Assicurato.			X	
Modulo della Compagnia per l'identificazione e l'adeguata verifica del <b>Beneficiario</b> , in originale			X	

(\*) richiesto dalla Compagnia nel solo caso in cui l'Assicurato non coincida con il Contraente e non abbia firmato il modulo di richiesta di riscatto;

(\*\*) da inviare annualmente alla Compagnia e per tutto il periodo di erogazione della rendita

## Allegato 2 – Elenco Fondi Esterni sottoscrivibili

N. CATEGORIA ASSOGESTIONI	ISIN	FONDO	DIV.	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
1 Fondo di Mercato Monetario Altre Valute	LU0866429136	LO FUNDS SHORT-TERM MONEY MARKETS "M"	GBP	1	2
2 Fondo di Mercato Monetario Dollaro	LU0128497707	PICTET SHORT-TERM MONEY MARKET "I"	USD	1	2
3 Fondo di Mercato Monetario Euro	FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	EUR	1	2
4 Fondo di Mercato Monetario Euro	LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	EUR	1	2
5 Obblig. Altre Specializzazioni	LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND "I"	EUR	3	2
6 Obblig. Altre Specializzazioni	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y"	EUR	4	2
7 Obblig. Altre Specializzazioni	LU1130246231	FISCH CONVERTIBLE GLOBAL SUSTAINABLE "BE"	EUR	4	3
8 Obblig. Altre Specializzazioni	LU1460729418	HSBC GIF EURO CONVERTIBLE BOND "AC"	EUR	4	2
9 Obblig. Altre Specializzazioni	LU0866416075	LO FUNDS CONVERTIBLE BOND "M"	EUR	4	3
10 Obblig. Altre Specializzazioni	LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "C"	EUR	3	2
11 Obblig. Altre Specializzazioni	IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EUR HEDGED)	EUR	4	2
12 Obblig. Altre Specializzazioni	IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I" (EUR HEDGED)	EUR	3	2
13 Obblig. Altre Specializzazioni	LU0316493237	TEMPLETON GLOBAL TOTAL RETURN "I" (EUR H1)	EUR	4	2
14 Obblig. Dollaro Corporate Investment Grade	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	USD	3	2
15 Obblig. Euro Corporate Investment Grade	LU0165124784	HSBC GIF EURO CREDIT BOND "AC"	EUR	3	2
16 Obblig. Euro Corporate Investment Grade	LU0524291613	HSBC GIF GLOBAL HIGH INCOME BOND "AC"	USD	3	2
17 Obblig. Euro Corporate Investment Grade	LU0335770011	OYSTER EUROPEAN CORPORATE BONDS "R"	EUR	3	2
18 Obblig. Euro Corporate Investment Grade	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	EUR	3	2
19 Obblig. Euro High Yield	LU0165128348	HSBC GIF EURO HIGH YIELD BOND "AC"	EUR	3	2
20 Obblig. Flessibile	LU0996171798	AMUNDI GLOBAL MACRO BONDS&CURRENCIES "ME"	EUR	4	2
21 Obblig. Flessibile	LU0438336421	BSF FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	EUR	3	2
22 Obblig. Flessibile	LU0795840619	HSBC GIF GEM DEBT TOTAL RETURN "MCH" (EUR HEDGED)	EUR	3	2
23 Obblig. Flessibile	LU0680825360	KAIROS INTERNATIONAL BOND PLUS "D"	EUR	3	2
24 Obblig. Flessibile	LU0866419335	LO FUNDS EURO BBB-BB FUNDAMENTAL "M"	EUR	3	2
25 Obblig. Flessibile	LU1670720629	M&G (LUX) GLOBAL MACRO BOND "CH"	EUR	3	2
26 Obblig. Flessibile	LU0915365364	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	EUR	3	2
27 Obblig. Flessibile	LU0195953079	TEMPLETON GLOBAL BOND "I"	EUR	5	2
28 Obblig. Flessibile	LU0316492775	TEMPLETON GLOBAL BOND "I" (EUR HEDGED)	EUR	4	2
29 Obblig. Governativi Dollaro Breve Termine	LU0100597557	INVESCO USD ULTRA-SHORT TERM DEBT "C"	USD	1	2
30 Obblig. Governativi Dollaro Medio/Lungo Termine	LU0086741088	JPM US BOND "C"	USD	3	2
31 Obblig. Governativi Dollaro Medio/Lungo Termine	LU1226265632	PICTET USD GOVERNMENT "HI"	EUR	3	2
32 Obblig. Governativi Dollaro Medio/Lungo Termine	LU0128489514	PICTET USD GOVERNMENT "I"	USD	3	2
33 Obblig. Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	EUR	3	2
34 Obblig. Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS EURO INFLATION-LINKED BOND "I"	EUR	3	2
35 Obblig. Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0165129312	HSBC GIF EURO BOND "AC"	EUR	3	2
36 Obblig. Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0241467157	PICTET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	EUR	3	2
37 Obblig. Governativi Euro Medio/Lungo Termine	IE0033989843	PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HEDGED)	EUR	3	2
38 Obblig. Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C"	EUR	3	2
39 Obblig. Internazionale Corporate Investment Grade	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	USD	3	2
40 Obblig. Internazionale Governativi	LU1597245650	ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY "IT"	EUR	3	3
41 Obblig. Internazionale Governativi	FR0010156604	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES "P"	EUR	4	2
42 Obblig. Internazionale Governativi	IE00B23Z9533	LEGG MASON BRANDYWINE GLOBAL FIXED INCOME "PREMIER CLASS AH"	EUR	4	2
43 Obblig. Internazionale Governativi	IE0033666466	PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HEDGED)	EUR	4	2
44 Obblig. Internazionale High Yield	LU0511796509	CB-ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "A"	EUR	2	2
45 Obblig. Internazionale High Yield	LU0417109773	CB-ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "A"	EUR	2	2
46 Obblig. Misto	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	EUR	2	2
47 Obblig. Paesi Emergenti	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	USD	4	2
48 Obblig. Paesi Emergenti	IE00BGJJDJ24	H2O MULTI EMERGING DEBT "N"	EUR	5	2
49 Obblig. Paesi Emergenti	LU0811140721	HSBC GIF GLOBAL EMERGING MARKETS BOND "ACH"	EUR	4	2
50 Obblig. Paesi Emergenti	LU0545564113	INVESTEC EMERGING MARKETS BLENDED DEBT "A"	USD	4	2
51 Obblig. Paesi Emergenti	LU0438164971	INVESTEC EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	EUR	5	2
52 Obblig. Paesi Emergenti	LU0866418790	LO FUNDS EMERGING LOCAL CURRENCIES BOND FUNDAMENTAL "M"	EUR	4	3
53 Obblig. Paesi Emergenti	LU0340553600	PICTET EMERGING LOCAL CURRENCY DEBT "HI"	EUR	4	2
54 Obblig. Paesi Emergenti	LU1055195918	PICTET SHORT TERM EMERGING CORPORATE BONDS "I"	USD	2	2
55 Obblig. Paesi Emergenti	IE0030759645	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND "I"	USD	4	2
56 Bilanciato	LU1402171661	ABERDEEN STANDARD DIVERSIFIED GROWTH "I"	EUR	4	2
57 Bilanciato	LU0827879924	BGF ESG MULTI-ASSET "D2" (USD HEDGED)	USD	5	2
58 Bilanciato	LU0329592538	BGF GLOBAL ALLOCATION "D2"	USD	4	2
59 Bilanciato	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	EUR	4	2
60 Bilanciato	LU0985193431	ETHNA DYNAMISCH "SIA T"	EUR	4	3
61 Bilanciato	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT"	EUR	5	3
62 Bilanciato	LU0432616810	INVESCO BALANCED RISK ALLOCATION "C"	EUR	4	2
63 Bilanciato	LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	EUR	4	2
64 Bilanciato	IE00BYYPFG98	KAMES GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B"	EUR	4	2
65 Bilanciato	LU0227384020	NORDEA 1 STABLE RETURN "BP"	EUR	3	2
66 Bilanciato	FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "CR"	EUR	4	2
67 Bilanciato	LU1427874158	PHARUS GLOBAL VALUE EQUITY "IH"	EUR	4	3
68 Bilanciato	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "I"	EUR	3	2
69 Bilanciato	FR0010474015	SYCOMORE ALLOCATION PATRIMOINE "I"	EUR	3	2
70 Bilanciato Azionario	FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C"	EUR	5	4
71 Bilanciato Obblig.	LU0492099089	BASE INVESTMENTS SICAV - FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE	EUR	3	2
72 Bilanciato Obblig.	LU1956160789	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE MULTI-ASSET STABILITY "I"	EUR	3	2
73 Bilanciato Obblig.	FR0010611293	ECHIQUEUR ARTY "A"	EUR	4	2
74 Bilanciato Obblig.	FR0010434019	ECHIQUEUR PATRIMOINE "A"	EUR	3	2
75 Bilanciato Obblig.	LU0841179863	ETHNA AKTIV "SIA T"	EUR	3	3
76 Bilanciato Obblig.	LU0868354365	ETHNA DEFENSIV "SIA T"	EUR	3	3

77	Bilanciato Obblig.	LU1097728445	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET INCOME "Y" (HEDGED)	EUR	4	2
78	Bilanciato Obblig.	LU1261432063	FIDELITY GLOBAL MULTI ASSET TACTICAL DEFENSIVE "Y" (EURO/USD HEDGED)	EUR	3	2
79	Bilanciato Obblig.	LU0608366554	OYSTER MULTI-ASSET ABSOLUTE RETURN "R"	EUR	3	2
80	Bilanciato Obblig.	FR0011276617	R-CO ALIZES "F"	EUR	4	2
81	Azionario Altre Specializzazioni	IE00B5L7K045	LIONTRUST GF SPECIAL SITUATIONS "A2" (HEDGED)	EUR	4	2
82	Azionario Altre Specializzazioni	LU0866427866	LO FUNDS GOLDEN AGE "M"	EUR	5	3
83	Azionario Altre Specializzazioni	LU0384383872	MORGAN STANLEY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	USD	5	2
84	Azionario Altre Specializzazioni	LU0348926287	NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT "BP"	EUR	6	2
85	Azionario Altre Specializzazioni	LU0557290854	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "C"	USD	5	2
86	Azionario Altri Settori	LU1548496964	ALLIANZ GIF GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (H2 EUR)	EUR	6	2
87	Azionario Altri Settori	LU0346389694	FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Y"	EUR	5	2
88	Azionario Altri Settori	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	EUR	6	2
89	Azionario Altri Settori	LU0100598878	INVESCO GLOBAL CONSUMER TRENDS "C"	USD	6	2
90	Azionario Altri Settori	LU0366533882	PICTET NUTRITION "I"	EUR	5	2
91	Azionario Altri Settori	LU0386392772	PICTET DIGITAL "HI"	EUR	5	2
92	Azionario Altri Settori	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	EUR	5	2
93	Azionario Altri Settori	LU1951197919	THEMATICS AI AND ROBOTICS FUND "H-N"	EUR	5	2
94	Azionario Altri Settori	LU1951223343	THEMATICS SAFETY FUND "H-N"	EUR	5	2
95	Azionario Altri Settori	LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	EUR	6	2
96	Azionario Altri Settori	LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	USD	5	2
97	Azionario America	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	USD	5	2
98	Azionario America	LU0318939252	FIDELITY AMERICAN GROWTH "Y"	USD	5	2
99	Azionario America	LU0195949986	FRANKLIN MUTUAL US VALUE "I"	USD	5	2
100	Azionario America	LU0166156926	HSBC GIF ECONOMIC SCALE US EQUITY "ACH"	EUR	5	2
101	Azionario America	LU0360484686	MORGAN STANLEY US ADVANTAGE "Z"	USD	5	2
102	Azionario Beni di consumo	LU0346388613	FIDELITY GLOBAL CONSUMER INDUSTRIES "Y"	EUR	5	2
103	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252969661	BGF SUSTAINABLE ENERGY "D2"	USD	5	2
104	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	USD	6	2
105	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	EUR	7	2
106	Azionario Energia e Materie Prime	LU0326423067	BGF WORLD GOLD "D2" (HEDGED)	EUR	7	2
107	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	EUR	6	2
108	Azionario Energia e Materie Prime	LU0164455502	CARMIGNAC PORTFOLIO COMMODITIES "A"	EUR	6	2
109	Azionario Energia e Materie Prime	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	EUR	6	2
110	Azionario Europa	LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP "I"	EUR	5	2
111	Azionario Europa	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	EUR	5	2
112	Azionario Europa	LU0284395638	DNCA INVEST SOUTH EUROPE OPPORTUNITIES "A"	EUR	6	2
113	Azionario Europa	FR0010321802	ECHIQUIER AGRESSOR "A"	EUR	5	2
114	Azionario Europa	IE00B5VJPM77	EI STURDZA STRATEGIC EUROPE QUALITY	EUR	5	4
115	Azionario Europa	LU0195950059	FRANKLIN MUTUAL EUROPEAN "I"	EUR	5	2
116	Azionario Europa	LU0119753134	INVESCO PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	EUR	5	2
117	Azionario Europa	LU0866420937	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "M"	EUR	5	2
118	Azionario Europa	LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	EUR	5	2
119	Azionario Europa	FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR"	EUR	5	2
120	Azionario Europa	LU0507009925	OYSTER EUROPEAN OPPORTUNITIES "R"	EUR	6	2
121	Azionario Europa	LU0209860427	ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I"	EUR	5	2
122	Azionario Europa	IE00B138F130	RUSSELL INVESTMENT ACADIAN EUROPEAN EQUITY "A"	EUR	5	2
123	Azionario Europa	LU0995125803	SCHRODER ISF EUROPEAN EQUITY ABSOLUTE RETURN "C"	EUR	5	2
124	Azionario Europa	LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	EUR	5	2
125	Azionario Finanza	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	EUR	6	2
126	Azionario Finanza	IE00B55MWC15	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "I"	EUR	5	2
127	Azionario Internazionale	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	USD	5	2
128	Azionario Internazionale	LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD "I"	EUR	5	2
129	Azionario Internazionale	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	EUR	5	2
130	Azionario Internazionale	IE0033535075	COMGEST GROWTH WORLD	USD	5	2
131	Azionario Internazionale	IE00BGV1K036	CQS FUNDS NEW CITY GLOBAL EQUITY "I" (EUR HEDGED)	EUR	5	2
132	Azionario Internazionale	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	EUR	5	2
133	Azionario Internazionale	LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I"	EUR	5	2
134	Azionario Internazionale	LU0234571304	GOLDMAN SACHS STRATEGIC GLOBAL EQUITY PORTFOLIO "I"	USD	5	2
135	Azionario Internazionale	IE00BZ036616	GUARDCAP GLOBAL EQUITY "I"	EUR	5	3
136	Azionario Internazionale	IE00BYNJF512	H2O FIDELIO "N"	EUR	4	2
137	Azionario Internazionale	LU0164941436	HSBC GIF ECONOMIC SCALE GLOBAL EQUITY "AC"	USD	5	2
138	Azionario Internazionale	LU0345770563	INVESTEC GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	USD	5	2
139	Azionario Internazionale	LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "C"	EUR	6	2
140	Azionario Internazionale	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	USD	5	2
141	Azionario Internazionale	LU0360482987	MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS "Z"	USD	5	2
142	Azionario Internazionale	LU0552385535	MORGAN STANLEY GLOBAL OPPORTUNITY "Z"	USD	5	2
143	Azionario Internazionale	LU1511517010	MORGAN STANLEY GLOBAL OPPORTUNITY "ZH"	EUR	5	2
144	Azionario Internazionale	LU0955011761	MORGAN STANLEY GLOBAL QUALITY FUND "ZH"	EUR	5	2
145	Azionario Internazionale	LU0280770842	MULTIPARTNER SICAV ROBECOSAM SUSTAINABLE HEALTHY LIVING "C"	EUR	5	2
146	Azionario Internazionale	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BP" (EUR HEDGED)	EUR	5	2
147	Azionario Internazionale	IE00BF5H4G47	SEILERN STRYX WORLD GROWTH "HC"	USD	5	2
148	Azionario Internazionale	LU1951201968	THEMATICS META FUND "H-N"	EUR	5	2
149	Azionario Internazionale	LU1864956328	THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA "1E"	EUR	5	2
150	Azionario Italia	LU0840526551	LEMANIK HIGH GROWTH "I"	EUR	6	2
151	Azionario Italia	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	EUR	6	2
152	Azionario Long/Short America	LU1082251817	BANOR SICAV NORTH AMERICA LONG SHORT EQUITY "I"	EUR	6	3
153	Azionario Long/Short Europa	LU0507282852	FINLABO DYNAMIC EQUITY "I"	EUR	5	2
154	Azionario Long/Short Europa	IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	EUR	5	2
155	Azionario Pacifico	LU0318941159	FIDELITY ASIA FOCUS "Y"	USD	6	2
156	Azionario Paese	LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIA "Y"	AUD	5	2
157	Azionario Paese	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "Y"	USD	6	2

158 Azionario Paese	LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "Y"	USD	6	2
159 Azionario Paese	LU0370789306	FIDELITY JAPAN SMALLER COMPANIES "Y"	JPY	6	2
160 Azionario Paese	LU0231205427	FRANKLIN INDIA "I"	EUR	6	2
161 Azionario Paese	LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	USD	6	2
162 Azionario Paese	LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	EUR	5	2
163 Azionario Paese	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (HEDGED)	EUR	6	2
164 Azionario Paesi Emergenti	LU0252967533	BGF EMERGING EUROPE "D2"	EUR	6	2
165 Azionario Paesi Emergenti	LU0102008223	BNP PARIBAS FUNDS LATIN AMERICA EQUITY "I"	USD	6	2
166 Azionario Paesi Emergenti	LU0823432371	BNP PARIBAS FUNDS RUSSIA EQUITY "I"	EUR	7	2
167 Azionario Paesi Emergenti	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	EUR	6	2
168 Azionario Paesi Emergenti	LU0336083810	CARMIGNAC PORTFOLIO EMERGING DISCOVERY "A"	EUR	5	2
169 Azionario Paesi Emergenti	IE00B8J4DS78	COMGEST GROWTH EMERGING MARKETS FLEX "R"	EUR	5	2
170 Azionario Paesi Emergenti	IE00B1VC7227	COMGEST GROWTH GEM PROMISING COMPANIES	EUR	5	2
171 Azionario Paesi Emergenti	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "Y"	USD	5	2
172 Azionario Paesi Emergenti	LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST & AFRICA "Y"	EUR	6	2
173 Azionario Paesi Emergenti	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	USD	6	2
174 Azionario Paesi Emergenti	LU0346391674	FIDELITY LATIN AMERICA "Y"	USD	6	2
175 Azionario Paesi Emergenti	LU0197773160	HSBC GIF ASIA PACIFIC EX JAPAN EQUITY HIGH DIVIDEND "AC"	USD	5	2
176 Azionario Paesi Emergenti	LU0196696453	HSBC GIF BRAZIL EQUITY "AC"	USD	7	2
177 Azionario Paesi Emergenti	LU0213961682	HSBC GIF TURKEY EQUITY "AC"	EUR	7	2
178 Azionario Paesi Emergenti	LU0933941186	JPM AFRICA EQUITY "C" (PERF)	EUR	6	2
179 Azionario Paesi Emergenti	LU0611874487	LA FRANCAISE JKC ASIA VALUE EQUITY "P" (HEDGED)	EUR	6	4
180 Azionario Paesi Emergenti	LU0338482937	PICTET RUSSIAN EQUITIES "I"	EUR	7	2
181 Azionario Paesi Emergenti	LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	USD	6	2
182 Azionario Paesi Emergenti	LU0562314715	SCHRODER ISF FRONTIER MARKETS EQUITY "C"	USD	5	2
183 Azionario Paesi Emergenti	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	EUR	6	2
184 Azionario Paesi Emergenti	LU0195951610	TEMPLETON EMERGING MARKETS "I"	USD	6	2
185 Azionario Paesi Emergenti	LU0390137205	TEMPLETON FRONTIER MARKETS "I"	EUR	5	2
186 Azionario Paesi Emergenti	LU0763739140	UBS (LUX) EQUITY FUND GREATER CHINA "P" (EUR HEDGED)	EUR	6	2
187 Azionario Paesi Emergenti	LU0571085686	VONTOBEL FUND MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "I"	USD	6	3
188 Azionario Salute	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	USD	5	2
189 Azionario Salute	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY "C"	USD	7	2
190 Azionario Salute	IE0002141913	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES "I"	USD	6	2
191 Azionario Salute	IE00B4224531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	USD	6	2
192 Azionario Salute	IE00BPRBX98	POLAR CAPITAL HEALTHCARE BLUE CHIP "I"	EUR	6	2
193 Azionario Salute	LU0085953304	UBS (LUX) EQUITY FUND HEALTH CARE "P"	USD	5	2
194 Azionario Servizi di Pubblica Utilità	LU0199356394	MULTIPARTNER SICAV ROBECOSAM SUSTAINABLE WATER "C"	EUR	5	2
195 Azionario Servizi di Pubblica Utilità	LU0104884605	PICTET WATER "I"	EUR	5	2
196 Azionario Servizi di Pubblica Utilità	LU1951226874	THEMATICS WATER FUND "H-N"	EUR	5	2
197 Flessibile	LU0907914781	AMUNDI GLOBAL PERSPECTIVE "ME"	EUR	5	2
198 Flessibile	IT0004301518	ANIMA ALTO POTENZIALE EUROPA "Y"	EUR	6	3
199 Flessibile	FR0012502268	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "I"	EUR	4	2
200 Flessibile	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	EUR	4	2
201 Flessibile	LU0284394664	DNCA INVEST EVOLUTIF "A"	EUR	4	2
202 Flessibile	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC"	EUR	4	2
203 Flessibile	LU0335994041	EURIZON ABSOLUTE ACTIVE "Z"	EUR	4	2
204 Flessibile	LU1827011492	HSBC GIF MULTI ASSET STYLE FACTORS "AC"	EUR	4	2
205 Flessibile	LU1004133028	INVESCO GLOBAL TARGETED RETURNS "C"	EUR	3	2
206 Flessibile	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	EUR	4	2
207 Flessibile	LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	EUR	5	2
208 Flessibile	LU0706093803	MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL FUND OF FUNDS "Z"	EUR	4	2
209 Flessibile	LU1965317263	OYSTER MULTI ASSET DIVERSIFIED "R"	USD	4	2
210 Flessibile	LU0903875457	SYMPHONIA ELECTRIC VEHICLES REVOLUTION	EUR	6	2
211 Alternativo	LU0494762056	BELLEVUE BB GLOBAL MACRO "I"	EUR	4	2
212 Alternativo	FR0013186772	H2O ADAGIO "N"	EUR	3	2
213 Alternativo	FR0013393220	H2O ALLEGRO "R"	EUR	6	2
214 Alternativo	FR0013185196	H2O MODERATO "N"	EUR	4	2
215 Alternativo	FR0013393329	H2O MULTIBONDS "SR"	EUR	6	2
216 Alternativo	FR0013198439	H2O MULTIEQUITIES "N"	EUR	6	2
217 Alternativo	LU1162198839	LA FRANCAISE VISION UCITS PREMIA "IS"	EUR	3	3
218 Alternativo	LU1207093052	LEMANIK GLOBAL STRATEGY "B"	EUR	4	2
219 Alternativo	LU0445386369	NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BP"	EUR	4	2
220 Alternativo	LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BP"	EUR	5	2
221 Alternativo	LU0256624742	SEB ASSET SELECTION "C"	EUR	6	2

## Elenco Fondi ETF sottoscrivibili

N. CATEGORIA ASSOGESTIONI	ISIN	FONDO	DIV.	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
1Obblig. Altre Specializzazioni	LU1563454310	LYXOR GREEN BOND (DR)	EUR	3	1
2Obblig. Dollaro Gover. Breve Term.	IE00BDFK1573	ISHARES TREASURY BOND 1-3YR (EUR HEDGED)	EUR	2	1
3Obblig. Euro Gover. Medio/Lungo Term.	IE00B0M62X26	ISHARES INFLATION LINKED GOVERNMENT BOND	EUR	3	1
4Obblig. Paesi Emergenti	IE00B7LFXY77	SPDR ICE BOFAML EMERGING MARKETS CORPORATE BOND	EUR	3	1
5Azionario Altre Specializzazioni	IE00BG0J4C88	ISHARES DIGITAL SECURITY	EUR	5	1
6Azionario Altre Specializzazioni	IE00BGL86Z12	ISHARES ELECTRIC VEHICLES AND DRIVING TECHNOLOGY	EUR	6	1
7Azionario Altri Settori	IE00BYZK4552	ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS	EUR	6	1
8Azionario Energia e Materie Prime	IE00BWBXM492	SPDR S&P US ENERGY SELECT SECTOR	EUR	6	1
9Azionario Internazionale	IE00BF2PG656	ISHARES EDGE MSCI EMU MULTIFACTOR	EUR	6	1
10 Azionario Internazionale	LU1792117779	LYXOR MSCI WORLD ESG TREND LEADERS (DR)	EUR	5	1
11 Azionario Paese	FR0013380607	LYXOR CAC 40 (DR)	EUR	6	1
12 Azionario Paese	LU0252633754	LYXOR DAX (DR)	EUR	6	1
13 Azionario Paesi Emergenti	IE00BKM4GZ66	ISHARES CORE MSCI EMERGING MARKETS INVESTABLE MARKET	EUR	6	1
14 Azionario Paesi Emergenti	IE00BG370F43	XTRACKERS ESG MSCI EMERGING MARKETS	EUR	6	1
15 Azionario Salute	IE00BYZK4776	ISHARES HEALTHCARE INNOVATION	EUR	6	1
16 Azionario Salute	IE00BQ70R696	INVESCO NASDAQ BIOTECH	EUR	6	1
17 Azionario Salute	IE00BWBXM617	SPDR S&P US HEALTH CARE SELECT SECTOR	EUR	6	1

I KID degli OICR e degli ETF elencati nelle tabelle di cui sopra sono reperibili su supporto duraturo e sul sito [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)

## MODULO DI PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

**ATTENZIONE:** Il presente documento non costituisce quietanza di pagamento e non impegna l'Impresa di Assicurazione alla successiva accettazione ed emissione del contratto di polizza. La presente proposta è perfezionabile entro 30 gg dalla sua data effetto salvo la facoltà del proponente di revocarla in qualsiasi momento prima di tale termine.

Intermediario \_\_\_\_\_ Codice intermediario \_\_\_\_\_  
 Consulente \_\_\_\_\_ Codice consulente \_\_\_\_\_

### ■ DATI DI PROPOSTA

**CONTRAENTE** (in caso di contraenza persona giuridica compilare l'ulteriore modulo "Persona Giuridica" ad esclusione delle parti evidenziate in grigio nella presente proposta in quanto già presenti nel suddetto modulo)

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Età \_\_\_\_ anni  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
 Residenza \_\_\_\_\_ Domicilio \_\_\_\_\_  
 Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_ Persona politicamente esposta  SÌ  NO

### ASSICURATO

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Età \_\_\_\_ anni  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
 Residenza \_\_\_\_\_ Domicilio \_\_\_\_\_  
 Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_ Persona politicamente esposta  SÌ  NO

### ANAGRAFICA SOGGETTO ESECUTORE

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
 Residenza \_\_\_\_\_ Domicilio \_\_\_\_\_  
 Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_ Persona politicamente esposta  SÌ  NO

### BENEFICIARI/REFERENTE TERZO

In caso di decesso dell'Assicurato:

Beneficiari / Referente terzo	Beneficiario 1	Beneficiario 2	Beneficiario 3	Referente terzo
COGNOME				
NOME				
Percentuale beneficio				
Codice Fiscale				
Data di nascita				
Luogo / Provincia di nascita				
Nazione di nascita				
Indirizzo di residenza				
Località				
CAP				
Provincia				
Nazione				
Telefono				
E-mail				
Persona politicamente esposta	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	--
Invio comunicazioni al beneficiario	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	<input type="checkbox"/> SÌ <input type="checkbox"/> NO	--
Indicare il rapporto tra Contraente e Beneficiario/i	<input type="checkbox"/> Rapporti affettivi <input type="checkbox"/> Lavoro/Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Rapporti affettivi <input type="checkbox"/> Lavoro/Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	<input type="checkbox"/> Rapporti affettivi <input type="checkbox"/> Lavoro/Affari <input type="checkbox"/> Altro (specificare) _____	--

### BENEFICIARIO IN FORMA GENERICA

Il Contraente conferma l'espressa volontà di designare i beneficiari in forma non nominativa, consapevole di quanto riportato in avvertenza:

- Eredi legittimi o testamentari  Il coniuge dell'assicurato  
 I figli nati e nati di nascitura dell'assicurato in parti uguali  I genitori dell'assicurato in parti uguali

**Avvertenza:** in caso di mancata compilazione delle informazioni relative alla designazione in forma nominativa, l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'Assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca dei Beneficiari. La modifica o la revoca di uno o più Beneficiari deve essere comunicata tempestivamente all'Impresa.



Totale Fondi: Gestione Separata + Fondi Esterni = 100%

Capitale iniziale in caso di decesso dell'Assicurato relativo al premio investito verrà comunicato all'interno della Lettera di valorizzazione dell'investimento

Decorrenza: riportata nella lettera di conferma, in funzione dell'incasso del premio

#### PREMIO

Premio unico di perfezionamento: \_\_\_\_\_ € **CLASSE DI SOTTOSCRIZIONE:**  A  B  C  D  E  F  G  H  I

### MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT – IMPORTO PREFISSATO

Il sottoscritto autorizza:

■ l'Azienda di Credito ad eseguire il versamento periodico, addebitando il conto sopraindicato

■ NOBIS VITA S.p.A. a disporre in via continuativa

di operazioni SDD ad importo prefissato pari a Euro \_\_\_\_\_ e prende atto che, ai sensi dell'art. 13 del D. Lgs. 11/2010, non sussiste la condizione di esercitare il diritto di rimborso dell'addebito, ferma restando la possibilità di chiedere alla propria azienda di Credito di revocare l'operazione fino alla data in cui il pagamento è dovuto.

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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

**Nota: I diritti del debitore, sottoscrittore del presente mandato e riguardanti l'autorizzazione sopra riportata, sono indicati nella documentazione ottenibile dall'Azienda di Credito.**

CODICE MANDATO													INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE												
NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE													Cognome _____												
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE													Nome _____												
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA													Indirizzo _____												
CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE													Comune _____ CAP _____												
I T 5 2 Z Z Z 0 0 0 0 0 0 9 0 2 8 0 8 0 1 5 0													IBAN DEL CONTO DA ADDEBITARE												

### DICHIARAZIONE SUPPORTO INFORMATICO

Con riferimento alla consegna gratuita del set informativo (il Documento contenente le informazioni chiave (KID) incluse le informazioni specifiche sulle singole opzioni di investimento, il Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi e le Condizioni di Assicurazione comprensive di glossario) il Contraente, reso edotto della possibilità di ricevere il medesimo anche su supporto duraturo non cartaceo, dichiara di essersi avvalso di tale possibilità e di aver ricevuto pertanto, prima del perfezionamento dell'operazione, la predetta documentazione su supporto informatico duraturo non cartaceo.

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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

Con riferimento alle comunicazioni successive in corso di contratto, il Contraente

autorizza  non autorizza

Nobis Vita S.p.A. ad inviare in formato elettronico le comunicazioni in corso di contratto relative ai rapporti di polizza da lui intrattenuti con l'Impresa. Tale invio potrà essere eseguito via e-mail all'indirizzo di posta elettronica da lui indicato nel presente modulo o in successive richieste di variazione e prende atto che tale modalità sarà adottata da Nobis Vita S.p.A. in alternativa all'invio cartaceo delle comunicazioni.

Il Contraente inoltre:

- si impegna a comunicare all'Impresa eventuali aggiornamenti o modifiche dell'indirizzo e-mail indicato sul presente modulo di proposta;
  - è informato che con il presente consenso NON autorizza l'invio di materiale promozionale, pubblicitario o commerciale;
  - conserva la facoltà di revocare il presente consenso in ogni momento, dandone espressa comunicazione all'indirizzo info.vita@nobis.it.
- La revoca comporterà la riattivazione automatica dell'invio in formato cartaceo.

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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

Attesto di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'Intermediario

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

## ■ ULTERIORI INFORMAZIONI SUL CONTRAENTE - Persona fisica

Attività prevalentemente svolta

- Dipendente  Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)  Imprenditore  
 Libero professionista  Lavoratore autonomo  Non occupato (disoccupato, casalinga, studente)  Pensionato

S.A.E. Cod. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ TAE (tipo di attività economica) Cod. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_

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

Fascia di reddito annuo (persona fisica)/fatturato annuo lordo (persona giuridica) 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

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.

Il sottoscritto dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati al momento di costituzione del rapporto continuativo e a fornire le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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

## ■ DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione dei seguenti documenti componenti il Set informativo in tempo utile per poterne valutare il contenuto ai sensi dell'Art. 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018 prima della sottoscrizione del contratto composto:

- il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori ("KID");
- il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti di investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP);
- le Condizioni Contrattuali di Assicurazione comprensive di glossario;
- la proposta di assicurazione.

Dichiara inoltre di essere consapevole che la versione aggiornata dei predetti documenti è disponibile nel sito dell'Impresa e/o presso il Collocatore. Il sottoscritto:

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 19 del Codice Civile;
- dichiara di avere il domicilio (ai sensi dell'art 43, 1° comma, del codice civile) indicato nella proposta;
- dichiara di aver ricevuto e preso visione delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione;
- accetta integralmente il contenuto delle stesse, ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconosce la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della normativa antiriciclaggio, ove applicabile;
- dichiara di essere a conoscenza che il contratto è concluso e produce i propri effetti secondo le modalità definite all'Art. 2 delle Condizioni di assicurazione.
- dichiara di aver compilato l'allegato **Questionario IDD N.** \_\_\_\_\_

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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

## ■ COMPORTAMENTO DEL CLIENTE AI FINI DELLA PROTEZIONE DEI CRIMINI FINANZIARI E DI CONTRASTO AL FINANZIAMENTO DEL TERRORISMO

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
- Il cliente ha chiesto di ristrutturare il rapporto o l'operazione perché l'originaria impostazione implicava l'identificazione o un supplemento di istruttoria
- Il cliente intende operare con modalità non usuali  Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione

Compatibilità del rapporto/operazione con la capacità economica e/o patrimoniale del contraente

- Polizza/operazione compatibile con la capacità economica e/o patrimoniale del contraente
- Polizza/operazione non compatibile con la capacità economica e/o patrimoniale del contraente
- 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

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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

## MEZZI DI PAGAMENTO

Dichiaro di aver informato il contraente che l'importo del premio di perfezionamento, la relativa data d'incasso, il mezzo di pagamento del premio nonché il soggetto pagatore, saranno riportati nella lettera di conferma inviata dall'Impresa.

Contestualmente alla firma della presente proposta il sottoscritto (nome e cognome in chiaro di chi ritira effettivamente il mezzo di pagamento)

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ **RITIRA**

■ quale mezzo di pagamento del premio di perfezionamento (**NON E' AMMESSO IL PAGAMENTO IN CONTANTI**):

- Assegno numero: \_\_\_\_\_ ABI: \_\_\_\_\_ CAB: \_\_\_\_\_

- Disposizione di bonifico bancario: IBAN del soggetto pagatore: \_\_\_\_\_  
Intestato a Nobis Vita S.p.A. dell'importo di € \_\_\_\_\_

- Indicare il rapporto tra Contraente e soggetto pagatore (se diversi): \_\_\_\_\_

■ Mezzo di pagamento del premio per le rate successive:

- Mandato per addebito diretto SEPA (come da apposita sezione precedente).

Attesto che quanto sopra è coerente con quanto sopra riportato e circa il soggetto pagatore rilevato ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i.,  
Attesto di aver effettuato la rilevazione dei dati ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'Intermediario

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

## DICHIARAZIONI

Il Contraente dichiara di aver ricevuto l'informazione 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 della 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 proporre il miglior servizio possibile.  SÌ  NO

ACCONSENTE alla comunicazione dei propri dati personali a società terze che 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

## ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Gentile Cliente. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il conferimento dei dati è, pertanto, obbligatorio. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste può comportare l'impossibilità di eseguire l'operazione richiesta o, in caso di rapporti continuativi già in essere, la loro chiusura, previa restituzione dei fondi, strumenti e altre disponibilità finanziarie di Sua spettanza mediante bonifico su conto da Lei indicato. Il trattamento dei dati sarà svolto per le predette finalità anche con strumenti elettronici e solo da personale incaricato in modo da garantire gli obblighi di sicurezza e la loro riservatezza. I dati non saranno diffusi, ma potranno essere comunicati ad Autorità e Organi di Vigilanza e Controllo. I diritti di accesso sono esercitabili, ai sensi dell'art. 15 del Reg. UE rivolgendosi al Titolare del trattamento e per esso Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) del Gruppo Nobis, presso Nobis Vita S.p.A. Viale Colleoni 21 - 20864 Agrate Brianza MB. L'informativa deve precedere la raccolta dei dati e può essere data oralmente o per iscritto. I diritti di accesso non possono essere esercitati per trattamenti ai fini antiriciclaggio [art. 15 del Reg. UE], ma per la verifica della loro esattezza, modifiche, integrazioni, ecc..

Ai fini della completezza delle informazioni di seguito riportate, anche relativamente alle sanzioni penali previste dal D. Lgs. 231/2007 e s.m.i., si invita la Gentile Clientela a prendere visione delle informazioni rese nel Glossario allegato alla documentazione contrattuale. Inoltre, ai sensi della Legge 18 Giugno 2015, n. 95 e Direttiva 2014/107/UE del Consiglio del 9 Dicembre 2014 l'Impresa è tenuta alla raccolta delle informazioni relative alla fiscalità internazionale.

Il Contraente dichiara di essere **Persona Politicamente Esposta**  SÌ  NO

Il Cliente dovrà fornire risposte precise ai quesiti sotto elencati. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte dell'Impresa a dar seguito all'operazione richiesta.

a) *Indicare lo scopo prevalente e la natura dell'operazione:*

Risparmio  Investimento  Protezione

b) *Indicare la Nazione di provenienza dei fondi* \_\_\_\_\_

c) *Indicare l'origine dei fondi utilizzati per la realizzazione della presente operazione*

Reddito da lavoro dipendente  Reddito da lavoro autonomo  Vincita  Lascito/eredità/donazione  
 Reddito da precedente occupazione/pensione  Operazioni/Rendite da immobili  Utile societario/Reddito d'impresa  
 Disinvestimento  Reinvestimento  Investimento di fondi da liquidazione sinistro danni  Scudo fiscale  
 Altro (specificare) \_\_\_\_\_

## INFORMAZIONI PER IL CONTRAENTE

### Mezzi di pagamento

Il pagamento del primo premio relativo al piano dei versamenti programmati, alla sottoscrizione del contratto, e dei premi unici aggiuntivi liberi può essere effettuato tramite:

- bonifico bancario (specificando obbligatoriamente come causale la dicitura "Numero proposta, Cognome e Nome") accreditando l'importo sul conto corrente bancario di Nobis Vita S.p.A., codice IT27J0306912711000014900143;
- assegno bancario o circolare recante tassativamente la clausola di non trasferibilità, intestato a: "Nobis Vita S.p.A.;"
- altri mezzi di pagamento comunicati dall'Impresa.

Il pagamento dei premi del piano dei versamenti programmati, relativi alle rate successive, deve essere versato tramite procedura d'incasso a mezzo SDD. È escluso il pagamento del premio in contanti o con modalità diverse da quelle sopra indicate.

### Conclusione del contratto

Il contratto si ritiene concluso e produce i propri effetti, sempre che l'Impresa non abbia comunicato per iscritto la mancata accettazione della proposta, alla data decorrenza indicata sulla Lettera di Conferma d'Investimento. Il contratto produce effetti alla data suddetta a condizione che sia stato corrisposto il premio convenuto. In caso di mancata accettazione, l'Impresa restituirà al Contraente le somme eventualmente anticipate. Qualora, prima della conclusione del contratto, si verifichi il decesso del Contraente ovvero dell'Assicurato, l'Impresa rimborserà, nel primo caso agli eredi del Contraente e nel secondo caso al Contraente medesimo, il premio da questi corrisposto, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di decesso. L'Impresa invia al Contraente una lettera di conferma in cui sono contenute le informazioni relative al contratto circa la data di decorrenza, il premio versato e quello investito.

### Diritto di revoca

Prima della conclusione del contratto, il Contraente ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione, inviando una lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Nobis Vita S.p.A. - Viale Colleoni 21 - 20864 Agrate Brianza MB - Italia. L'Impresa, entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, rimborserà al Contraente il premio corrisposto.

### Diritto di recesso

Il Contraente può recedere dal presente contratto entro 30 giorni dalla data di decorrenza dello stesso. Il recesso si esercita mediante l'invio di una lettera raccomandata con avviso di ricevimento indirizzata a: Nobis Vita S.p.A. - Viale Colleoni 21 - 20864 Agrate Brianza MB - Italia.

- Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa, è tenuta a rimborsare al Contraente un importo pari alla somma tra:
- il controvalore delle Quote acquisite con il premio investito nel Fondo Interno - sia in caso di incremento che di decremento delle stesse - valorizzate come previsto nelle Condizioni Contrattuali di Assicurazione;
  - la parte di premio investita nella Gestione Separata;
  - i costi gravanti sul premio previsti nelle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.
- L'importo così determinato potrà essere inferiore al premio versato dal Contraente.

## NORMATIVA FATCA - CRS

### FATCA

Ai fini della normativa FATCA il cliente:

#### Persona Fisica

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
 Residenza \_\_\_\_\_ Domicilio \_\_\_\_\_  
 Recapito \_\_\_\_\_ E-mail \_\_\_\_\_  
 Telefono \_\_\_\_\_

In riferimento al passaporto dichiara:

- di essere in possesso del passaporto USA n. \_\_\_\_\_  di essere in possesso della Green-Card di n. \_\_\_\_\_ e scadenza \_\_\_\_\_  
 di NON essere in possesso del passaporto USA  di NON essere in possesso della Green-Card

In riferimento a bonifici e/o disposizioni il cliente dichiara:

- di essere in possesso di bonifici e o disposizioni permanenti da/verso altri paesi; paese \_\_\_\_\_ n. conto \_\_\_\_\_  
 di NON essere in possesso di bonifici e o disposizioni permanenti da/verso altri paesi.

In riferimento al periodo di permanenza di **oltre 183 giorni in un paese differente dall'Italia nel triennio**, dichiara:

- di rimanere oltre 183 giorni in un paese differente dall'Italia nel triennio; paese \_\_\_\_\_  
 di NON rimanere oltre 183 giorni in un paese differente dall'Italia nel triennio.

Ai fini della normativa FATCA il cliente dichiara:

- di essere us person / individual in quanto cittadino USA oppure soggetto residente fiscalmente negli Stati Uniti; n. TIN/EIN \_\_\_\_\_  
 di NON essere us person / individual e Non essere soggetto residente fiscalmente negli Stati Uniti.

### CRS

Ai fini della normativa CRS il cliente dichiara:

- di essere fiscalmente residente in un paese diverso da Italia e Usa; paese \_\_\_\_\_  
 di NON essere fiscalmente residente in un paese diverso da Italia e Usa.

**Avvertenza:** Le risposte fornite sono state scelte tra diverse opzioni poste all'attenzione del Contraente.

Il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito ogni informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto / dell'operazione. Il sottoscritto afferma di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto della costituzione del rapporto continuativo e a fornire tutte le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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





**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.nobis.it](http://www.nobis.it)