



Flex Personal Multiasset

Assicurazione a vita intera, a premi annui ricorrenti,
con capitale collegato a quote di fondi esterni (OICR)

Mod. NVFPP01 edizione 12/2020

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 (comprenditive di glossario)
- 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 Personal Multiasset

Nobis Vita S.p.A.

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: 21/12/2020

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Flex Personal Multiasset è un contratto di assicurazione sulla vita che prevede l'investimento del premio in fondi esterni di tipo unit linked. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Obiettivi

Flex Personal Multiasset è un prodotto con finalità di investimento che consente l'investimento in quote di Organismi di investimento collettivo del risparmio (OICR). Gli OICR, sono 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 nei fondi unit linked è pari al tasso di rendimento dei singoli fondi al netto della commissione di gestione, quest'ultima pari al 2.00%.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Flex Personal Multiasset è rivolto al cliente che voglia effettuare un investimento su un orizzonte temporale medio-lungo. Le informazioni specifiche relative ad ogni singolo OICR sono riportate nei documenti contenenti le informazioni chiave per gli investitori (KIID) realizzati dalle singole società di gestione.

Flex Personal 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 i 70 anni, con durata possibile da 5 a 20 anni ed età massima a scadenza 75 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 50 anni è pari al 5%, tra i 41 e i 50 anni è pari al 3%, tra i 51 e i 75 anni è pari all'1% e oltre i 75 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 annuo ricorrente di 1.000 euro, il premio per il rischio biometrico, che fa parte di tale premio complessivo, è pari a 22.46

Tali valori sono stati calcolati per un assicurato di età pari a 50 anni e per un piano di pagamento premi pari a 10 anni.

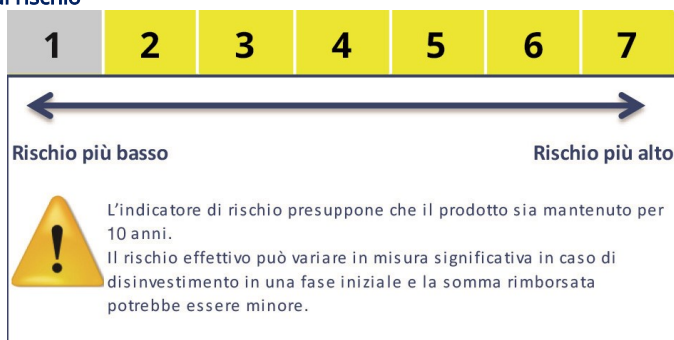
Non è prevista una data di scadenza prefissata; la durata del contratto coincide con la vita dell'assicurato.

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 2 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 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 1.000 euro l'anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento 1.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 1000	min € 713 - max € 922	min € 2154 - max € 2909
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	min 4.84% - max 6.34%	min 3.84% - max 5.35%

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	min 1,14% - max 1,15%	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	Min 2,70% - max 4,20%	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: 10 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 due anni dalla decorrenza del contratto.

In caso di interruzione del versamento dei premi prima di aver corrisposto due intere annualità di premio, il contratto si risolve ed i premi restano acquisiti dalla Società.

In caso di interruzione del versamento dei premi dopo aver corrisposto le prime due intere annualità di premio, il contratto rimane in vigore per il valore del capitale ridotto. Il capitale ridotto è ottenuto sottraendo dal controvalore all'ultimo anniversario di polizza immediatamente precedente all'interruzione del pagamento dei premi il 3,80% della differenza tra il numero dei premi pattuiti all'origine del contratto e il numero dei premi versati, moltiplicata per l'importo della prima annualità di premio.

Il contraente può esercitare il diritto di riscatto dopo aver corrisposto le prime due annualità di premio. Il valore di riscatto è pari al capitale assicurato ridotto.

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)

info.vita@nobis.it

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 dove sono reperibili il set informativo e i rendiconti annuali dei fondi esterni.

Assicurazione a vita intera, a premio annuo ricorrente, con capitale collegato a quote di Fondi Esterni (OICR)

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 Personal Multiasset
Contratto Unit Linked (Ramo III)



Data di realizzazione: 21 dicembre 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 indirizzo di posta elettronica: info.vita@nobis.it, indirizzo pec: 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 2019 ammonta a 44.129 migliaia di euro, di cui 33.704 migliaia di euro di capitale sociale e 10.425 migliaia di euro di riserve patrimoniali, comprensive della perdita d'esercizio. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 14.545 migliaia di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 4.357 migliaia di euro ed i fondi propri ammissibili a copertura ammontano a 32.248 migliaia di euro; pertanto l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 222%. Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet (www.nobisvita.it).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

"Flex Personal Multiasset" è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio annuo ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate a quote di Fondi Esterni alla Compagnia (OICR) (regolamenti reperibili all'indirizzo www.nobisvita.it).

Prestazione principale

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del versamento di premi annui ricorrenti e di eventuali versamenti aggiuntivi, in caso di decesso dell'Assicurato Nobis Vita S.p.A. corrisponde ai Beneficiari designati un capitale dato dal controvalore delle quote dei Fondi Esterno 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	5,00%
Tra i 41 e i 50 anni	3,00%
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.

Copertura Complementare

Esonero dal pagamento dei premi (facoltativa): in caso di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, prima del compimento del 65° anno di età, la Compagnia subentra nel piano base di versamento,

alle scadenze pattuite, senza richiedere il premio al Contraente, fino all'importo complessivo di 50.000,00€. I premi di questa garanzia complementare, essendo utilizzati per la copertura del rischio corso, non sono considerati ai fini della determinazione del capitale assicurato e dei valori di riscatto o riduzione.

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 € 1.000,00;
- il controvalore delle eventuali quote residue nel comparto di provenienza non sia inferiore a € 500,00;

Le operazioni tra Fondi Esterni sono gratuite per i primi due switch per anno assicurativo e sono possibili trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Conversione in rendita

Il Contraente può richiedere la conversione in una rendita vitalizia del valore di riscatto totale disponibile al termine del piano di versamento dei premi, purché di importo almeno pari a €50.000,00 e l'Assicurato abbia compiuto 55 anni di età.

Età dell'Assicurato

Possono stipulare il contratto assicurati con età tra 18 anni a 70 anni, con durata possibile da 5 a 20 anni ed età massima a scadenza 75 anni.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Prestazione principale: Assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno età inferiore 18 anni o superiore a 70 anni.

Copertura complementare: Assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno età inferiore 18 anni o superiore a 65 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?

Che cosa devo fare in caso di evento?

Denuncia

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.

In caso di decesso dell'Assicurato:

- certificato di morte dell'Assicurato;
- 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.

	In caso di invalidità dell'Assicurato 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 la dichiarazione dell'Autorità Giudiziaria sulla dinamica dell'incidente. In considerazione di particolari esigenze istruttorie la Società può richiedere risultanze di eventuali indagini giudiziarie. Prescrizione: 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. Erogazione della prestazione: 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.
Dichiarazioni inesatte o reticenti	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?

	I premi sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. L'ammontare del premio è scelto dal Contraente nel rispetto dei limiti. E' prevista la possibilità di versamenti aggiuntivi. Plan Base: premio annuo minimo: € 1.200,00 frazionato semestralmente, trimestralmente o mensilmente. Plan Potenziato: premio annuo minimo: € 1.200,00 frazionato solo mensilmente. Il contratto prevede la corresponsione di premi annui ricorrenti secondo un piano prestabilito, la cui durata è compresa tra 5 e 20 anni, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione. E' prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi. In caso di frazionamento mensile le prime tre rate devono essere versate unitariamente al momento della sottoscrizione. Sono previsti versamenti aggiuntivi liberi di importi almeno pari ad €1.000,00 l'uno a partire dal terzo anno dalla data di decorrenza del contratto iniziale. Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere di allocare il premio secondo la percentuale ed il profilo di rischio desiderati negli OICR collegati al contratto (vedi allegato Set Informativo).														
Premio	<table><tr><th rowspan="2">Livello di premio mensile</th><th colspan="2">Numero fondi sottoscrivibili per contratto</th></tr><tr><th>Minimo</th><th>Massimo</th></tr><tr><td>tra € 100,00 e € 399,99</td><td>1</td><td>3</td></tr><tr><td>tra € 400,00 e € 799,99</td><td>1</td><td>4</td></tr><tr><td>oltre € 800,00</td><td>1</td><td>5</td></tr></table>	Livello di premio mensile	Numero fondi sottoscrivibili per contratto		Minimo	Massimo	tra € 100,00 e € 399,99	1	3	tra € 400,00 e € 799,99	1	4	oltre € 800,00	1	5
	Livello di premio mensile		Numero fondi sottoscrivibili per contratto												
		Minimo	Massimo												
	tra € 100,00 e € 399,99	1	3												
	tra € 400,00 e € 799,99	1	4												
oltre € 800,00	1	5													
	Con il minimo del 10% di allocazione per fondo. Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi, annui periodici o aggiuntivi, salvo modifica della stessa, su tutti gli assets, da parte del contraente. Il limite massimo di premio annuo ricorrente è fissato a € 12.000,00. Il pagamento dei premi, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità: - 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 Contraente; - assegno bancario o circolare, intestato a Nobis Vita S.p.A., con clausola di non trasferibilità; - altri mezzi di pagamento comunicati dalla Compagnia; - i premi annui ricorrenti successivi devono essere esclusivamente versati tramite procedura di incasso a mezzo SDD.														

Rimborso	Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nel solo caso si avvalga del diritto di revoca della proposta di assicurazione, come indicato alla successiva sezione "Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?".
Sconti	L'intermediario può applicare una riduzione dei costi in caso di condizioni particolari.



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	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. Qualora il giorno di decorrenza non coincida con un giorno di valorizzazione / Borsa aperta sarà considerato come tale il primo giorno di Borsa aperta. Il contratto si estingue al verificarsi di uno dei seguenti eventi: - recesso dal contratto; - decesso dell'Assicurato; - riscatto del contratto.
Sospensione	Il contraente può sospendere il versamento dei premi programmati dopo aver pagato due intere annualità di premio, altrimenti il contratto si considera concluso ed i premi sono acquisiti dalla Compagnia. E' possibile riprendere il piano di versamento dei premi programmati purché non siano trascorsi più di 12 mesi dalla data del primo premio non pagato, versando i premi non pagati. L'interruzione del versamento dei premi produce i seguenti effetti: - se non sono state versate due intere annualità di premio il contratto è rescisso ed i premi relativi al piano base sono acquisiti dalla Compagnia; - se sono state versate almeno due intere annualità di premio, il contratto viene ridotto, fermo restando la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi in qualsiasi momento, che si sommeranno al valore di riduzione.



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

Revoca	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.
Recesso	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.
Risoluzione	Se non sono state versate almeno due intere annualità di premio, trascorsi 12 mesi dalla prima rata di premio non versata il contratto si risolve ed i premi versati sono acquisiti dalla Compagnia. Se sono state versate due intere annualità, ed eventuali versamenti aggiuntivi liberi, il contratto resta in vigore per un capitale "ridotto" e per quanto derivante dai versamenti aggiuntivi. In entrambi i casi, l'eventuale copertura complementare si estingue.



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 e non superiore a 70 anni e che al termine del piano di versamento premi abbiano non oltre 75 anni di età. La copertura complementare è rivolta ad assicurati che al termine del piano di versamento premi abbiano un'età massima di 65 anni.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi sul premio fare riferimento alle indicazioni del KID. In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, sono previsti i seguenti costi a carico del Contraente:

- Costi di riscatto:

al controvalore dell'investimento, in caso di riscatto, solo se richiesto prima della conclusione del piano di versamento dei premi programmati, è applicato un onere per commissioni di disinvestimento pari ad una aliquota del 3,80% moltiplicata per la differenza tra il numero dei premi stabiliti nel piano e quelli effettivamente pagati. L'aliquota così determinata viene moltiplicata per l'importo complessivo del primo premio annuo.

Il riscatto totale o parziale dei versamenti aggiuntivi liberi, previsto dopo almeno due anni dalla data di decorrenza di ogni singolo versamento di premio, prevede l'applicazione di un costo fisso pari ad €30,00

- Costi per switch:

Gli switch prevedono un costo di € 30,00 l'uno, a partire dal terzo per anno assicurativo.

- Costi di intermediazione:

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 66%

Costo Copertura Complementare - Esonero dal pagamento dei premi (facoltativa):

Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza base come da tabella di sotto

Età al termine del piano di versamento premi	Premio in % del premio base
Fino a 60 anni	1%
61	1,5%
62	2%
63	2,5%
64	3%
65	3,5%



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

Valore di riscatto e riduzione	Riscatti e Riduzioni sono previsti per l'assicurazione principale, purché siano state versate almeno due intere annualità di premio e siano trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto (per gli eventuali versamenti aggiuntivi sia passato almeno un anno dalla singola decorrenza) e l'Assicurato sia in vita. Riscatto totale L'importo di riscatto totale è pari al valore del contratto alla data di richiesta dato dal controvalore delle quote degli OICR detenute in vigore alla data di disinvestimento. Al valore di sopra vanno decurtati gli eventuali costi di disinvestimento. Il riscatto totale estingue il contratto. Riscatto Parziale E' possibile effettuare il riscatto parziale, per i Plan Base e Plan Potenziato, solo 4 volte nel corso della intera durata del piano di versamento dei premi. Sul contratto deve rimanere una somma pari ad almeno 2 intere annualità di premio. L'importo del valore di riscatto parziale è ottenuto disinvestendo proporzionalmente tra gli OICR, rispettando le percentuali esistenti sul Contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione ed applicando gli eventuali costi di disinvestimento. Il valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento dei mercati, può risultare inferiore ai premi versati. Riduzione In caso di interruzione del versamento dei premi annui ricorrenti programmati, dopo aver versato almeno due intere annualità di premio, il contratto rimane in vigore e continua a produrre effetti fino alla data di richiesta di riscatto o al decesso dell'Assicurato per un capitale ridotto. Rimane ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi liberi in qualunque momento ma non sarà più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano di versamenti programmati. In seguito alla riduzione del contratto la copertura facoltativa di Esonero del pagamento premi in caso di invalidità totale e permanente si estingue. Riattivazione Entro 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata il Contraente ha il diritto di ripristinare la piena validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione.
Richiesta di informazioni	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) - E-mail: info.vita@nobis.it

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

All'IVASS	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: ivass@pec.ivass.it - Info su: www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it . (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	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'OBLIGO 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 - PEC nobisvita@pec.it - Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. - Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 - CF e P.IVA IT09028080159 - Iscrizione al reg. soc. del Tribunale di Milano: 276128/7103/28 - Iscritta al n. 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritto al n. 052 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

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



Edizione dicembre 2020

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

Flex Personal Multiasset

Assicurazione a vita intera, a premi annui ricorrenti, con capitale collegato a quote di fondi esterni (OICR)

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 21 dicembre 2020

PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

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

Flex Personal Multiasset è un contratto di assicurazione a vita intera, di tipo **unit linked**, a premi annui ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.

Il contratto prevede che le prestazioni del contratto siano legate al valore delle quote degli OICR collegati al contratto; gli oltre 100 OICR a disposizione garantiscono la possibilità di una scelta ampia e diversificata. Il prodotto soddisfa essenzialmente l'esigenza di costituire un capitale nel tempo grazie ad un programma prestabilito di versamenti, eventualmente integrati da ulteriori premi una tantum che si rendessero disponibili negli anni di accumulo.

Le combinazioni selezionabili consentono di riflettere la personale propensione al rischio finanziario, variandola nel tempo grazie alla possibilità di effettuare modifiche del mix di fondi selezionati ("switch"). Una parte del premio versato può essere destinata alla copertura facoltativa del rischio di invalidità permanente, finalizzata al completamento del piano al verificarsi di un evento invalidante grave.

Il piano è accessibile a Contraenti o Assicurati che siano maggiorenni e che alla decorrenza non abbiano più di 70 anni. La durata dei versamenti periodici può essere fissata da 5 a 20 anni. L'età dell'Assicurato al termine del piano non deve essere superiore a 75 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 o interrompere il piano dei versamenti periodici a condizione che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza e che siano state versate almeno due intere annualità di premio. Se sono stati effettuati dei versamenti aggiuntivi, questi sono "riscattabili" trascorsi trenta giorni dalla singola decorrenza.

Il Plan Potenziato consente, alla decorrenza del contratto, il versamento di una intera annualità di premio contestualmente alle prime tre mensilità già previste anche per il piano base.

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 grassetto 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

1 GLOSSARIO	3
2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	8
2.1. - Prestazioni	8
3 OPZIONI CONTRATTUALI	8
3.1 - Opzione di switch volontari	8
3.2 - Opzione di conversione in rendita	8
4 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	9
4.1 - Limitazioni di copertura	9
4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	9
5 CHE OBBLIGHI HO? CHE OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	9
5.1 - Obblighi del Contraente / Assicurato	9
5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	9
5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.	9
5.3 - Cosa fare in caso di evento	10
5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti	10
5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo	10
6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?	10
6.1 - Modalità di versamento dei premi	10
6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote	11
6.2.1 - Investimento del premio previsto dal piano e dei versamenti aggiuntivi	11
6.2.2 - Switch volontari	12
6.3 - Interruzione del versamento dei premi	12
6.4 - Specifica attività di gestione dell'investimento	12
7 DURATA DEL CONTRATTO	12
8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO	12
9 COSTI	13
9.1 - Costi gravanti sul premio	13
9.2 - Costi di riscatto	13
9.3 - Costi per switch	13
9.4 - Costo Garanzia Complementare - Esonero pagamento premi	13
9.5 - Costi gravanti sui Fondi Esterni	13
10 RISCATTO, RIDUZIONE E RIATTIVAZIONE	13
10.1 - Riscatto	14
10.2 - Riduzione	14
10.3 - Riattivazione	14
11 REGIME FISCALE	15
12 RECLAMI	15
13 CONFLITTI DI INTERESSE	16
14 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	16
15 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO	17
16 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'	17
17 CESSIONE PEGNO E VINCOLO	17
18 FORO COMPETENTE	17
INFORMATIVA PRIVACY	18
Allegato 1 - Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione	20
Allegato 2 - Elenco Fondi Esterni sottoscrivibili	21
Allegato 3 - Assicurazioni Complementari abbinabili alla polizza Flex Personal Multiasset	22
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.

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.

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.

FONDO INTERNO UNIT LINKED

Assicurazioni le cui prestazioni principali sono direttamente collegate al valore di quote di organismi di investimento collettivo del risparmio o di fondi interni ovvero ad indici o ad altri valori di riferimento.

FORO COMPETENTE

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

GARANZIA COMPLEMENTARE

Garanzia abbinata facoltativamente alla garanzia principale, come ad esempio la garanzia complementare infortuni o la garanzia esonero pagamento premi in caso di invalidità.

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.

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 - 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 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 IN RENDITA

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 dei costi applicabili dall'Impresa sul premio stesso.

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'avenuto 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.

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 CERTA E POI VITALIZIA

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente se e finché l'Assicurato è in vita.

RENDITA VITALIZIA

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

RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finché l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato

la rendita viene pagata in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata prima della decorrenza della rendita stessa, finché questa è in vita.

REVOCA DELLA PROPOSTA

Diritto del Contraente di ritirare, prima della conclusione del contratto, la proposta previamente sottoscritta.

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 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 alla Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

RISCATTO PARZIALE

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

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.

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 Personal Multiasset è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera, con capitale collegato a quote di fondi esterni (OICR) ed a premi annui ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi. I versamenti effettuati vengono impiegati per costituire il capitale che, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, quindi anche dopo il periodo selezionato per i versamenti, verrà pagato al Beneficiario designato in polizza.

Tramite l'operazione di riscatto totale il Contraente ha peraltro la facoltà di estinguere il contratto accedendo alla relativa prestazione come indicato al successivo articolo 10 "Riscatto, riduzione e riattivazione".

Al momento della sottoscrizione, il Contraente seleziona come ripartire il premio in un numero minimo e massimo di Fondi Esterni (OICR) così come indicato all'articolo 6 delle Condizioni Contrattuali. Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi, periodici o aggiuntivi, salvo modifica della stessa da parte del Contraente (switch volontari).

Il capitale assicurato in caso di decesso è dato dal controvalore delle quote degli OICR, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al Contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento", più una maggiorazione pari a quanto indicato nella tabella sottostante:

Età assicurativa dell'assicurato al momento del decesso	Maggiorazione di capitale
Fino a 40 anni	5,00%
Tra i 41 e i 50 anni	3,00%
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 fino ad un massimo di € 20.000,00.

Per giorno di riferimento, in caso di decesso, si intende il giorno di ricezione in Compagnia del certificato di morte dell'Assicurato.

E' altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale o interrompere il piano dei versamenti periodici a condizione che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza e che siano state versate almeno due intere annualità di premio.

Se sono stati effettuati dei versamenti aggiuntivi questi sono "riscattabili" trascorso trenta giorni da ogni singola decorrenza. Il riscatto è regolato nel successivo articolo 10.

Assicurazione complementare

All'assicurazione principale il Contraente può abbinare l'assicurazione complementare Esonero dal pagamento premi in caso di invalidità totale e permanente che prevede, in caso di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, che l'Impresa si sostituisca al Contraente nel versamento dei premi fino ad un importo massimo complessivo di 50.000,00 euro. Tale copertura è attiva per tutti i premi fino al 65° anno di età dell'Assicurato.

I premi di questa garanzia complementare, essendo utilizzati per la copertura del rischio corso, non sono considerati ai fini della determinazione del capitale assicurato e dei valori di riscatto o riduzione.

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 trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, può effettuare operazioni di trasferimento tra gli OICR presenti nel contratto.

3.2 - Opzione di conversione in rendita

Il Contraente, al termine del piano dei versamenti programmati, può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo pari almeno ad € 50.000,00 e purché l'Assicurato abbia compiuto 55 anni di età, in una rendita vitalizia, finché l'Assicurato è in vita.

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 sarà 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 70 anni con il vincolo dell'età massima al termine del piano di versamenti programmati non superiore a 75 anni.

Per la copertura assicurativa Complementare l'età dell'Assicurato massima a scadenza è ridotta a 65 anni. In ogni parte di queste Condizioni Contrattuali per età si intende l'età assicurativa, pari all'età anagrafica eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

4.2 - Clausola di inoperatività 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.

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 7.

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 potrà essere stipulato.

Inoltre, il Contratto potrà 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. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it o con gli ulteriori mezzi di comunicazione messi a disposizione dall'Impresa: la data cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte dell'Impresa.

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 o con gli ulteriori mezzi di comunicazione messi a disposizione dall'Impresa, 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, l'Impresa 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 all'Impresa 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 all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it.

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 piano di versamenti può essere effettuato con due modalità, a scelta del Contraente, secondo la personale preferenza:

Plan Personal Base

Il Plan Personal Base prevede il versamento di un numero di premi annui costanti di importo non inferiore a € 100,00 su base mensile, secondo un piano stabilito in proposta di Assicurazione. Il versamento del premio può essere effettuato con frazionamento semestrale, trimestrale e mensile, in quest'ultimo caso le prime tre rate devono essere versate unitariamente al momento della sottoscrizione.

Nella tabella sottoriportata vengono indicati i premi minimi per frazionamento:

Frazionamento	Importo premio minimo
Semestrale	€ 600,00
Trimestrale	€ 300,00
Mensile	€ 100,00

Plan Personal Potenziato

Il Plan Personal Potenziato prevede il versamento di un numero di premi annui costanti di importo non inferiore a € 100,00 su base mensile, secondo un piano stabilito in proposta di Assicurazione. Il versamento del premio può essere effettuato esclusivamente con frazionamento mensile. Le prime tre rate mensili vengono versate però

unitamente ad un importo pari al premio di prima annualità. Il contratto partirà quindi con un importo inizialmente maggiore.

Versamenti aggiuntivi

Il Contraente, dal terzo anno dalla data di versamento del primo premio previsto dal piano dei versamenti periodici, ha la facoltà di versare premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 1.000,00 ciascuno.

Scelta di allocazione del premio

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, sceglie di allocare il premio negli OICR, secondo le percentuali da lui definite perché coerenti con il proprio profilo di rischio.

Il numero minimo ed il numero massimo di fondi utilizzabili sono in funzione del livello di premio mensile, come indicato nella tabella sottostante:

Livello di premio mensile	Numero fondi sottoscrivibili per contratto	
	Minimo	Massimo
tra € 100,00 e € 399,99	1	3
tra € 400,00 e € 799,99	1	4
oltre € 800,00	1	5

La percentuale minima di allocazione è stabilita nel 10% per fondo.

Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi, periodici o aggiuntivi, salvo modifica della stessa, su tutti gli assets, da parte del contraente.

È previsto un premio massimo ricorrente annuo di € 12.000,00.

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

- Assegno bancario o circolare, non trasferibile, emesso dal Contraente e intestato a Nobis Vita S.p.A.;
- 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.

Per le rate successive alla prima, obbligatoriamente a mezzo di procedura di incasso SDD.

Qualora il versamento iniziale o eventuali recuperi di rate insolute 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 in contanti o con mezzi diversi da quelli sopra indicati.

6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote

6.2.1 - Investimento del premio previsto dal piano e dei versamenti aggiuntivi

L'Impresa provvede all'investimento di ciascun premio mediante acquisto di quote di OICR: il numero delle quote attribuite è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati al successivo articolo 10 delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione, per il valore unitario della quota rilevato al "giorno di riferimento".

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote – sempreché 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 OICR prescelto.

Per i versamenti successivi al primo, l'Impresa trasmette entro 10 lavorativi dalla fine del semestre di riferimento, una lettera di conferma cumulativa dei premi pagati nel semestre stesso, contenente le medesime informazioni indicate in precedenza.

() solo in occasione della conclusione del Contratto, con il versamento del primo premio*

6.2.2 Switch volontari

E' possibile effettuare illimitati switch tra OICR. I primi 2 switch per anno assicurativo sono gratuiti dal terzo è previsto un costo descritto all'articolo 10 delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione; per anno assicurativo si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari di decorrenza di polizza.

Le operazioni di switch sono consentite a condizione che il controvalore delle attività da trasferire per le operazioni che coinvolgono gli OICR non sia inferiore a € 1.000,00.

Il "giorno di riferimento" per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è quello indicato all'articolo 6.2.1.

L'operazione di switch può essere effettuata trascorsi 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 nella "Data di Disinvestimento". Quest'ultima data corrisponde 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 degli Fondi Esterni di destinazione nella percentuale specificata dal Contraente e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi, rilevato nella "Data di Reinvestimento" cioè 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).

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.

Avvertenza: l'operazione di switch, se coincidente con altre operazioni contrattuali, potrebbe impattare sui tempi di esecuzione delle stesse.

6.3 - Interruzione del versamento dei premi

Fermo restando che non è possibile modificare l'importo dei premi dei versamenti programmati sottoscritto alla conclusione del Contratto, né tantomeno la durata del piano stesso, il pagamento dei premi si considera interrotto dopo un periodo di 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata. Durante tale periodo il Contraente mantiene il diritto di ripristinare la piena validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione. L'interruzione del pagamento dei premi previsti dal piano oltre il periodo di tempo sopra specificato, comporta i seguenti effetti:

- nel caso in cui non siano state versate almeno due annualità di premio intere, il Contratto è rescisso e i premi pagati relativi al piano restano acquisiti all'Impresa. In tale caso, in presenza di uno o più versamenti aggiuntivi liberi precedentemente effettuati, il Contratto resterà in vigore per quest'ultima sola componente assicurativa e potrà essere riscattato secondo quanto previsto dalle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione;

- nel caso in cui siano state versate almeno due intere annualità di premio, il Contratto rimane in vigore e continua a produrre effetti fino alla data di richiesta di riscatto o al decesso dell'Assicurato per un capitale ridotto. Rimane ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi liberi in qualunque momento ma non sarà più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano di versamenti programmati.

Successivamente alla prima rata di premio non pagata, la copertura facoltativa relativa all'Assicurazione complementare di esonero dal pagamento dei premi nel caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, si estingue.

6.4 - Specifica attività di gestione dell'investimento

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

Un aspetto peculiare dell'attività svolta dalla Compagnia, diretta a tutelare le scelte del Contraente, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto, finalizzata all'individuazione ed alla eventuale sostituzione di OICR che per qualche motivo evidenziassero particolari criticità.

7 DURATA DEL CONTRATTO

La durata dell'Assicurazione principale, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative, corrisponde alla vita dell'Assicurato. Tuttavia il periodo di versamento dei premi (durata del piano dei versamenti, stabilito dal Contraente all'atto del perfezionamento del Contratto) può essere stabilito tra 5 anni e 20 anni.

La durata della Garanzia Complementare coincide con la durata del piano di versamenti ed è regolata dalle rispettive Condizioni Contrattuali riportate all'Allegato 3 delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. che provvede a rimborsare 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. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di ricevimento presso l'Impresa della richiesta di recesso 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 rimborsa al Contraente un importo pari al controvalore del premio versato: il calcolo di tale controvalore ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione farò riferimento alla data di ricezione della richiesta di recesso da parte della Compagnia.

9 COSTI

9.1 - Costi gravanti sul premio

Sul premio relativo al piano dei versamenti programmati per Plan Personal Base e Plan Personal Potenziato vengono applicati i seguenti costi:

Tipologia di Costo	Premio	Misura costo
Caricamento	Qualsiasi importo	5,8% del premio versato

Sui premi relativi ai versamenti aggiuntivi liberi non è applicato alcun costo.

9.2 - Costi di riscatto

Il contratto è riscattabile trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del piano di versamenti programmati, sempreché siano state pagate almeno due intere annualità di premio.

In caso di riscatto totale, al capitale determinato sulla base del controvalore delle quote alla data di valorizzazione, viene applicato un costo nella misura seguente:

Riscatto	Misura costo
Costo	3,8% per il numero di anni residui del piano dei versamenti programmati, riproporzionando eventuali frazioni di anno

Esempio del modo di calcolo del costo di riscatto	
Durata piano pattuita	10 anni
Riscatto	7° anno
Numero premi residui	3 annualità
Calcolo	$3,8\% \times 3 = 11,4\%$ da applicare al premio della prima annualità

Versamenti aggiuntivi liberi

I capitali generati dai versamenti aggiuntivi sono riscattabili trascorsi almeno trenta giorni dalla data di ogni singolo versamento di premio.

Riscatto	Misura costo
Costo fisso per operazione	€ 30,00

9.3 - Costi per switch

In caso di switch volontario l'Impresa applicherà costi così suddivisi:

Tipologia operazione	Frequenza	Misura Costo
Da OICR ad OICR	Illimitati	due switch gratuiti per anno assicurativo, i successivi € 30,00 l'uno

Gli switch inutilizzati nell'anno di riferimento non restano disponibili per impieghi successivi.

9.4 - Costo Garanzia Complementare - Esonero pagamento premi

Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza base come da tabella:

Età al termine del piano di versamento premi	Premio in % del premio base
Fino a 60 anni	1,00%
61	1,50%
62	2,00%
63	2,50%
64	3,00%
65	3,50%

9.5 - Costi gravanti sui Fondi Esterni

a) Commissione di gestione

A fronte dell'attività di gestione di cui al precedente articolo 8.3, il contratto prevede un costo in misura percentuale pari al massimo al 2,00% 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.

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 attribuire alle 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 RISCATTO, RIDUZIONE E RIATTIVAZIONE

Il Contraente può sospendere in qualunque momento il piano dei versamenti, ed avrà a disposizione diverse possibilità di gestione di quanto accantonato, tenendo presente che un numero di annualità pagate inferiore a due non genera né valore di riscatto né valore di riduzione.

10.1 - Riscatto

Il riscatto del piano di versamenti ("piano base" o "piano potenziato"), cioè il prelievo di quanto accantonato, può essere:

Totale, con conseguente estinzione del contratto dalla data di richiesta del riscatto;

Parziale, che riduce il valore del contratto ma non lo estingue

La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere inoltrata dal Contraente all'Impresa in forma scritta. Le prestazioni caso morte o invalidità permanente cessano l'efficacia dalla data di richiesta del riscatto.

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote degli OICR per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento" diminuito del costo previsto dall'art.9.2.

Il valore di riscatto parziale è pari all'importo richiesto diminuito del costo fisso previsto al precedente articolo 9.2. Il riscatto parziale è possibile 4 volte nel corso della intera durata del contratto a patto che sul contratto rimanga una somma pari ad almeno due intere annualità di premio. In caso di richiesta di riscatto parziale, si procederà al riscatto dando priorità agli eventuali versamenti aggiuntivi e successivamente al piano base dei versamenti.

Le prestazioni collegate ai versamenti aggiuntivi liberi possono essere riscattate trascorsi almeno trenta giorni dalla singola decorrenza, sempreché l'importo da riscattare sia almeno pari ad € 1.000,00.

E' comunque possibile richiedere informazioni sul valore di riscatto rivolgendosi all'intermediario di riferimento oppure a Nobis Vita S.p.A. – Viale Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB e-mail: info.vita@nobis.it

10.2 - Riduzione

In caso di interruzione del versamento dei premi ricorrenti programmati, dopo aver versato almeno due intere annualità di premio, il Contratto rimane in vigore e continua a produrre effetti fino alla data di richiesta di riscatto o al decesso dell'Assicurato per un capitale ridotto. Rimane ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi liberi in qualunque momento ma non sarà più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano di versamenti programmati.

Successivamente alla prima rata di premio non pagata, la copertura facoltativa relativa l'Assicurazione complementare di esonero dal pagamento dei premi nel caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, si estingue.

Il capitale ridotto si determina con le medesime regole del valore di riscatto totale.

10.3 - Riattivazione

Entro 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata il Contraente ha il diritto di ripristinare la piena

validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione. Il capitale relativo ai premi arretrati recuperati verrà determinato al momento del versamento degli stessi secondo quanto previsto dall'articolo 7 lettera b delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

11 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, 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 all'Impresa. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, l'Impresa 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, l'Impresa può riservarsi di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.

L'Impresa 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.

12 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, oppure via e-mail all'indirizzo info.vita@nobis.it. 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; corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa.

Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto da IVASS e reperibile sul sito 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

Tutti i dati utili relativi alla gestione dei reclami potranno essere reperiti sul sito 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 o 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.

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.

13 CONFLITTI DI INTERESSE

L'Impresa 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, l'Impresa 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 l'Impresa abbia in via diretta o indiretta un conflitto di interesse, l'Impresa ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte ad evitare e, 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.

14 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Nobis Vita S.p.A. si impegna a trasmettere, entro il 31 maggio di ogni anno, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

- 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 OICR, 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 l'Impresa si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute 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 all'Impresa, secondo le modalità rese note sul sito internet www.nobisvita.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie

generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale l'Impresa potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

15 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.

16 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTRABILITA'

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.

17 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 l'Impresa, 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, l'Impresa 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 l'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

18 FORO COMPETENTE

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

NOBIS VITA S.p.A.

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

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

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.	Durata contrattuale e, dopo la cessazione, per il periodo di prescrizione ordinario pari a 10 anni. Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.
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 www.nobis.it)	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

Fatta eccezione per i dati di navigazione, necessari per dar corso ai protocolli informatici e telematici, il conferimento dei dati personali da parte degli utenti è libero e facoltativo. Tuttavia, il mancato conferimento dei dati stessi comporterà l'impossibilità di poter procedere alle richieste inoltrate o che l'utente intende inoltrare. La revoca del consenso non pregiudica la liceità del trattamento basata sul consenso prima della revoca.

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

Non sono previsti trasferimenti di dati fuori dall'Unione Europea.

DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO

Contattando NOBIS VITA via e-mail all'indirizzo 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 Beneficiario				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 Beneficiario minorenne 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 Beneficiario , 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
OBBLIGAZIONARI					
Obbligazionario Altre Specializzazioni	IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I" (EUR HEDGED)	EUR	4	2
Obbligazionario Flessibile	LU1481584016	FLOSSBACH VON STORCH BOND OPPORTUNITIES "IT"	EUR	3	3
Obbligazionario Internazionale High Yield	LU0511796764	CB-ACCENT LUX SWAN SHORT-TERM HIGH YIELD "C"	EUR	2	2
Obbligazionario Internazionale High Yield	LU0417110193	CB-ACCENT LUX SWAN ULTRA SHORT-TERM BOND "C"	EUR	2	2
BILANCIATI					
Bilanciato	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES II "	EUR	5	3
AZIONARI					
Azionario Altri Settori	LU1548496964	ALLIANZ GLOBAL ARTIFICIAL INTELLIGENCE "IT" (H2	EUR	6	2
Azionario Altri Settori	LU0346389694	FIDELITY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Y"	EUR	5	2
Azionario Altri Settori	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	EUR	6	2
Azionario Altri Settori	LU0386392772	PICTET DIGITAL "HI"	EUR	5	2
Azionario Altri Settori	LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	EUR	6	2
Azionario Altri Settori	LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	USD	5	2
Azionario Altre Specializzazioni	LU0348926287	NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND ENVIRONMENT "BP"	EUR	6	2
Azionario America	LU0360484686	MORGAN STANLEY US ADVANTAGE "Z"	USD	6	2
Azionario Energia e Materie Prime	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	USD	6	2
Azionario Energia e Materie Prime	LU0326423067	BGF WORLD GOLD "D2" (HEDGED)	EUR	7	2
Azionario Energia e Materie Prime	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	EUR	6	2
Azionario Energia e Materie Prime	LU0823414809	BNP PARIBAS FUNDS ENERGY TRANSITION "I"	EUR	7	2
Azionario Energia e Materie Prime	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	EUR	6	2
Azionario Internazionale	LU1165137651	BNP PARIBAS FUNDS SMART FOOD "I"	EUR	5	2
Azionario Internazionale	IE00BGV1K036	CQS FUNDS NEW CITY GLOBAL EQUITY "I" (EUR HEDGED	EUR	5	2
Azionario Internazionale	LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I"	EUR	5	2
Azionario Internazionale	LU0955011761	MORGAN STANLEY GLOBAL QUALITY FUND "ZH"	EUR	5	2
Azionario Italia	LU0106239527	SCHRODER ISF ITALIAN EQUITY "C"	EUR	6	2
Azionario Paese	LU1129205529	ABERDEEN STANDARD CHINA A SHARE EQUITY "I"	EUR	6	2
Azionario Paese	LU0634294572	BANOR SICAV GREATER CHINA EQUITY "R" (EURHDG)	EUR	6	3
Azionario Paese	LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	USD	6	2
Azionario Paesi Emergenti	LU0231483313	ABERDEEN STANDARD ASIAN SMALLER COMPANIES "I"	USD	5	2
Azionario Paesi Emergenti	LU0936576247	FIDELITY EMERGING EUROPE MIDDLE EAST & AFRICA "Y"	EUR	6	2
Azionario Paesi Emergenti	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "Y"	USD	6	2
Azionario Paesi Emergenti	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	EUR	6	2
Azionario Paesi Emergenti	LU0571085686	VONTOBEL FUND MTX SUSTAINABLE	USD	6	3
		EMERGING MARKETS LEADERS "I"			
Azionario Salute	LU1587985224	BELLEVUE ADAMANT ASIA PACIFIC HEALTHCARE "I"	EUR	6	2
Azionario Salute	LU1811047916	BELLEVUE ADAMANT DIGITAL HEALTH "I"	EUR	6	2
Azionario Salute	LU0415391514	BELLEVUE ADAMANT MEDTECH & SERVICES "I"	EUR	6	2
Azionario Salute	LU1819586006	BELLEVUE ADAMANT SUSTAINABLE HEALTHCARE "I"	EUR	6	2
Azionario Salute	LU0823417067	BNP HEALTH CARE INNOVATORS "I"	EUR	6	2
Azionario Servizi di Pubblica Utilità	LU0104884605	PICTET WATER "I"	EUR	5	2
ALTERNATIVI					
Alternativo	LU0494762056	BELLEVUE BB GLOBAL MACRO "I"	EUR	4	2

Allegato 3 - Assicurazioni Complementari abbinabili alla polizza Flex Personal Plan

Flex Personal Plan prevede la possibilità di abbinare all'assicurazione base principale una garanzia assicurativa Complementare e specifica. In questa Sezione vengono riportate le relative Condizioni di Assicurazione, applicabili laddove la relativa Garanzia Complementare sia stata esplicitamente richiesta nel documento di proposta e richiamata nel documento contrattuale rilasciato dalla Compagnia al perfezionamento del Contratto.

Assicurazione per l'esonero dal pagamento dei premi in caso di invalidità totale e permanente

Articolo 1 – Oggetto

Se la polizza è al corrente con il pagamento dei premi e qualora l'Assicurato venga colpito da invalidità totale e permanente, e l'evento si verifichi entro il compimento del 60° anno di età, il Contraente viene esonerato da tutti i pagamenti dei premi successivi alla data di denuncia dello stato di invalidità relativi alla polizza base, fino all'importo complessivo di € 50.000,00. Ai sensi e per gli effetti della presente Assicurazione complementare si intende colpito da invalidità totale e permanente colui al quale, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica qualsiasi, purché l'una come l'altra, indipendenti dalla sua volontà ed oggettivamente accertabili, venga riscontrato un grado di invalidità superiore al 66% con conseguente perdita definitiva ed irrimediabile della capacità lavorativa, indipendentemente dalla professione svolta.

Il grado di invalidità permanente viene determinato quando, a giudizio medico, le minorazioni risultano stabili, quantificabili e ad esito non infausto. La valutazione del grado di invalidità avverrà secondo le norme previste dal D.P.R. n° 124 del 30 giugno 1965 (tabelle INAIL).

La presente garanzia non è applicabile qualora l'età dell'Assicurato sia superiore a 55 anni al momento della decorrenza contrattuale, oppure risulti superiore a 65 anni al momento della scadenza del periodo di pagamento dei premi.

E' previsto un periodo di carenza da malattia (limitazione della prestazione assicurata) pari a 12 mesi a decorrere dalla data di perfezionamento della polizza.

Articolo 2 – Decorrenza della garanzia

La garanzia oggetto del presente contratto produce effetti dal momento della sottoscrizione e del pagamento, da parte del Contraente, della prima rata di premio della Polizza.

Articolo 3 – Modalità di comunicazione dello stato di invalidità

Qualora si verificasse l'invalidità dell'Assicurato, il Contraente è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia, a mezzo lettera Raccomandata A.R., accludendo un dettagliato certificato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o lesione che hanno causato l'invalidità. Il Contraente e l'Assicurato sono tenuti a rispettare i seguenti obblighi:

- Consentire alla Compagnia tutte le indagini e visite mediche necessarie ad accertare lo stato di invalidità;
- Rendere in modo veritiero, completo ed esatto ogni dichiarazione utile per l'accertamento dello stato di invalidità;
- Fornire tutte le prove necessarie per determinare le cause e le conseguenze della malattia o della lesione che hanno prodotto l'invalidità.

Articolo 4 – Accertamenti dello stato di invalidità ed esonero dal pagamento dei premi

La Compagnia renderà nota la propria decisione sul riconoscimento dell'invalidità e la comunicherà entro il termine massimo di 180 giorni dalla data di invio della lettera Raccomandata del Contraente – di cui al precedente articolo 3 – desunta dal timbro postale.

La Compagnia, una volta accertato clinicamente lo stato di invalidità dell'Assicurato, esonera il Contraente dal pagamento del premio con decorrenza dalla medesima data di invio della lettera Raccomandata del Contraente di cui al paragrafo precedente.

In caso di riconosciuta invalidità dell'Assicurato, questi e il Contraente, per continuare a usufruire delle garanzie previste dalla presente Assicurazione Complementare, sono tenuti nei confronti della Compagnia a:

- Comunicare ogni eventuale cambio del luogo di residenza dell'Assicurato;
- Fornire ogni notizia necessaria ad accertare il permanere dell'invalidità e comunicare in ogni caso l'intervenuta cessazione o le mutate condizione dell'invalidità stessa;
- Consentire che la Compagnia accerti, con medici di sua fiducia, a sue spese, e non più di una volta all'anno, la persistenza dell'invalidità.

Articolo 5 – Controversia e Collegio Arbitrale

Qualora – entro i termini di tempo previsti dal precedente articolo 4 – l'invalidità non venga riconosciuta dalla Compagnia, oppure quando ne venga da questa accertata la cessazione, il Contraente, purché la Polizza sia regolarmente in vigore, ha facoltà di chiedere la constatazione dello stato di invalidità dell'Assicurato a mezzo di un Collegio arbitrale composto da tre medici, a mezzo lettera Raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Compagnia, entro il termine di 60 giorni dalla comunicazione avutane.

I medici verranno nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine

dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio.

Il Collegio medico risiede nel Comune, sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa nominato, contribuendo per metà delle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge e sono vincolanti per le parti anche se uno dei medici si rifiuta di firmare il relativo verbale.

Articolo 6 – Cessazione della garanzia

La presente assicurazione Complementare si estingue nei seguenti casi:

- Mancato pagamento del premio della Polizza base;
- Al termine dell'anno di assicurazione nel quale l'Assicurato compie 65 anni;
- Nel momento in cui viene riconosciuto lo stato di invalidità dell'Assicurato e corrisposta la relativa prestazione. In ogni caso i premi già versati restano acquisiti di diritto alla Compagnia.

Se la Polizza prevede anche altre garanzie Complementari, tali garanzie cessano al momento stesso in cui l'Assicurato viene riconosciuto invalido ai sensi delle presenti Condizioni di Assicurazione.

I relativi premi non saranno più dovuti.

Articolo 7 – Esclusione dell'Assicurazione Complementare

La presente Assicurazione Complementare non contempla 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.

Articolo 8 – Cessazione dello stato di invalidità

Qualora venga accertata la cessazione dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, la Compagnia notifica, con lettera Raccomandata A.R., sia al Contraente sia all'Assicurato, la revoca dell'esenzione dal pagamento dei premi, con decorrenza dalla data di cessazione dell'invalidità.

In questo caso il Contraente è nuovamente tenuto al pagamento dei premi di Polizza.

Articolo 9 – Richiamo alle Condizioni della garanzia Base

Alla presente Assicurazione Complementare si applicano, per quanto qui non regolato, le Condizioni Contrattuali della garanzia base della Polizza. In ogni caso non si applicano gli articoli relativi al riscatto e al prestito.

Articolo 10 – Premio della copertura

Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza e dell'età dell'Assicurato al termine del piano.

PROPOSTA

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 _____

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 _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____ Num. Documento _____ Rilasciato da _____
Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____ Persona politicamente esposta ☐ SÌ ☐ NO

ASSICURATO (compilare solo se diverso dal Contraente)

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____ Num. Documento _____ Rilasciato da _____
Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____ Persona politicamente esposta ☐ SÌ ☐ NO

ANAGRAFICA SOGGETTO ESECUTORE

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____ Num. Documento _____ Rilasciato da _____
Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____ Persona politicamente esposta ☐ SÌ ☐ NO

BENEFICIARIO 1

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Percentuale beneficio _____ %
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____ Num. Documento _____ Rilasciato da _____
Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____ Persona politicamente esposta ☐ SÌ ☐ NO
Invio comunicazioni al beneficiario ☐ SÌ ☐ NO
Indicare il rapporto tra Contraente e Beneficiario/i ☐ Rapporti affettivi ☐ Lavoro/Affari ☐ Altro (specificare) _____

BENEFICIARIO 2

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Percentuale beneficio _____ %
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____ Num. Documento _____ Rilasciato da _____
Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____ Persona politicamente esposta ☐ SÌ ☐ NO
Invio comunicazioni al beneficiario ☐ SÌ ☐ NO
Indicare il rapporto tra Contraente e Beneficiario/i ☐ Rapporti affettivi ☐ Lavoro/Affari ☐ Altro (specificare) _____

Referente Terzo

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso _____ Età _____ anni
 Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
 Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
 Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
 Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
 E-mail _____
 Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____ Num. Documento _____ Rilasciato da _____
 Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____ Persona politicamente esposta ☐ SÌ ☐ NO
 Invio comunicazioni al beneficiario ☐ SÌ ☐ NO
 Indicare il rapporto tra Contraente e Beneficiario/i ☐ Rapporti affettivi ☐ Lavoro/Affari ☐ 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.

FLEX PERSONAL MULTIASSET
TIPOLOGIA ASSICURATIVA, PRESTAZIONI E DECORRENZA DEL CONTRATTO

Assicurazione di tipo Unit Linked a premio annuo ricorrente, con possibilità di premi aggiuntivi liberi e con prestazione addizionale per il caso di morte. Le prestazioni iniziali vengono determinate in base alla ripartizione del premio nel modo seguente:

Codice FON	%
Totale	100%

Livelli di premio mensile: per premi da € 100,00 a € 399,99 minimo 1 fondo massimo 3 fondi; per premi da € 400,00 a € 799,99 minimo 1 fondo massimo 4 fondi; per premi oltre gli € 800,00 minimo 1 fondo massimo 5 fondi.

Garanzia complementare esonero pagamento premi: ☐ SÌ ☐ NO (il premio versato aggiunto al piano dei versamenti programmati)

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

☐ **Plan Personal Base**
DURATA E PREMI

Durata del Piano dei Versamenti _____ anni Rateazione _____
 Premio annuo piano accumulo _____ € **Prestazione principale** _____ € **Prestazione complementare** _____ €
 Rata alla stipula (se mensile tre mensilità) _____ €
 Rate successive (a partire dalla quarta mensilità se mensile) _____ €
 (compilare Mandato per addebito diretto SEPA)
 Classe di sottoscrizione A ☐

☐ **Plan Personal Potenziato**
DURATA E PREMI

Durata del Piano dei Versamenti _____ anni Rateazione: MENSILE
 Premio annuo piano accumulo _____ € **Prestazione principale** _____ € **Prestazione complementare** _____ €
 Alla stipula (Premio annuo + tre mensilità) _____ €
 A partire dalla quarta mensilità _____ €
 (compilare Mandato per addebito diretto SEPA)

CONSENSO ALLA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE IN FORMATO ELETTRONICO

(il consenso non fa riferimento all'invio di materiale promozionale, pubblicitario o di altre comunicazioni commerciali e può essere revocato in ogni momento)

Con riferimento al presente contratto, il sottoscritto Contraente dichiara di **dare il proprio consenso** all'Impresa affinché la stessa, nel corso della durata contrattuale, possa inviare la documentazione disponibile in formato elettronico (o le specifiche informazioni per il relativo recupero) al seguente indirizzo e-mail, attualmente valido e regolarmente in uso. A tale proposito, il medesimo Contraente si impegna a comunicare a Nobis Vita S.p.A. ogni eventuale variazione dell'indirizzo e-mail sotto indicato. L'Impresa si riserva di provvedere alla spedizione della documentazione anche in formato cartaceo nel caso di sopraggiunte difficoltà tecniche.

Indirizzo e-mail _____

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

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 all'atto 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 da:

- il documento contenente le informazioni chiave per gli investitori ("KID"), il documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'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. 1919 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 **Codice Set informativo** _____;
☐ 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 Contrattuali di Assicurazione.
☐ dichiara di aver compilato l'allegato **Questionario IDD N.** _____ (è necessario profilo ALTO)

Luogo e data _____

Il Contraente/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

L'Assicurando (se diverso dal Contraente)

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

L'Intermediario/Il Consulente

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: _____ Soggetto Pagatore _____

- Disposizione di bonifico bancario: IBAN _____ Nome e cognome del Soggetto Pagatore: _____

Intestato a Nobis Vita S.p.A. dell'importo di € _____

■ 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 ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____

MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA / DIRECT DEBIT - IMPORTO PREFISSATO

Il sottoscritto soggetto pagatore _____ autorizza:

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

■ 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 Cliente/Contraente/Soggetto Pagatore/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															
NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE															
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE															
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA															
CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE															
I	T	5	2	Z	Z	Z	0	0	0	0	0	9	0	2	8
0	8	0	8	0	1	5	9								

INDELLAZIONE DEL CONTO CORRENTE															
Cognome _____															
Nome _____															
Indirizzo _____															
Comune _____ CAP _____															
IBAN DEL CONTO DA ADDEBITARE															

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 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

In relazione alle **Modalità di versamento dei premi**, alla **Conclusione ed entrata in vigore del contratto**, alla **Revoca e recesso del contratto** il Contraente deve fare riferimento ai relativi articoli delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.



Nobis Vita S.p.A.

Sede Legale:

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

Direzione Generale:

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

T + 39 039. 9890.100

F + 39 039. 6894.524

info.vita@nobis.it

www.nobisvita.it