Flex Capital Coupon

Assicurazione a vita intera, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi con capitale in parte rivalutabile ed in parte collegato a quote di fondo interno

Mod. NVFCC03 – Ed. 02/2025

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 (comprensive di glossario, Regolamento dei fondi)
- Proposta

Documento redatto secondo le linee guida del tavolo tecnico ANIA in materia di contratti semplici e chiari

Modello di informativa precontrattuale per i prodotti finanziari di cui all'articolo 8, paragrafi 1, 2 e 2 bis, del regolamento (UE) 2019/2088 e all'articolo 6, primo comma, del regolamento (UE) 2020/852 (c.d. Allegato II)

Si intende per **investimento sostenibile** un investimento in un'attività economica che contribuisce a un obiettivo ambientale o sociale, purché tale investimento non arrechi un danno significativo a nessun obiettivo ambientale o sociale e l'impresa beneficiaria degli investimenti segua prassi di buona governance.

La **tassonomia dell'UE** è un sistema di classificazione istituito dal regolamento (UE) 2020/852, che stabilisce un elenco di **attività economiche ecosostenibili**. Tale regolamento non stabilisce un elenco di attività economiche socialmente sostenibili. Gli investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale potrebbero essere allineati o no alla tassonomia.

Gli **indicatori di sostenibilità** misurano in che modo sono rispettate le caratteristiche ambientali o sociali promosse del prodotto finanziario.

Nome del prodotto:
Flex Capital Coupon Sustainable

Identificativo della persona giuridica:
Nobis Vita S.p.A. Cod. LEI 81560013624B0D172556

Caratteristiche ambientali e/o sociali

Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?

●● ☐ **Sì**

●○ ☒ **No**

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale:** _____%

- ☐ in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

☐ Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale:** _____%

☐ **Promuove caratteristiche ambientali/sociali (A/S)** e, pur non avendo come obiettivo un investimento sostenibile, avrà una quota minima del(lo) __% di investimenti sostenibili

- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo ambientale in attività economiche che non sono considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE
- ☐ con un obiettivo sociale

☒ Promuove caratteristiche A/S, ma non **effettuerà alcun investimento sostenibile**

Quali caratteristiche ambientali e/o sociali sono promosse da questo prodotto finanziario?

La Linea Sustainable promuove caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione totale del portafoglio, direttamente o per il tramite di quote di OICR/ETF, in strumenti finanziari che siano almeno "Light Green" ossia rispettino i criteri dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buoba governance.
Relativamente alle quote di OICR ed ETF, per il rispetto dei requisiti di sostenibilità si rimanda a quanto indicato nella politica di investimento di ciascunOICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

● ***Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?***
Le caratteristiche ambientali e sociali sono promosse attraverso una strategia di investimento che integra le valutazioni di sostenibilità sugli OICR di terzi con un'attività di analisi dedicata per il tramite di uno o più indicatori ESG quali-quantitativi per la cui elaborazione la Compagnia potrebbe avvalersi di un data provider specializzato o riconosciuto dal mercato.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

X No

Qual è la strategia di investimento seguita da questo prodotto finanziario?

La **strategia di investimento** guida le decisioni di investimento sulla base di fattori quali gli obiettivi di investimento e la tolleranza al rischio.

La Linea Sustainable investe attivamente in un portafoglio diversificato costituito principalmente da quote o azioni di OICR (inclusi gli ETF), negoziati sui mercati internazionali dei paesi sviluppati, integrando nel processo di investimento criteri ESG (Environmental, Social e Governance).
Il processo di gestione è caratterizzato dalla selezione degli asset attraverso analisi quantitative e qualitative che integrano i criteri ESG, per individuare gli investimenti che, sulla base del rendimento e rischio assoluto e relativo, offrano buone aspettative di rendimento nel medio-lungo periodo.

Quali sono gli elementi vincolanti della strategia di investimento usata per selezionare gli investimenti al fine di rispettare ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse da questo prodotto finanziario?

Per la Linea Sustainable le analisi di selezione degli OICR/ETF si concentrano in modo particolare, ma non esclusivo, sulle seguenti caratteristiche: lo stile di gestione, il profilo di rischio, i criteri di sostenibilità.
La selezione sarà caratterizzata in misura prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione del totale del portafoglio, da strumenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

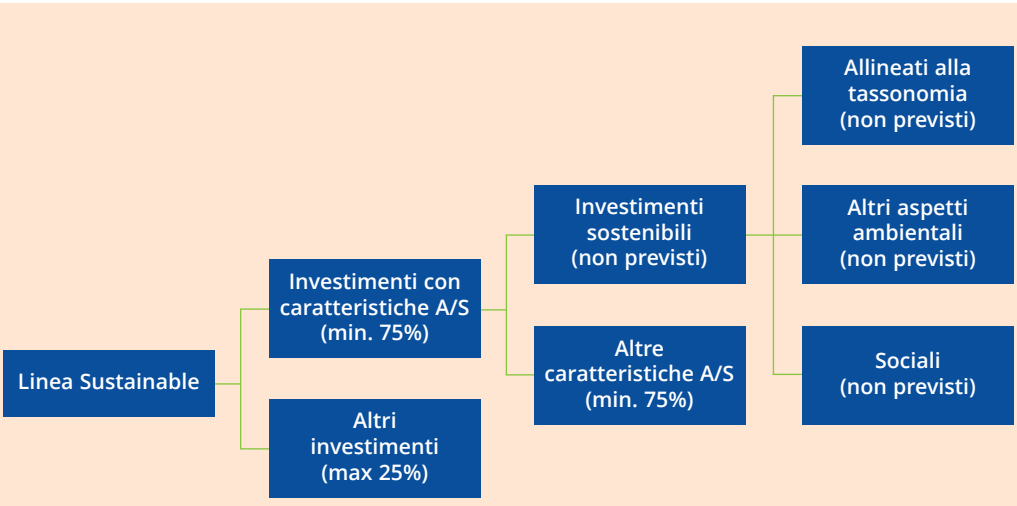
Le prassi di **buona governance** comprendono strutture di gestione solide, relazioni con personale, remunerazione del personale e rispetto degli obblighi fiscali.

Qual è la politica per la valutazione delle prassi di buona governance delle imprese beneficiarie degli investimenti?

Il rispetto delle prassi di buona governance degli emittenti viene garantito tramite esclusione o applicazione come indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

Qual'è l'allocazione degli attivi programmata per questo prodotto finanziario?

L'allocazione degli attivi descrive la quota di investimenti in attivi specifici.



Le attività allineate alla tassonomia sono espresse in percentuale di:
- **fatturato**: quota di entrate da attività verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti
- **spese in conto capitale** (CapEx): investimenti verdi effettuati dalle imprese beneficiarie degli investimenti, ad es, per la transizione verso un'economia verde
- **spese operative** (OpeEx): attività operative verdi delle imprese beneficiarie degli investimenti

La Linea Sustainable promuove caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione totale del portafoglio, direttamente o per il tramite di quote di OICR/ETF, in strumenti finanziari che siano almeno "Light Green" ossia rispettino i criteri dall'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuovere, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.
Non è previsto alcun investimento sostenibile mentre, per la parte residuale degli investimenti, ovvero in misura inferiore al 25% della composizione totale del portafoglio, non è prevista alcuna garanzia minima di salvaguardia ambientale o sociale.
Tuttavia, anche per questa quota residuale, qualora i risultati di selezione lo consentano verranno preferiti investimenti che soddisfino almeno le linee guida OCSE per la salvaguardia ambientale o sociale.

Dove è possibile reperire online informazioni più specificamente mirate al prodotto?

Informazioni più specificamente mirate al prodotto sono reperibili sul sito web:

www.nobis.it

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.9890.695 - 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 IT 09028080159 - 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 Holding S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritta al n. P0075 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

Assicurazione a vita intera a premio unico e premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte direttamente collegato a quote di un Fondo Interno

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

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

Data di aggiornamento: 28 febbraio 2025 (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.nobis.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. La Società è soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Nobis Holding S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis, iscritto al n° P0075 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi.

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2023 ammonta a 38.312 migliaia di euro, di cui 33.704 migliaia di euro di capitale sociale e 4.608 migliaia di euro di riserve patrimoniali, comprensive del risultato d'esercizio. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 15.315 migliaia di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 4.030 migliaia di euro ed i fondi ammissibili a copertura ammontano a 50.248 migliaia di euro; pertanto l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 328,10%. Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet www.nobis.it.

Al contratto si applica la legge italiana.

Quali sono le prestazioni?

"Flex Capital Coupon" è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo multiramo a premi unici, le cui prestazioni sono collegate a quote di un Fondo Interno alla Compagnia, composto da sei Linee di Investimento, ed alla Gestione Separata "Nobis Valor" (regolamenti reperibili all'indirizzo www.nobis.it)

Prestazione principale

Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, a fronte del versamento di un premio unico iniziale e di eventuali versamenti aggiuntivi, in caso di decesso dell'Assicurato Nobis Vita S.p.A. corrisponde ai Beneficiari designati un capitale dato dalla somma dei due seguenti importi:
- il capitale assicurato collegato ai rendimenti della Gestione Separata Nobis Valor;
- il controvalore delle quote del Fondo Interno attribuite al contratto, incrementato di una percentuale variabile in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso;

Età assicurativa dell'assicurato al momento del decesso	Maggiorazione di capitale
Fino a 40 anni	10,00%
Tra i 41 e i 50 anni	5,00%
Tra i 51 e i 70 anni	1,00%
Oltre i 71 anni	0,50%

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

Servizi contrattuali
Il Contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio dei seguenti servizi:

Servizio di switch
Trascorso almeno un mese dalla decorrenza del contratto, il Contraente ha facoltà, previa richiesta scritta, di effettuare operazioni di switch purché:
- il controvalore delle attività in uscita dalla Gestione Separata sia almeno pari a €500,00;
- il controvalore delle eventuali quote residue nel comparto di provenienza non sia inferiore a €2.000,00;
- permanga, dopo lo switch, nella componente di ramo I la prevista percentuale di investimento (minimo 5%, massimo 50%);
- le operazioni da Linea di Investimento a Linea di Investimento, sono possibili trascorsi almeno trenta giorni dalla data di decorrenza del contratto;
- l'operazione da Gestione Separata a Fondo Interno venga richiesta non più di una volta per ogni anno assicurativo, ed è possibile trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

Servizio di switch automatico - Take Profit
Al momento della sottoscrizione del contratto è prevista la facoltà di attivare il servizio Take Profit, valida per le sole quote investite nelle Linee di Investimento "Alternative" ed "Equity Core" presenti nel Fondo Nobis Invest. L'opzione prevede uno Switch Automatico (Take Profit) finalizzato al consolidamento dell'eventuale plusvalenza realizzata su una o più Linee, oltre la soglia del 10%.
L'importo minimo della plusvalenza da trasferire, per ogni singola operazione relativa al Take Profit, non può essere inferiore ad €500,00.

Servizio Piano di Erogazione di Prestazioni Periodiche
Al momento della sottoscrizione del contratto, oppure, attraverso una richiesta scritta, entro 60 giorni dalla ricorrenza annuale il Contraente può attivare l'opzione relativa al Piano di Erogazione di Prestazioni Periodiche Ricorrenti che prevede, in caso di vita dell'Assicurato, il riscatto parziale programmato del premio iniziale versato, per una durata prestabilita di 5 o 10 anni, secondo le sottoindicate percentuali:
- 2% annuo solo semestrale;
- 4% annuo trimestrale o semestrale;
- 6% trimestrale o semestrale;
- con il vincolo di importo minimo della prestazione periodica di 200 euro.

E' attivabile solo se la somma dei premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali e/o switch, sia pari ad almeno €20.000,00 o multipli di €20.000,00.
Tale prestazione si configura come un riscatto parziale programmato ed è possibile a condizione che il controvalore residuo al momento della corresponsione, al netto della prestazione da corrispondere medesima, non sia inferiore a €2.000,00.
Tale operazione è automatica ed è effettuata senza necessità da parte del Contraente di presentare la relativa richiesta di riscatto.
Sui riscatti parziali derivanti da tale operazione non sono applicate le eventuali penalità previste in caso di riscatto.
Il beneficiario dei riscatti parziali programmati può essere esclusivamente il Contraente.
Il riscatto parziale è operato proporzionalmente sulle componenti sottostanti la polizza in vigore alla data.
E' possibile interrompere, aumentare o diminuire il Piano.

Servizio di "conversione in rendita"
Il Contraente, attraverso una richiesta scritta, può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché l'assicurato abbia compiuto 55 anni di età ed il valore sia almeno pari a €100.000,00, in una rendita vitalizia.

Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi	Assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno età assicurativa inferiore 18 anni o superiore a 85 anni. Per età assicurativa si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

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.

Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'Impresa?

Che cosa devo fare in caso di evento?	Tutte le richieste devono essere inviate a Nobis Vita in forma scritta e devono contenere tutti i documenti necessari elencati nell'Allegato 1 del Set Informativo. La richiesta deve essere inviata presso Nobis Vita S.p.A. Ufficio Assunzione e Gestione Portafoglio - viale Colleoni, 21 - 20864 Agrate Brianza MB a mezzo raccomandata A/R oppure all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it **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 o dichiarazione sostitutiva per importi fino a 100.00,00 Euro 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.
	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 del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione assicurata o la risoluzione del contratto. Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o le reticenze del Contraente e dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurata, nonchè la cessazione dell'assicurazione. Inoltre il Contraente deve fornire alla Compagnia tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela.

Quando e come devo pagare?

Premio	Il premio è indipendente dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. L'ammontare del premio comprensivo dei costi è scelto dal Contraente nel rispetto dei limiti. E' prevista la possibilità di versamenti aggiuntivi previo consenso da parte di Nobis Vita. Premio minimo unico iniziale: 5.000,00 euro Premio unico aggiuntivo: minimo 1.000,00 euro Il Contraente all'atto della sottoscrizione, può scegliere come ripartire il premio al netto dei costi, tra la Gestione separata "Nobis Valor", con un minimo del 5% e un massimo del 50% e la parte restante, in nelle seguenti Linee di investimento del Fondo Interno "Nobis Invest", con il minimo del 10% o 50 euro, per linea di investimento:

	- Conservative; - Sustainable; - Equilibrium; - Gold Trend; - Alternative; - Equity Core. Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi (versamenti aggiuntivi) salvo modifica della stessa da parte del Contraente (switch volontari). Per i primi tre anni di contratto, la percentuale di premio massima investibile nella Gestione Separata Nobis Valor è pari al 5%. La Linea di Investimento Conservative è sottoscrivibile trascorsi tre anni dalla data di decorrenza del contratto e di ogni singolo versamento aggiuntivo. **Massimale in Gestione Separata**: il cumulo dei premi investiti nella Gestione Separata, comprensivo di switch in entrata ed al netto dei riscatti parziali effettuati dallo stesso Contraente non può essere superiore a €100.000,00 con il presente contratto e non può essere superiore a €150.000,00 il cumulo complessivo dei premi versati dallo stesso Contraente anche con più contratti afferenti alla stessa Gestione Separata. Il pagamento dei premi deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante e può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità (nei limiti degli importi indicati in proposta): - 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 Contraente; - assegno bancario o circolare, intestato a Nobis Vita S.p.A., con clausola di non trasferibilità; - altri mezzi di pagamento comunicati dalla Compagnia.
Rimborso	Il rimborso del premio versato è previsto nel caso di esercizio del diritto di revoca della proposta o del recesso, al netto delle eventuali imposte sulle assicurazioni.
Sconti	L'intermediario può applicare una riduzione dei costi di gestione a fronte di maggiori penalità di riscatto

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 è fissata: a) dalle ore 24:00 del **venerdì successivo al giorno di disponibilità del premio**, se l'accredito avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì; b) dalle ore 24:00 del **venerdì della prima settimana successiva al giorno di disponibilità del premio**, se l'accredito avviene nei giorni di giovedì e venerdì. 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	Non è prevista.

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. oppure una PEC all'indirizzo nobisvita@pec.it 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 conclusione del contratto, 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, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto indicate nella proposta di assicurazione.
Risoluzione	La risoluzione del contratto non trova applicazione in questa tipologia contrattuale.

Sono previsti riscatti e riduzioni? ☒ SI ☐ NO

Valore di riscatto e riduzione	E' possibile esercitare il diritto di riscatto a condizione che sia trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto e l'Assicurato sia in vita. Il riscatto può essere totale, con conseguente estinzione del contratto, o parziale se limitato ad una parte del capitale disponibile. **Riscatto totale** Il riscatto totale è pari - per la parte investita nel Fondo Interno - al valore del contratto dato dal prodotto del valore della quota, relativa al "giorno di riferimento" successivo alla data di ricezione della richiesta, per il numero delle quote possedute; per la parte investita in Gestione Separata è dato dal capitale assicurato rivalutato sino alla data della richiesta di riscatto. Al valore del contratto come definito sopra sono dedotti gli eventuali costi di riscatto. **Riscatto Parziale** E' possibile riscattare parzialmente il contratto. L'importo del riscatto si ottiene applicando gli stessi criteri del riscatto totale, compresa l'applicazione di eventuali costi di riscatto a condizione che: - l'importo del riscatto sia almeno pari ad €500,00; - il valore residuo per ogni comparto non sia inferiore a €2.000,00; - che la parte residua investita in Gestione Separata sia compresa nel limite minimo del 5% e del 50% massimo . Il valore di riscatto parziale prevede il disinvestimento proporzionale tra le componenti quote del Fondo Interno e la Gestione Separata Nobis Valor, rispettando le percentuali esistenti sul Contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione salvo diversa indicazione del Contraente **Il Valore di riscatto, per via dei costi, delle eventuali commissioni di disinvestimento e dell'andamento dei mercati, può risultare inferiore ai premi versati.** Il riscatto totale comporta la risoluzione del contratto. Il contratto non prevede valore di riduzione.
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) Fax 039 6894.524 - E-mail: info.vita@nobis.it

A chi è rivolto questo prodotto?

Flex Capital Coupon è rivolto ad investitori retail, professionali e controparti qualificate, persone fisiche e giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di crescita dell'investimento almeno nel medio lungo periodo.
Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio MEDIO o superiore disposti a tollerare perdite del valore dell'investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa).
I limiti assuntivi prevedono un'età minima dell'assicurato posta a 18 anni ed un'età massima all'ingresso di 85 anni e sei mesi.

Quali costi devo sostenere?

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

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi a carico del Contraente:
- **Caricamento**:
  3% del premio versato al netto del diritto fisso.
- **Diritto fisso di emissione**:
- €50,00
- **Costi di riscatto**:
  Il contratto base non prevede penalità di riscatto.
- **Costi per switch**:
  - le operazioni tra Linee di investimento del Fondo Interno sono illimitate e gratuite;
  - le operazioni da Linee di investimento del Fondo Interno a Gestione Separata prevedono 4 switch gratuiti se richiesti nell'anno assicurativo; i successivi sono gravati da un costo amministrativo pari a €20,00;
  - le operazioni da Gestione Separata a Linee di investimento del Fondo Interno prevedono un costo pari a €20,00 l'uno e sono possibili trascorso un anno dalla decorrenza del contratto ed al massimo una volta per anno assicurativo.

- **Costi di intermediazione**:
  La quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è pari all'83.7%:

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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

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

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.

Regolamento Europeo (UE) 2019/2088. Informativa sulla sostenibilità degli investimenti
Il Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 indica i contenuti dell'informativa sulla sostenibilità degli investimenti nei prodotti e servizi finanziari. Questo regolamento è in vigore dal 10 marzo 2021.

Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088
L'obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 è ampliare e standardizzare le informazioni fornite agli investitori sui prodotti finanziari ESG. L'acronimo ESG (Environmental, Social, Governance) indica le caratteristiche di sostenibilità ambientale, sociale e di governo societario di un prodotto finanziario.

L'informativa sulla sostenibilità
Con l'informativa sulla sostenibilità, Nobis Vita comunica:
1) in che modo integra i rischi di sostenibilità nei processi e nelle decisioni di investimento;
2) I risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

Cos'è il rischio di sostenibilità
Il rischio di sostenibilità corrisponde ad un evento o a una condizione ambientale, sociale o di governo societario che potrebbe provocare un significativo impatto negativo, effettivo o potenziale, sul valore o sulla performance degli investimenti.

Il prodotto promuove tra le altre, caratteristiche ambientai o sociali, attraverso la proposta di investimento della Linea Sustainable del Fondo Interno Nobis Invest. La Linea investe prevalentemente in fondi che integrano fattori di sostenibilità ambientale, sociale e di governance nei propri processi di investimento.

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	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 06 421 33 206 - PEC ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate al sito **www.ivass.it** - alla Consob, per o soli reclami afferenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), via Giovanni Battista Martini 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate al sito **www.consob.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** i premi investiti nella presente forma assicurativa non consentono alcuna detrazione di imposta. **Regime fiscale delle prestazioni** Le somme corrisposte da Nobis Vita S.p.A., in dipendenza di contratti assicurativi, in caso di vita o di morte dell'Assicurato, sono soggette a imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza tra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati. Nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario percepiscano la prestazione nell'esercizio di attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/2/2000, DL 138/2011 e successive modifiche e integrazioni). I rendimenti da assoggettare all'imposta sostitutiva sono da ridurre della quota riferibile a titoli pubblici ed equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione assicurativa nella quale è inserito il contratto o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato. In caso di decesso dell'Assicurato il capitale è esente da imposta sulle successioni. **Imposta di bollo** Ai sensi dell'art. 19 del DL n.201, relativamente alla parte di premio investita in fondi interni Unit Linked (Ramo III) è prevista un'imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto. **Fiscalità rendita** Nel caso in cui si eserciti l'opzione di conversione da capitale in rendita, il capitale sarà preventivamente assoggettato ad imposizione fiscale come al punto precedente, mentre la rendita vitalizia risultante verrà tassata anno per anno solo sugli importi maturati derivanti da rivalutazione. **Avvertenza: il regime fiscale può variare in funzione dello spostamento della residenza del contraente presso un altro Paese dell'Unione Europea. Eventuali spostamenti della residenza presso altri Paesi dell'Unione Europea devono essere prontamente comunicati per iscritto alla Compagnia. In caso di omissione della comunicazione di cui sopra, la Compagnia potrà rivalersi sul Contraente per gli eventuali danni che ne dovessero derivare.**

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO IL 31 MAGGIO DI OGNI ANNO, IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.9890.695 - 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 IT 09028080159 - 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 Holding S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritta al n. P0075 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

Edizione febbraio 2025

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

Flex Capital Coupon

Assicurazione a vita intera, a **premio unico** con possibilità di **versamenti aggiuntivi liberi** con capitale in parte rivalutabile ed in parte collegato a quote di fondo interno

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 28 febbraio 2025

PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

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

Flex Capital Coupon è un contratto di assicurazione a vita intera, di tipo **multiramo**, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.
Il contratto prevede che le prestazioni del contratto siano collegate in parte al rendimento della Gestione Separata "Nobis Valor" ed in parte al valore delle quote della componente Unit Linked, del Fondo Interno "Nobis Invest", che dipende dalle valorizzazioni delle attività finanziarie in cui il Fondo investe.
Le linee d'investimento sono diversificate per tipo di gestione e sono "Conservative", "Sustainable", "Equilibrium", "Gold Trend", "Alternative" e "Equity Core".
Il Contraente, al momento della sottoscrizione sceglie di ripartire il premio iniziale ed i successivi premi ricorrenti in una percentuale variabile tra il minimo del 5% ed il massimo del 50% nella Gestione Separata Nobis Valor e la restante parte, in base alle percentuali di allocazione nelle Linee di Investimento del Fondo Interno Nobis Invest, con il minimo del 10% per ogni Linea prescelta.
La combinazione delle linee di investimento e della Gestione Separata consente di riflettere la personale propensione al rischio finanziario, variandola nel tempo grazie alla possibilità di effettuare modifiche del mix di fondi selezionati ("switch").
Il prodotto è accessibile a Contraenti o Assicurati che siano maggiorenni e che alla decorrenza non abbiano più di 85 anni.
Il capitale costituito nel tempo verrà liquidato ai beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga nel corso della validità di contratto.
E' altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale trascorso un anno dalla decorrenza del premio unico iniziale o di ogni singolo versamento aggiuntivo.
L'importo minimo del premio unico iniziale è di 5.000 euro con possibilità di utilizzare la Gestione Nobis Valor fino ad un massimo di 100.000 euro nel corso della durata contrattuale.
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**	4
2	**QUALI SONO LE PRESTAZIONI?**	9
	2.1 - Prestazioni	9
3	**Servizi CONTRATTUALI**	9
	3.1. - Servizio di switch volontari	9
	3.2. - Servizio di switch automatico - Take Profit	9
	3.3. - Servizio Piano di erogazione di prestazioni periodiche	10
	3.4. - Servizio di conversione in rendita	10
4	**CI SONO LIMITI DI COPERTURA?**	10
	4.1 - Limitazioni di copertura	10
	4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	10
5	**CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?**	10
	5.1 - Obblighi del Contraente / Assicurato	10
	5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del Contratto	10
	5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.	10
	5.3 - Cosa fare in caso di evento	11
	5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti	11
	5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo	11
6	**QUANDO E COME DEVO PAGARE?**	11
	6.1 - Modalità di versamento dei premi	11
	6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - attribuzione delle quote	12
	6.2.1 - Investimento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi	12
	6.2.2 - Switch volontari	13
	6.2.3 - Take Profit	14
7	**DURATA DEL CONTRATTO**	14
8	**REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO**	14
9	**SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?**	14
	9.1 - Riscatto	14
	9.2 - Piano di erogazione di Prestazioni Periodiche	15
10	**QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**	16
	10.1 - Costi gravanti sul premio	16
	10.2 - Costi di riscatto	16
	10.3 - Costi per switch	16
	10.4 - Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	16
	10.5 - Costi gravanti sulle Linee di Investimento del Fondo Interno "Nobis Invest"	16
11	**QUALI SONO I RISCHI E QUAL'E' IL POTENZIALE RENDIMENTO?**	16
	11.1 - Componente in Gestione Separata- Rivalutazione del Capitale	16
	11.2 - Capitale in quote - Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno Nobis Invest	17
12	**COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**	17
13	**REGIME FISCALE**	18
14	**CONFLITTI DI INTERESSE**	19
15	**COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**	19
16	**DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**	19
17	**IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTRABILITA'**	20
18	**CESSIONE PEGNO E VINCOLO**	20
19	**FORO COMPETENTE**	20
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "NOBIS VALOR"		21
REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "NOBIS INVEST"		23
INFORMATIVA PRIVACY		27
PROCEDURA PREVENZIONI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO AL TERRORISMO		29
Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione		31

NOTA BENE: nel testo sono evidenziati in grigio gli aspetti da leggere attentamente

GLOSSARIO

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

ANNO ASSICURATIVO
Periodo che intercorre tra due ricorrenze anniversarie della decorrenza contrattuale.

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

ASSICURATO
La persona sulla cui vita è stipulato il contratto

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

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

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

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

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

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.

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.

DIP AGGIUNTIVO IBIP
Documento precontrattuale, redatto secondo le disposizione 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.

DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE
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 pe la risoluzione di eventuali controversie.

GARANZIA COMPLEMENTARE O FACOLTATIVA
Garanzia abbinata obbligatoriamente o 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 abbinate altre garanzie che, di conseguenza, vengono definite complementari o accessorie.

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

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

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

IMPRESA DI ASSICURAZIONE
L'impresa è la società di assicurazione Nobis Vita S.p.A. in Agrate Brianza - 20864 - MB - Viale Colleoni 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.6894.524 - www.nobis.it

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

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

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

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

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

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

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

PARTI
Il Contraente e Nobis Vita S.p.A.

PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO
Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

REVOCA - RECESSO
La facoltà di ripensamento concessa al Contraente rispettivamente dopo la firma della proposta e dopo la conclusione del contratto.

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

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)
Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

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.

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

SCADENZA
Data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

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

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

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

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

2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

2.1 Prestazioni

Assicurazione principale
Flex Capital Coupon è un contratto di assicurazione a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi. Il contratto, a fronte dei premi versati, prevede il pagamento da parte di Nobis Vita, del capitale assicurato al Beneficiario designato in polizza dal Contraente, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga.
Il Contraente all'atto della sottoscrizione, può scegliere di ripartire i premi nella Gestione Separata Nobis Valor, con un minimo del 5% e un massimo del 50% e la parte restante, in base alle percentuali di allocazione stabilite nel modulo di proposta, nelle seguenti Linee di investimento del Fondo Interno Nobis Invest: "Conservative", "Sustainable", "Equilibrium", "Gold Trend", "Alternative" e "Equity Core".
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).
Al momento della sottoscrizione oppure entro 60 giorni da ogni ricorrenza anniversaria del contratto, il Contraente può indicare in proposta la o le Linee di Investimento sulla/e quali attivare l'opzione di Take Profit (switch automatico).

Il capitale assicurato è dato dalla somma:
- del capitale assicurato rivalutato sino alla data del decesso per la parte in Gestione Separata;
- del controvalore delle quote del Fondo Interno "Nobis Invest" , 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 seguente:

Età assicurativa dell'assicurato al momento del decesso	Maggiorazione di capitale
Fino a 40 anni	10,00%
Tra i 41 e i 50 anni	5,00%
Tra i 51 e i 70 anni	1,00%
Oltre i 71 anni	0,50%

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

Per giorno di riferimento, in caso di decesso, si intende il giorno in cui la Compagnia dà conferma dell'avvenuta ricezione del certificato di morte dell'Assicurato.
E' altresì possibile per il Contraente prelevare il capitale ("riscatto") totalmente o parzialmente trascorso un anno dalla data di decorrenza del premio unico iniziale e di ogni singolo versamento aggiuntivo nella misura e secondo le modalità indicate all'articolo 10.

3 Servizi CONTRATTUALI
Il Contraente può modificare i termini del contratto mediante l'esercizio dei seguenti servizi.

3.1 - Servizio di switch volontari
Il Contraente, tramite richiesta scritta e trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, può effettuare operazioni di trasferimento delle attività attribuite al contratto e collegate alla componente Unit Linked e alla Gestione Separata Nobis Valor (switch).
Le operazioni di switch tra Linee di Investimento del fondo Interno Nobis Invest sono invece permesse trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto. L'operatività di questo servizio rientra nei termini previsti al successivo punto 6.2.2.

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

3.2 - Servizio di switch automatico - Take Profit
Il servizio Take Profit è caratterizzata da una serie di Switch Automatici di importo pari alle eventuali plusvalenze ottenute sugli investimenti nella/e Linea/e di Investimento "Alternative" e/o "Equity Core" del Fondo Nobis Invest, verso la Gestione Separata.

L'operatività di questo servizio rientra nei termini previsti al successivo punto 6.1.

Con riferimento all'operazione di Switch Automatico effettuato nell'ambito del meccanismo di Take Profit, qualsiasi pagamento effettuato nei confronti di Nobis Vita S.p.A. oppure effettuato da Nobis Vita S.p.A. ha effetto una volta conclusa l'operazione di Switch Automatico prevista.

3.3 - Servizio Piano di erogazione di prestazioni periodiche
Il Piano di erogazione di prestazioni periodiche prevede il pagamento al Contraente, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale al premio versato sulle componenti sottostanti al contratto.
L'operatività di questo servizio rientra nei termini previsti al successivo punto 9.2.

Tale operazione è automatica e verrà effettuata senza necessità da parte del Contraente di presentare relativa richiesta di riscatto.

3.4 - Servizio di conversione in rendita
Il Contraente può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo pari almeno ad €100.000,00 e purchè l'Assicurato abbia compiuto 55 anni di età, in una rendita vitalizia.

Al ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente, 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 85 anni. Per età dell'assicurato si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

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 6.1.
Il contratto è concluso nel momento in cui il Contraente ha conoscenza dell'avvenuta accettazione della Proposta da parte dell'Impresa, con il ricevimento della Lettera di Conferma di Investimento. Concluso il Contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24 del giorno di pagamento del premio o del giorno di decorrenza indicato nella Lettera di Conferma, se successivo.

Si precisa che la residenza fiscale del Contraente deve essere obbligatoriamente su territorio italiano, nel caso contrario, il Contratto non può essere stipulato.
Si precisa, inoltre, che il Contratto può essere stipulato soltanto da Contraenti che abbiano il proprio domicilio nello Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). Nel caso contrario, il Contratto non può essere stipulato.

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

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

Comunicazioni in corso di contratto
Per l'inoltro delle richieste di variazione della designazione dei beneficiari, di comunicazione di decesso dell'Assicurato, il Contraente o i Beneficiari (nei casi di accettazione del beneficio o di decesso dell'Assicurato

quando coincide con il Contraente) devono rivolgersi all'Impresa inviando comunicazione a mezzo raccomandata A.R., o all'indirizzo PEC nobisvita@pec 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 legale 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 della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i Beneficiari.
Decorso tale termine e, a partire dal medesimo, sono dovuti gli interessi di mora a favore dei Beneficiari.

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

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

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

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

In questi casi, ogni operazione che influisce sui diritti del Beneficiario ne richiede l'assenso scritto.
Se i Beneficiari sono designati in forma nominativa, il Contraente può pronunciarsi sull'invio delle comunicazioni agli stessi.

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

6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?

6.1 - Modalità di versamento dei premi
Il contratto prevede il versamento di un numero di un premio unico iniziale di importo non inferiore a €5.000,00.
Il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto, premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 1.000,00 ciascuno.

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

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

Il Contraente all'atto della sottoscrizione può scegliere di ripartire il premio nella Gestione Separata "Nobis Valor" e in quote del Fondo Interno "Nobis Invest", rispettando i seguenti limiti:
- almeno il 5% con il massimo del 50% nella Gestione Separata Nobis Valor;
- almeno il 50% con il massimo del 95% in quote del Fondo Interno "Nobis Invest", con il minimo del 10% o 50€ per Linea d'Investimento tra quelle disponibili: "Conservative", "Sustainable", "Equilibrium", "Gold Trend", "Alternative" e "Equity Core";

Tale percentuale è da intendersi come iniziale dell'investimento e non è prevista alcuna riallocazione da parte dell'Impresa.
Pertanto le percentuali di investimento esistenti tra le varie linee saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali operazioni di switch poste in essere dal Contraente. Di conseguenza i versamenti aggiuntivi liberi verranno ripartiti tra le Linee rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione, salvo diversa scelta del Contraente al momento del versamento, nel rispetto del vincolo di ripartizione in Gestione Separata del minimo del 5% con il massimo del 50%.

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

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

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

6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - attribuzione delle quote

6.2.1 - Investimento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi

L'Impresa provvede all'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi liberi, nella Gestione Separata Nobis Valor e mediante acquisto di quote del Fondo Interno "Nobis Invest"; il numero delle quote attribuito è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati all'articolo 10 delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione, per il valore unitario della quota rilevato al "giorno di riferimento".
L'Impresa provvede all'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi liberi nella Gestione Separata Nobis Valor e mediante acquisto di quote della componente Unit Link: il numero delle quote attribuito è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati al successivo articolo 10, per il valore unitario della quota rilevato nel "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:
- il venerdì successivo al giorno di disponibilità del premio, se l'accredito avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì;
- il venerdì della prima settimana successiva al giorno di disponibilità del premio, se l'accredito avviene nei giorni di giovedì e venerdì.

Qualora il "giorno di riferimento" coincida con un giorno di chiusura delle Borse Valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.

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

A seguito del pagamento del primo premio, l'Impresa invia al Contraente, entro 10 giorni lavorativi dal "giorno di riferimento", la Lettera di Conferma di 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 unitario della quota per ogni Linea di Investimento prescelta;

- la parte di premio investita nella Gestione Separata Nobis Valor.

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.

6.2.2 Switch volontari

Non sono previsti limiti di switch tra Linee di Investimento mentre da Linea di Investimento a Gestione Separata sono previsti 4 switch gratuiti per anno assicurativo. Le operazioni di switch da Gestione Separata a Linea di Investimento possono essere effettuate trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto ed al massimo una volta per anno assicurativo.
Le operazioni di switch da Linea di Investimento a Linea di Investimento sono gratuite; per le altre tipologie di operazioni di switch fare riferimento ai costi previsti ed indicati al successivo articolo 10.
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 le Linee di Investimento sia non inferiore a €500,00;

Inoltre:
- in caso di switch parziale l'importo minimo presente nella Linea di Investimento di destinazione e nella Linea di Investimento di partenza, deve essere almeno pari ad €500,00;
- in caso di switch totale l'importo minimo presente nella Linea di Investimento di destinazione deve essere almeno pari a €500,00;
- dopo lo switch siano rispettati i limiti di investimento da un minimo del 5% ad un massimo del 50% del controvalore del contratto nella Gestione Separata Nobis Valor e da un minimo del 50% ad un massimo del 95% del controvalore del contratto nelle Linee di Investimento disponibili.

Relativamente alla componente Unit Linked, ai fini della determinazione dei limiti indicati, è adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta di switch.

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

L'operazione di switch può essere effettuata:
a) **Trasferimento tra Linee di Investimento del Fondo Interno**: disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole da una Linea di Investimento ad un'altra nel rispetto dei limiti descritti sopra. Il giorno di riferimento per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte dell'Impresa della richiesta di switch corredata dalla relativa documentazione, se la ricezione avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì. Qualora l'Impresa riceva la richiesta di switch, con la relativa documentazione, nei giorni di giovedì e venerdì, il giorno di riferimento sarà il venerdì della prima settimana successiva al ricevimento della richiesta di switch suddetta.
   A questo riguardo fa fede il timbro di ricevimento presso l'Impresa.
   Tale valore sarà reinvestito nella/e Linea/e di Investimento prescelta/e sulla base del valore unitario delle singole quote rilevate al "giorno di riferimento", come sopra indicato.
   Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote coincida con un giorno di chiusura delle Borse Valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.
b) **Trasferimento da Fondo Interno a Gestione Separata**: disinvestendo le quote di Fondo Interno accreditate e reinvestendole nella Gestione Separata Nobis Valor. Il giorno di riferimento per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte dell'Impresa della richiesta di switch corredata dalla relativa documentazione, se la ricezione avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì. Qualora l'Impresa riceva la richiesta di switch, con la relativa documentazione, nei giorni di giovedì e venerdì, il giorno di riferimento sarà il venerdì della prima settimana successiva al ricevimento della richiesta di switch suddetta.
   A questo riguardo fa fede il timbro di ricevimento presso l'Impresa.
   Il controvalore delle quote rilevate nel "giorno di riferimento" è reinvestito nella Gestione Separata Nobis Valor. La valorizzazione dell'importo da trasferire è effettuata sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento", come sopra indicato.
   Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote coincida con un giorno di chiusura delle Borse Valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.
c) **Trasferimento da Gestione Separata Nobis Valor a quote del Fondo Interno**: prelevando l'importo da trasferire dal capitale maturato nella Gestione Separata. Il giorno di riferimento per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte dell'Impresa della richiesta di switch corredata dalla relativa documentazione, se la ricezione avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì. Qualora l'Impresa riceva la richiesta di switch, con la relativa documentazione, nei giorni di giovedì e venerdì, il giorno di riferimento sarà il venerdì della prima settimana successiva al ricevimento della richiesta di switch suddetta.
   A questo riguardo fa fede il timbro di ricevimento presso l'Impresa.
   Nel caso in cui la data di richiesta non coincida con la ricorrenza anniversaria del contratto, il valore liquidabile è determinato rivalutando il capitale fino alla data di richiesta dell'operazione di switch.

Tale valore è reinvestito nella Linea di Investimento prescelta sulla base del valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento", come sopra indicato.
Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote coincida con un giorno di chiusura delle Borse Valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.

6.2.3 Take Profit

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione della proposta, può indicare la o le Linee di Investimento sulla/e quali attivare l'opzione di Take Profit.

Nobis Vita S.p.A. effettua lo Switch Automatico a condizione che la/le Linea/e di Investimento abbiano fatto registrare un guadagno del controvalore delle quote degli OICR che la compongono superiore alla percentuale obiettivo stabilita nella misura del 10%. In ogni caso, l'importo minimo della plusvalenza dovrà essere almeno pari a €500,00; per importi inferiori a €500,00 lo switch automatico non è effettuato.
Il meccanismo di Take Profit può essere attivato solo al momento della sottoscrizione del modulo di proposta.
Il meccanismo di Take Profit rimane attivo per tutta la durata del contratto fino a quando non venga disattivato dal Contraente dandone comunicazione scritta all'Impresa. La disattivazione è effettuata entro quindici giorni dalla data di ricevimento della richiesta. Inoltre la disattivazione avviene nel caso in cui si azzeri il capitale di riferimento della Linea di investimento su cui si appoggia. Una volta disattivato il Take Profit non può più essere riattivato.
Annualmente, ogni secondo venerdì del mese di gennaio, a patto che non siano intervenute movimentazioni sulle Linee quali, ad esempio, switch volontari e/o riscatti parziali e il venerdì in questione non sia in concomitanza con un incasso di rata successiva alla prima, Nobis Vita S.p.A. determina l'eventuale plusvalenza ottenuta sulla/e Linea/e di Investimento collegata al contratto calcolando il guadagno del capitale investito nella Linea di Investimento.
L'Impresa, per ciascuna polizza, rileva la plusvalenza teorica (variazione del NAV di quota) realizzata nell'intero anno solare di riferimento. Se la plusvalenza risulta essere pari o maggiore alla misura del 10% procede ad effettuare lo switch automatico, per un numero di quote pari, per controvalore, all'intera plusvalenza realizzata, da una o più Linee di Investimento interessate alla Gestione Separata Nobis Valor.

Annualmente Nobis Vita S.p.A. invia una comunicazione scritta al Contraente con l'indicazione del nuovo capitale assicurato relativo alla Gestione Separata, del valore unitario delle quote alla data di effetto dello Switch Automatico e del controvalore delle quote alla medesima data.

7 DURATA DEL CONTRATTO

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

8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it 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 conclusione del contratto inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. oppure una PEC all'indirizzo 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 come di seguito calcolato:
- per la parte di premio investito nella Gestione Separata Nobis Valor l'intero importo di premio;
- per la parte di premio investita nel Fondo Interno Nobis Invest, il controvalore delle quote calcolato al primo venerdì successivo al ricevimento presso l'Impresa della comunicazione di recesso.

9 SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

9.1 - Riscatto

Trascorsi almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto, con richiesta scritta e purché l'Assicurato sia in vita, il Contraente può richiedere il riscatto.
Il valore di riscatto è determinato dalla somma:
- del controvalore delle quote del Fondo Interno "Nobis Invest", pari al prodotto del numero delle quote attribuite al Contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento";
- del capitale assicurato collegato alla Gestione Separata "Nobis Valor", rivalutato sino alla data di richiesta di riscatto.

Il riscatto può essere:
- Totale, con conseguente estinzione del contratto, a liquidazione avvenuta, dalla data di richiesta del riscatto;
- Parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. Tale operazione è consentita a condizione che:
  - l'importo da riscattare sia almeno pari ad €500,00;
  - l'importo residuo in ciascun comparto sia pari a €2.000,00;
  - dopo l'operazione di riscatto parziale sia rispettata la prevista percentuale minima (5%) e massima (50%) di investimento nella componente di Gestione Separata.

In questo caso, l'importo da liquidare al Contraente è disinvestito proporzionalmente da ciascuna Linea

d'Investimento, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.
Il riscatto parziale non limita il diritto del Contraente di effettuare successivi versamenti aggiuntivi liberi.
E' comunque possibile richiedere informazioni sul riscatto rivolgendosi a:

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

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

9.2 - Piano di erogazione di Prestazioni Periodiche
Il Piano di erogazione di prestazioni periodiche (di seguito Piano) prevede il pagamento al Contraente, per una durata di tempo prestabilita, di una prestazione di importo fisso calcolata in proporzione percentuale al premio versato sulle componenti sottostanti al contratto.
Il Piano può essere attivato al momento della sottoscrizione della proposta, ovvero in un momento successivo nel corso della durata contrattuale, entro 60 giorni dalla data della ricorrenza annuale di contratto, e a condizione che la somma dei premi versati, al netto di eventuali riscatti parziali e/o degli Switch al momento dell'attivazione del Piano, sia pari ad almeno €20.000,00 o multipli di €20.000,00.
Il Contraente, all'atto dell'attivazione, può personalizzare il Piano secondo i seguenti parametri:
- una durata di 5 o di 10 anni;
- una frequenza di erogazione della prestazione periodica semestrale o annuale;
- un importo della prestazione periodica pari al:
  - 2% annuo solo semestrale;
  - 4% annuo trimestrale o semestrale;
  - 6% annuo trimestrale o semestrale.

In ogni caso, l'importo minimo della prestazione periodica dovrà essere almeno pari a €200,00.

La data di erogazione della prima prestazione programmata coincide con la ricorrenza trimestrale o semestrale del contratto successiva alla data di attivazione dell'opzione purché tra tale data e la data di attivazione dell'opzione intercorrano almeno 15 giorni.
Si precisa che, anche nel caso in cui l'opzione sia stata attivata in un momento successivo alla sottoscrizione del contratto, la data di riferimento per l'erogazione della prestazione periodica programmata sarà la data di ricorrenza trimestrale o semestrale del contratto.
Qualora il Contraente effettui un Versamento Aggiuntivo Libero nel corso della durata del Piano, potrà decidere se far rientrare tale Versamento Aggiuntivo Libero nel Piano di erogazione di Prestazioni periodiche, aumentando in questo modo l'importo della prestazione in corso di erogazione. In tal caso la nuova prestazione periodica verrà erogata a partire dalla ricorrenza trimestrale o semestrale successiva alla data di decorrenza del Versamento Aggiuntivo Libero purché tra tale data e la ricorrenza di erogazione della prestazione periodica intercorrano almeno 15 giorni.
L'erogazione della prestazione avviene tramite un'operazione di disinvestimento di quote delle Linee di Investimento presenti nel contratto. Le quote corrispondenti alla prestazione periodica verranno disinvestite proporzionalmente su tutte le Linee di Investimento presenti nel contratto.
Il calcolo delle quote da disinvestire dalla/e Linea/e di Investimento verrà effettuato utilizzando il valore della quota di ogni singola Linea, rilevata il primo venerdì successivo al giorno della ricorrenza di erogazione della prestazione periodica.
Qualora il giorno di erogazione della prestazione periodica coincida con un giorno di chiusura delle Borse Valori o dell'Impresa, sarà considerato il primo giorno lavorativo successivo.

In corso di contratto il Contraente può:
- revocare il Piano;
- attivare un nuovo Piano se il precedente sia stato dallo stesso revocato;
- modificare la frequenza di erogazione.

La data di efficacia della revoca, nuova attivazione o modifica della frequenza avranno effetto a partire dalla ricorrenza trimestrale o semestrale successiva purché la richiesta pervenga a Nobis Vita S.p.A. con un preavviso di almeno 15 giorni rispetto a tale ricorrenza trimestrale o semestrale.

A fronte del pagamento di ogni prestazione periodica Nobis Vita S.p.A. provvede ad inviare una comunicazione al Contraente recante le seguenti informazioni:
- data di pagamento della prestazione;
- numero delle quote disinvestite e loro valore unitario alla data disinvestimento;
- importo lordo della prestazione periodica;
- importo netto della prestazione periodica.

Con riferimento all'erogazione della prestazione periodica, si fa presente che qualsiasi pagamento effettuato nei

confronti di Nobis Vita S.p.A. oppure effettuato dalla stessa Nobis Vita S.p.A. avrà effetto una volta erogata la prestazione periodica prevista.

10 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

10.1 - Costi applicati al premio

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

Tipologia di Costo	Misura costo
Diritto Fisso per spese di emissione ed acquisizione	50 Euro

Sui premi relativi ai versamenti aggiuntivi liberi vengono applicati i seguenti costi:

Tipologia di Costo	Premio	Misura costo
Caricamento	Qualsiasi importo	3,00% del premio versato al netto del diritto fisso

10.2 - Costi di riscatto

Il contratto base non prevede costi per riscatto.

10.3 - Costi per switch

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

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

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

10.4 - Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili

Commissione dall'Impresa sul rendimento conseguito dalla gestione Separata "Nobis Valor" è pari a 1,3 punti percentuali in misura fissa.

10.5 - Costi applicati alle Linee di Investimento del Fondo Interno "Nobis Invest"

Si riportano di seguito i costi applicati alle Linee di Investimento presenti nel Fondo Interno "Nobis Invest" e quindi direttamente sul Contraente.

Remunerazioni dell'Impresa di Assicurazioni:

a) Commissione di gestione

La commissione di gestione è calcolata e trattenuta con rateo di competenza, ogni giorno di valorizzazione della quota (venerdì), sulla base del valore della Linea di Investimento in quel momento.

Le commissioni di gestione su base annuale, al lordo dei costi di cui al seguente paragrafo, sono così fissate:

Linea di investimento	Commissione di Gestione
Conservative	1,30%
Sustainable	1,90%
Equilibrium	2,00%
Gold Trend	2,00%
Alternative	2,10%
Equity Core	2,30%

b) Commissione di performance

Non previste.

c) altri costi

Sul Fondo Interno vengono applicati una serie di costi dettagliatamente descritti nel "Regolamento del Fondo Interno Assicurativo Nobis Invest" allegato alle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione. Tali costi sono calcolati e trattenuti, con rateo settimanale ogni venerdì (giorno di valorizzazione della quota) sulla base del valore del Fondo in quel momento.

11 QUALI SONO I RISCHI E QUAL'E' IL POTENZIALE RENDIMENTO?

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

11.1 - Componente in Gestione Separata- Rivalutazione del Capitale

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

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

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

Gli eventuali capitali accreditati con versamenti effettuati nel periodo intercorrente fra l'ultima ricorrenza anniversaria del contratto e quella di rivalutazione sono rivalutati per la frazione di anno compresa tra la rispettiva decorrenza e la data di rivalutazione.
La variazione annua del capitale assicurato è di volta in volta comunicata per iscritto al Contraente.

Rivalutazione del capitale in caso di liquidazione
In caso di liquidazione, per sinistro o per riscatto, in data non coincidente con quella di rivalutazione, l'importo lordo disponibile è ottenuto rivalutando il capitale maturato nell'ultima ricorrenza anniversaria fino alla data dell'evento o della richiesta. La misura della rivalutazione è quella equivalente, in base ai giorni trascorsi, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

Rivalutazione del capitale successivamente ad un riscatto parziale
La liquidazione di una parte del capitale disponibile, comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte in precedenza – per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo di eventuali commissioni di disinvestimento), con effetto dalla data di liquidazione. Il capitale maturato alla successiva rivalutazione annuale, pertanto, è pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità previste all'articolo 10.1, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo di eventuali commissioni di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione e quella di rivalutazione.
La misura della rivalutazione sarà quella equivalente, in base ai giorni trascorsi e nel regime dell'interesse composto, a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

11.2 - Capitale in quote - Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno Nobis Invest
Il capitale in quote è collegato alle quote del Fondo Interno "Nobis Invest". Il Fondo Interno si articola nelle Linee di Investimento come da Regolamento del Fondo Interno che forma parte integrante delle presenti condizioni contrattuali. Il controvalore delle quote del Fondo presenti nel contratto è dato dal prodotto tra il numero delle quote che risultano attribuite al contratto per il valore unitario delle quote stesse.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Linea di Investimento è determinato settimanalmente ogni venerdì. Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.

Il valore unitario delle quote è quello del venerdì di riferimento in cui, a seconda della circostanza ricorrente, è intervenuto:
- il pagamento del premio;
- la ricezione della documentazione completa in caso di decesso dell'Assicurato, di recesso, di richiesta di riscatto totale o parziale.

Il valore unitario delle quote è pubblicato sul sito Internet dell'Impresa www.nobis.it.

12 COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?
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. In relazione alla normativa vigente alla data di stesura del presente Set Informativo, Nobis Vita S.p.A. deve rispondere entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo. Il termine può essere sospeso per un massimo di ulteriori 15 giorni in caso di reclamo riferito al comportamento degli intermediari e dei loro dipendenti e collaboratori. Qualora l'esponente nn 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. Per i soli reclami afferenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), il reclamo andrà presentato alla Consob, via Giovanni Battista Martini 3 -00198 Roma, secondo le modalità indicate su www.consob.it. 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.nobis.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 i 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 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, salvo quanto eventualmente previsto per le assicurazioni complementari, all'allegato 2, 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 all'Impresa. In caso omissione della comunicazione di cui sopra, l'Impresa potrà rivalersi sul Contraente pe gli eventuali danni che ne dovessero derivare.

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

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

14 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 solo 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.

15 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

Nobis Vita S.p.A. si impegna a trasmettere, entro il 31 maggio di ogni anno, un documento unico di rendicontazione della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:
• Per la componente di **Gestione Separata**:
- Cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto alla data di riferimento dell'estratto conto precedente e valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto precedente;
- Dettaglio dei premi versati nell'anno di riferimento, con evidenza di eventuali premi in arretrato ed una avvertenza sugli effetti derivanti dal mancato pagamento;
- Valore dei riscatti parziali rimborsati;
- Valore della prestazione maturata alla data di riferimento dell'estratto conto;
- Valore di riscatto maturato alla data di riferimento dell'estratto conto.

• Per la componente **Unit Linked**:
- Cumulo dei premi versati dal perfezionamento del contratto al 31 dicembre dell'anno precedente, numero e controvalore delle quote assegnate al 31 dicembre dell'anno precedente;
- Dettaglio dei premi versati, di quelli investiti, del numero e del controvalore delle quote assegnate nell'anno di riferimento;
- Numero e controvalore delle quote trasferite e di quelle assegnate a seguito di operazioni di switch;
- Numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle coperture di puro rischio;
- Numero e controvalore delle quote rimborsate a seguito di riscatto parziale nell'anno di riferimento;
- Importo dei costi e delle spese, incluso il costo della distribuzione, non legati al verificarsi di un rischio di mercato sottostante, a carico dell'assicurato nell'anno di riferimento oppure per i contratti direttamente collegati a 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 dalla componente Unit Linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.
E' inoltre prevista per il Contraente o gli aventi diritto la facoltà di richiedere all'Impresa, secondo le modalità rese note sul sito internet www.nobis.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.

16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

17 IMPIGNORABILITA' ED 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.

18 CESSIONE PEGNO E VINCOLO

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

19 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. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.9890.695 - 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 IT 09028080159 - 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 Holding S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritta al n. P0075 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "NOBIS VALOR"

Denominazione della gestione separata e valuta di denominazione
Il presente Regolamento disciplina una speciale forma di gestione degli investimenti, separata da quella delle altre attività della Società, denominata Gestione Separata "Nobis Valor" ed indicata nel seguito con la sigla "Nobis Valor".
"Nobis Valor" è denominata in euro.
"Nobis Valor" è dedicata a contratti di assicurazione sulla vita e capitalizzazioni rivalutabili.

Obiettivi e tipologie di investimento
Essendo la gestione finanziaria di Nobis Vita volta a minimizzare il rischio ed a stabilizzare i rendimenti nel medio-lungo termine, l'allocazione strategica del portafoglio è rivolta prevalentemente ad attivi idonei alla copertura degli impegni assicurativi.
Gli attivi ammissibili sono declinati con riferimento all'area geografica, ai mercati, ai settori, alle controparti, alle valute di denominazione e sono, inoltre, fissati limiti di concentrazione per emittente, al fine di raggiungere i requisiti di sicurezza, qualità, redditività, liquidità e disponibilità che consentano di rispettare gli impegni assicurativi assunti. I criteri applicati, per ciascuna delle dimensioni indicate, sono i seguenti:
- *sicurezza*: obbligazioni, non strutturate, in possesso di rating[1] della categoria investment grade[2], emesse o garantite da Stati membri dell'Unione Europea (UE) o appartenenti all'OCSE negoziati in mercati regolamentati, obbligazioni emesse da controparti private con rating prevalentemente investment grade, appartenenti a Stati membri UE o OCSE;
- *qualità*: investimenti con alto grado di priorità nell'emissione e aventi rating appartenenti in prevalenza alla categoria investment grade;
- *liquidità e disponibilità*: titoli con importi di emissione elevati, quotati in prevalenza in mercati regolamentati primari, ovvero in mercati regolamentati dell'area UE o OCSE che assicurino livelli di liquidità e di trasparenza del pricing degli investimenti;
- *redditività*: gli investimenti da assegnare alla Gestione separata della Compagnia devono avere flussi cedolari o dividendi in linea con il rendimento medio garantito verso gli assicurati nell'arco di durata attesa prevista dalle condizioni contrattuali.

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

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

Investimenti obbligazionari
Sono ammessi nel limite massimo del 100% investimenti nel mercato obbligazionario (titoli di debito e altri valori assimilabili) e nel mercato monetario (nella forma diretta o attraverso quote di OICR), privilegiando i titoli di Stato e in ogni caso strumenti finanziari negoziati nei mercati regolamentati liquidi e attivi.
Sono ammessi investimenti in obbligazioni del "comparto corporate" aventi prevalentemente rating "investment grade":
- del settore finanziario, ossia emessi da istituzioni creditizie, finanziarie e/o assicurative, nel limite massimo del 35%;
- di altri settori merceologici, nel limite massimo del 10%, fatta eccezione per i settori delle materie prime e dell'informatica per i quali il limite massimo è uguale al 5%.

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

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

[1] Il **rating**, in italiano **classificazione**, è un metodo utilizzato per valutare sia i titoli obbligazionari, sia le imprese in base al loro rischio finanziario. Le valutazioni del rating sono emesse ad opera delle cosiddette agenzie di rating.
[2] Per titoli **investment grade** si intendono gli strumenti finanziari ritenuti meritevoli di maggior fiducia da parte degli investitori istituzionali. Nel caso di azioni, si tratta di quelle emesse da compagnie che hanno buoni bilanci, capitalizzazione considerevole e sono considerate tra le migliori nel loro settore. Nel caso di titoli di debito, solitamente sono considerati investment grade quelli con un rating superiore ad una soglia limite individuata in BBB per S&P, in Baa3 per Moody's e in BBB- per Fitch.

Non possono essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

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

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

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

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

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

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

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

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

Per giacenza media della gestione "Nobis Valor" si intende il valore ottenuto sommando la giacenza media annua dei depositi in numerario presso gli istituti di credito, la consistenza media annua degli investimenti in titoli e la consistenza media annua di ogni altra attività della gestione "Nobis Valor".
La consistenza media annua dei titoli e delle altre attività viene determinata in base al valore di iscrizione nella gestione separata.

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

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

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

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

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

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO "NOBIS INVEST"

Articolo 1 – Costituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo
Nobis Vita (la "Compagnia") ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente regolamento un Fondo Interno Assicurativo (il "Fondo") suddiviso in linee di investimento successivamente descritte, denominato "Nobis Invest", il cui valore è suddiviso in quote.
Tale Fondo costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

Articolo 2 – Scopo e caratteristiche del Fondo
Lo scopo del Fondo è di incrementare le somme che vi affluiscono mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte al successivo Art. 5.
Il Fondo si caratterizza come Fondo ad accumulazione, pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi derivanti dalla gestione ma il loro reinvestimento nel Fondo.
La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di un rendimento minimo.
Di seguito sono indicati i fattori di rischio a cui è esposto il Fondo:
- rischio di mercato: variazioni di valore di uno strumento finanziario connesse a variazioni non attese delle condizioni di mercato;
- rischio di tasso di interesse: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione dei tassi di interesse presenti sul mercato finanziario;
- rischio creditizio: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione non attesa del merito creditizio dell'emittente dello stesso strumento;
- rischio di cambio: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione dei tassi di cambio presenti sul mercato finanziario;
- rischio di liquidità: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla sua scarsa attitudine ad essere trasformato in moneta senza perdita di valore.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.
Si precisa che il valore del patrimonio del Fondo non potrà essere inferiore all'importo complessivo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia in relazione a tali polizze.
La gestione del Fondo e l'attuazione delle relative politiche di investimento competono alla Compagnia che tuttavia, pur mantenendo la responsabilità nei confronti dei Contraenti, potrà affidare a terzi, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, la gestione del Fondo o specifiche funzioni inerenti l'attività di gestione.
Non è prevista una data di scadenza del Fondo.
La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.
Il Fondo prevede 6 differenti linee di investimento ognuna delle quali avente la propria politica di investimento successivamente specificata all'art. 6.

Articolo 3 – Partecipanti al Fondo
Al Fondo possono partecipare esclusivamente i Contraenti delle polizze emesse dalla Compagnia e legate al Fondo medesimo in base alle condizioni di polizza.

Articolo 4 – Destinazione dei conferimenti nel Fondo
I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Compagnia nel rispetto di quanto previsto negli Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

Articolo 5 – Tipologia di attività oggetto di investimento nel Fondo
Il Fondo investe nelle seguenti categorie di attività:
- quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) italiani ed esteri;
- titoli di Stato;
- titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili, inclusi titoli strutturati;
- titoli azionari;
- strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi.

I suddetti titoli devono rispettare i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare ISVAP 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni di polizza.
La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare, in conformità con le disposizioni della normativa vigente, strumenti finanziari derivati, in coerenza con le caratteristiche del Fondo ed il relativo profilo di rischio.
Il Fondo potrà investire in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al gruppo (di seguito "OICR Collegati") di cui la Compagnia fa parte o altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.
In questo caso sul Fondo non potranno gravare costi di qualsivoglia natura relativi alla sottoscrizione ed al

rimborso delle parti di OICR Collegati. Inoltre, la Compagnia non addebiterà alla parte del Fondo rappresentata da OICR Collegati le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dalla Compagnia per il servizio prestato di asset allocation degli OICR Collegati.
Il Fondo potrà, altresì, investire in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti dall'eventuale gestore delegato o da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti o affiliate al gruppo di cui il gestore fa parte.

Articolo 6 – Le linee di investimento del Fondo
Le linee di investimento presenti nel Fondo sono:

Conservative
La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Conservative" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.
La gestione, cercando di sfruttare le opportunità offerte dai mercati finanziari, ha come principale obiettivo la conservazione del capitale investito.
Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.
In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 3% e 7%.

Equilibrium
La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Equilibrium" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dal massimo della flessibilità, in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.
La gestione è orientata ad ottimizzare il profilo di rischio/rendimento bilanciando la componente di rischio tra le varie classi di attività.
Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.
In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 6% e 12%.

Equity Core
La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Equity Core" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dalla ricerca di gestori azionari di alta qualità che permettano migliori performance rispetto ai mercati finanziari.
Il portafoglio potrà far uso anche di strumenti settoriali o tematici per una corretta diversificazione delle attività.
Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.
In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 12% e 20%.

Sustainable
La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Sustainable" nelle tipologie di attività, precedentemente citate all'Art. 5, aventi prevalentemente un approccio sostenibile degli investimenti (cd matrice ESG), in stretta e permanente relazione con le indicazioni provenienti dai mercati finanziari ed in funzione delle prospettive degli stessi.
Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.
In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 6% e 12%.

Alternative
La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Alternative" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dalla ricerca prevalente di quote di OICR a strategia alternativa che apportino rendimenti al portafoglio indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari.
Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.
In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 6% e 10%.

Gold Trend
La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Gold Trend" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 con criteri di selezione degli investimenti caratterizzati dalla ricerca prevalente di quote di OICR specializzati nei cosiddetti "beni rifugio" ovvero mercati legati a metalli preziosi ed altre risorse che apportino rendimenti al portafoglio indipendentemente dall'andamento dei mercati finanziari.
Benchmark : 60% FTSE Gold Mines Index;
30% Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond TR Eur Hedged;
10% Eonia Capitalization Index Capital Beginning 5 Day.
L'indice FTSE Gold Mines (Codice Bloomberg : FTMIGMI Index) riflette l'andamento, a livello globale, delle azioni di società la cui attività principale è l'estrazione dell'oro. L'indice comprende tutte le società che hanno una

produzione di oro sostenibile e che da tale attività ottengono più del 51% dei loro ricavi.
L'indice Bloomberg Barclays Global Aggregate Bond TR Eur Hedged (Codice Bloomberg : LEGATREH Index) rileva il rendimento dei mercati obbligazionari mondiali a tasso fisso di tipo investment grade. E' composto da obbligazioni societarie, titoli di Stato e parastatali oltre che titoli garantiti da attività, titoli garantiti da ipoteche e titoli garantiti da ipoteche commerciali di emittenti dei mercati sia emergenti che sviluppati.
L'indice Eonia Capitalization Index Capital Beginning 5 Day (Codice Bloomberg : EONABERA Index) rappresenta la media ponderata dei tassi overnight applicati su tutte le operazioni di finanziamento non garantite, concluse sul mercato interbancario dalle principali banche europee.
La Compagnia non assume alcun impegno di risultato nella gestione della Linea rispetto all'andamento del benchmark. L'attuazione di una gestione attiva rispetto al benchmark potrebbe infatti determinare degli scostamenti talvolta significativi seppur nel rispetto dei rischi connessi alla politica di investimento.
L'obiettivo di rischio della linea è costituito da un valore della volatilità superiore al 15% su base annua.

Articolo 7 – Valore unitario della quota
Il valore unitario delle quote, calcolato per ciascuna linea di investimento del Fondo, viene determinato dalla Compagnia settimanalmente con riferimento ad ogni venerdì ("Giorno di Valorizzazione") o, qualora il venerdì coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo.
Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore unitario delle quote viene determinato anche alla fine di ogni trimestre solare.
Il valore unitario delle quote è pari al valore netto complessivo di ciascuna linea di investimento, determinato secondo le modalità descritte al successivo art. 8, diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione.
Il Valore Unitario della Quota viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Valorizzazione sul sito internet della Compagnia all'indirizzo www.nobis.it.
Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote di ciascuna linea di investimento è fissato a 10 Euro.

Articolo 8 – Criteri di valutazione delle attività del Fondo
Al fine della determinazione del valore netto complessivo di ciascuna linea di investimento, i criteri di valutazione delle attività adottati dalla Compagnia sono i seguenti:
- gli OICR sono valutati in base all'ultima valorizzazione disponibile riferita al Giorno di Valorizzazione;
- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultima quotazione disponibile riferita al Giorno di Valorizzazione. Nel caso in cui non sia disponibile una quotazione, vengono valutati sulla base del valore di presunto realizzo determinato impiegando input che siano osservabili direttamente o indirettamente sui mercati finanziari;
- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, con periodicità di quotazione non coerente con quella di valorizzazione delle quote saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche similari o, in mancanza, in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa);
- gli strumenti finanziari non quotati sono valutati sulla base del valore di presunto realizzo determinato impiegando input che siano osservabili direttamente o indirettamente sui mercati finanziari;
- il valore delle attività denominate in valuta diversa da quella di riferimento del Fondo viene determinato sulla base del tasso di cambio riferito al Giorno di Valutazione, così come rilevato dalla Banca Centrale Europea;
- le disponibilità liquide sono valorizzate in base al loro valore nominale;
- le altre attività e le passività sono iscritte al loro valore nominale.

Articolo 9 – Attribuzione crediti di imposta ed eventuali retrocessioni di commissioni al Fondo
Gli eventuali crediti d'imposta maturati verranno attribuiti al Fondo all'atto della loro esatta quantificazione.
Le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo.

Articolo 10 – Spese a carico del Fondo
Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:
- commissioni di gestione, applicate per l'attuazione della politica d'investimento del Fondo e per l'amministrazione dei contratti, calcolate pro rata ad ogni determinazione del valore unitario delle quote in base alla seguente tabella:

Linea di Investimento	Commissione di gestione annua
Conservative	1,30%
Equilibrium	2,00%
Equity Core	2,30%
Sustainable	1,90%
Alternative	2,10%
Gold Trend	2,00%

- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR nella misura massima del 2,40%;
- oneri di intermediazione inerenti la compravendita delle attività oggetto di investimento nel Fondo;
- spese bancarie connesse alla gestione dei conti correnti bancari del Fondo;
- spese da corrispondere alla banca depositaria per l'amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- spese relative alle attività svolte dalla società di revisione al fine della certificazione del rendiconto annuale;
- imposte e tasse previste dalla vigente normativa.

Eventuali altri oneri, non espressamente indicati nel suddetto elenco, rimarranno a carico della Compagnia.

Articolo 11 – Attribuzione delle quote
La Compagnia provvede a determinare il numero delle quote e frazioni di esse da attribuire ad ogni contratto dividendo i relativi importi conferiti a ciascuna linea di investimento per il valore unitario della quota relativo al Giorno di Valorizzazione, in base a quanto definito nello stesso contratto.

Articolo 12 – Scritture Contabili
La contabilità del Fondo è tenuta dalla Compagnia.
La Compagnia redige:
- il libro mastro del Fondo nel quale vengono annotate cronologicamente, separate per linea di investimento, le operazioni relative alla gestione finanziaria ed amministrativa del fondo;
- un prospetto indicante il valore unitario delle quote per ciascuna linea di investimento, con riferimento a ciascun Giorno di Valorizzazione;
- il rendiconto annuale, redatto entro 60 giorni dalla chiusura di ogni esercizio solare, da sottoporre alla società di revisione per la certificazione.

Articolo 13 – Revisione Contabile
Il Fondo è annualmente sottoposto a verifica contabile da parte di una società di revisione iscritta nel registro dei revisori legali del Ministero dell'Economia e delle Finanze che dovrà esprimere, con un'apposita relazione, un giudizio circa la concordanza della gestione degli attivi con i criteri d'investimento stabiliti nel presente regolamento, la rispondenza delle informazioni contenute nel rendiconto alle risultanze delle registrazioni contabili, la corretta valutazione delle attività del Fondo nonché la corretta determinazione e valorizzazione delle quote di ciascuna linea di investimento.

Articolo 14 – Modifiche relative alle linee di investimento del Fondo
La Compagnia si riserva la facoltà di istituire altre linee di investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione.
Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una linea di investimento, le attività in essa contenute verranno liquidate al valore di mercato.
La Compagnia informerà ciascun partecipante interessato con almeno 3 mesi di anticipo dando facoltà al Contraente di accettare il trasferimento, senza alcun onere, del controvalore delle quote alla data di attuazione della liquidazione ad altra linea di investimento dello stesso Fondo o richiedere la risoluzione del contratto, con accredito del controvalore delle quote calcolato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali, da comunicare entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia.
In assenza di diverse indicazioni da parte del Contraente entro i suddetti 60 giorni, la Compagnia considererà le modifiche proposte accettate.

Articolo 15 – Modifiche relative al Fondo
Il Fondo, esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti, potrà essere fuso con altri fondi interni assicurativi (i "Fondi") gestiti dalla Compagnia che abbiano criteri di gestione, politiche di investimento e caratteristiche similari.
La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari, tra i quali l'eccessiva diminuzione del patrimonio del Fondo.
La fusione avverrà senza oneri a carico dei Contraenti e senza soluzione di continuità nella gestione dei Fondi interessati.
Ai Contraenti sarà inviata adeguata informativa nella quale verranno evidenziati gli aspetti che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali:
- motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione;
- composizione sintetica dei Fondi interessati;
- data di effetto della fusione.

Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione preventiva ai Contraenti, in conformità con la normativa applicabile.
La Compagnia informerà ciascun partecipante interessato in conformità con la normativa applicabile dando facoltà al Contraente di accettare la fusione o richiedere la risoluzione del contratto, con accredito del controvalore delle quote calcolato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali, da comunicare entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia.
In assenza di diverse indicazioni da parte del Contraente entro i suddetti 60 giorni, la Compagnia considererà le modifiche proposte accettate.

Articolo 16 – Modifiche al presente regolamento
La Compagnia si riserva di apportare al presente regolamento le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento.
La Compagnia si riserva altresì di modificare i criteri di investimento, specificati nei precedenti Artt. 5 e 6, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti.
Le modifiche saranno prontamente e dettagliatamente comunicate ai sottoscrittori.

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.

Persone Politicamente Esposte
Ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lettera dd) del D.Lgs 21 novembre 2007, n. 231, rientrano nella categoria di persona politicamente esposta le persone fisiche che occupano o hanno cessato di occupare da meno di un anno importanti cariche pubbliche, nonché i loro familiari e coloro che con i predetti soggetti intrattengono notoriamente stretti legami, come di seguito elencate:

1) Sono persone fisiche che occupano o hanno occupano importanti cariche pubbliche coloro che ricoprono o hanno ricoperto la carica di
   a. Presidente della Repubblica, Presidente del Consiglio, Ministro, Vice-Ministro e Sottosegretario, Presidente di Regione, assessore regionale, Sindaco di capoluogo di provincia o città metropolitana, Sindaco di comune con popolazione non inferiore a 15.000 abitanti nonché cariche analoghe in Stati Esteri;
   b. deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   c. membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
   d. giudice della Corte Costituzionale, magistrato della Corte di Cassazione o della Corte dei conti, consigliere di Stato e altri componenti del Consiglio di Giustizia Amministrativa per la Regione siciliana nonché cariche analoghe in Stati esteri;
   e. membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
   f. ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle Forze Armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
   g. componente degli organi di amministrazione, direzione o controllo delle imprese controllate, anche indirettamente, dallo Stato Italiano o da uno Stato estero ovvero partecipate, in misura prevalente o totalitaria, dalle Regioni, da comuni capoluoghi di provincia e città metropolitane e da comuni con popolazione complessivamente non inferiore a 15.000 abitanti;
   h. direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
   i. direttore, vicedirettore e membro dell'organo di gestione o soggetto svolgenti funzioni equivalenti in organizzazioni internazionali.
2) Sono familiari di persone politicamente esposte: i genitori, il coniuge o la persona legata in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili alla persona politicamente esposta, i figli e i loro coniugi nonché le persone legate ai figli in unione civile o convivenza di fatto o istituti assimilabili;
3) Sono soggetti con i quali le persone politicamente esposte intrattengono notoriamente stretti legami:
   a. Le persone fisiche legate alla persona politicamente sposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
   b. Le persone fisiche che detengono solo formalmente il controllo totalitario di un'entità notoriamente costituita, di fatto, nell'interesse e a beneficio di una persona politicamente esposta.

Obblighi di astensione
(D.Lgs 231/2007, Articolo 23)
Quando gli enti o le persone soggette al Decreto non sono in grado di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela, non possono instaurare il rapporto continuativo ne eseguire operazioni o prestazioni professionali ovvero pongono fine al rapporto continuativo o alla prestazione professionale già in essere e valutano se effettuare una segnalazione alla UIF, a norma del Titolo II, Capo III del Decreto. Nel caso in cui non sia possibile rispettare gli obblighi di adeguata verifica relativamente a rapporti continuativi già in essere, operazioni o prestazioni professionali in corso di realizzazione, gli enti o le persone soggette al Decreto restituiscono al Cliente i fondi, gli strumenti e le altre disponibilità finanziarie di spettanza, liquidandone il relativo importo tramite bonifico su conto corrente bancario indicato dal Cliente stesso. Il trasferimento dei fondi è accompagnato da un messaggio che indica alla controparte bancaria che le somme sono restituite al cliente per l'impossibilità di rispettare gli obblighi di adeguata verifica della clientela.

Obblighi del cliente
(D.Lgs 231/2007, Articolo 22)
I clienti forniscono, sotto la propria responsabilità, tutte le informazioni necessarie e aggiornate per consentire ai soggetti destinatari del presente decreto di adempiere agli obblighi di adeguata verifica della clientela. Ai fini dell'identificazione del titolare effettivo, i clienti forniscono per iscritto, sotto la propria responsabilità tutte le informazioni necessarie e aggiornate delle quali siano a conoscenza.

Titolare Effettivo
Ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lettera pp) del D.Lgs 21 novembre 2007, n° 231, si definisce titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato. La prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.
L'articolo 20 del D.Lgs 21 novembre 2007, n° 231 stabilisce i criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche come segue:

1) Il titolare effettivo di clienti diversi dalle persone fisiche coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile la proprietà diretta o indiretta dell'ente ovvero il relativo controllo;
2) Nel caso in cui il cliente sia una società di capitali:
   a. Costituisce indicazione di proprietà diretta la titolarità di una partecipazione superiore al 25% del capitale del

cliente, detenuta da una persona fisica;
   b. Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25% del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.
3) Nelle ipotesi in cui l'esame dell'assetto proprietario non consenta di individuare in maniera univoca la persona fisica o le persone fisiche cui è attribuibile la proprietà o indiretta dell'ente, il titolare effettivo coincide con la persona fisica o le persone fisiche cui, in ultima istanza, è attribuibile il controllo del medesimo in forza:
   a. Del controllo della maggioranza dei voti esercitabili in assemblea ordinaria;
   b Del controllo dei voti sufficienti per esercitare un'influenza dominante in assemblea ordinaria;
   c. Dell'esistenza di particolari vincoli contrattuali che consentano di esercitare un'influenza dominante.
4) Qualora l'applicazione dei criteri di cui ai precedenti commi non consenta di individuare univocamente uno o più titolari effettivi, il titolare effettivo coincide con l persona fisica o le persone fisiche titolari di poteri di amministrazione o direzione della società.
5) Nel caso in cui il cliente sia una persona giuridica privata, di cui al decreto del Presidente della Repubblica 10 febbraio 2000, n°361, sono cumulativamente individuati come titolari effettivi:
   a. I fondatori, ove in vita;
   b. I beneficiari, quando individuati o facilmente individuabili;
   c. I titolari di funzioni di direzione e amministrazione

Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione (eventualmente previsto dal contratto)

	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 per importi fino a 100.00,00 Euro 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

Inoltre, nel caso in cui il Contraente o il Beneficiario di polizza sia una persona giuridica, la predetta documentazione dovrà essere integrata con l'ulteriore documentazione di seguito indicata:

	Tipologia di Persona Giuridica			
	Esercitante attività di impresa	**NON esercitante attività di impresa**	**Società fiduciaria**	**Ente religioso**
Visura Camerale valida entro 6 mesi	X		X	
Estratto o Certificato di iscrizione al Registro delle Persone Giuridiche		X		
Copia dello Statuto Sociale e/o Atto costitutivo e/o Regolamento		X		X
Copia del documento di identità e del codice fiscale in corso di validità della persona autorizzata ad eseguire l'operazione richiesta	X	X	X	X
Copia del documento di identità e del codice fiscale del titolare effettivo	X	X	X	X
Copia del documento di identità e del codice fiscale del legale rappresentante	X	X	X	X
In caso di modifiche alle deleghe e ai poteri e/o specimen di firma, Verbale di Assemblea o Consiliare contenente le modifiche/delibere intervenute	X	X	X	X
Riconoscimento dell'Ente da parte dell'Autorità Ecclesiastica a cui appartiene e autorizzazione del Ministero degli interni				X
Consenso del Consiglio degli Affari Economici o Licenza dell'Ordinario Diocesano o Licenza del Superiore Competente e dell'Ordinario Diocesano				X

Allegato 2 – Tabelle SAE e ATECO

TABELLA SAE

100	TESORO DELLO STATO
101	CASSA DD. PP. E CASSE DI RISPARMIO
102	ORGANI COSTITUZIONALI E MINISTERIALI
120	REGIONI
121	PROVINCIE
165	ENTI PRODUTTORI SERV.ECONOMICI E REGOLAZIONE ATTIVITA' ECONOMICA
166	ENTI PRODUTTORI SERV. ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI
167	ENTI DI RICERCA
173	AMMINISTRAZIONI COMUNALI E UNIONE DI COMUNI
174	ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI
175	ALTRI ENTI PRODUTTORI DI SERVIZI SANITARI
176	ENTI PRODUTTORI SERV.ECONOMICI E REGOLAZIONE ATTIVITA' ECONOMICA
177	ENTI PRODUTTORI SERV.ASSISTENZIALI, RICREATIVI E CULTURALI
191	ENTI DI PREVIDENZA E ASSISTENZA SOCIALE
200	PUBBLICHE
245	SISTEMA BANCARIO
247	FONDI COMUNI DI INVESTIMENTO MONETARIO
250	FONDAZIONI BANCARIE
255	HOLDING FINANZIARIE PUBBLICHE
256	HOLDING FINANZIARIE PRIVATE
257	MERCHANT BANKS
258	SOCIETA' DI LEASING
259	SOCIETA' DI FACTORING
263	SOCIETA' DI CREDITO AL CONSUMO
264	SOCIETA' DI INTERMEDIAZIONE MOBILIARE (SIM)
265	SOCIETA' FIDUCIARIE DI GESTIONE
266	F.DI COMUNI INV.MOB., SOC.INVEST. CAPITALE VARIABILE
267	ALTRI ORGANISMI D'INVEST.TO COLLETTIVO RISPARMIO
268	ALTRE FINANZIARIE
270	SOCIETA' DI GESTIONE DI FONDI
273	SOCIETA' FIDUCIARIE DI AMMINISTRAZIONE
275	ENTI PREPOSTI AL FUNZIONAMENTO DEL MERCATO
276	AGENTI DI CAMBIO
278	ASSOCIAZIONI TRA IMPRESE FINANZIARIE E ASSICURATIVE
279	AUTORITA' CENTRALI DI CONTROLLO
280	MEDIATORI, AGENTI E CONSULENTI ASSICURAZIONE
283	PROMOTORI FINANZIARI
284	ALTRI AUSILIARI FINANZIARI
285	HOLDING OPERATIVE FINANZIARIE
287	SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE (HOLDING) DI GRUPPI FINANZIARI
288	SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE (HOLDING) DI GRUPPI NON FINANZIARI
289	ISTITUZIONI CAPTIVE DIVERSE DALLE HOLDING DI PARTECIPAZIONE
294	IMPRESE DI ASSICURAZIONE
295	FONDI PENSIONE
296	ALTRI FONDI PREVIDENZIALI
300	BANCA D'ITALIA
301	UFFICIO ITALIANO DEI CAMBI
329	ASSOCIAZIONE TRA ISTITUZIONI
430	SOCIETA' PRODUTTIVE
431	HOLDING PRIVATE
432	HOLGING OPERATIVE PRIVATE
450	ASSOCIAZIONI FRA IMPRESE
470	AZIENDE MUNICIP.TE,PROVINCIAL.TE E REGIONAL.TE
471	IMPRESE PARTECIPATE DALLO STATO
472	IMPRESE A PARTECIPAZIONE REGIONALE O LOCALE
473	ALTRE UNITA' PUBBLICHE
474	HOLDING PUBBLICHE
475	IMPRESE CONTROLLATE DALLE AMMINISTRAZIONI CENTRALI
476	IMPRESE CONTROLLATE DALLE AMMINISTRAZIONI LOCALI
477	IMPRESE CONTROLLATE DA ALTRE AMMINISTRAZIONI PUBBLICHE
480	UNITA'/SOCIETA' CON PIU' DI 20 ADDETTI
481	UNITA'/SOCIETA' CON PIU' DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI
482	SOCIETA' CON MENO DI 20 ADDETTI
490	UNITA'/SOCIETA' CON 20 E PIU' ADDETTI
491	UNITA'/SOCIETA' CON PIU' DI 5 E MENO DI 20 ADDETTI
492	SOCIETA' CON MENO DI 20 ADDETTI
500	ISTITUZIONI ED ENTI ECCLESIASTICI
501	ISTITUZIONI ED ENTI DI ASSISTENZA
600	CONSUMATORI
614	ARTIGIANI
615	ALTRE FAMIGLIE PRODUTTRICI
704	AMMINISTRAZIONI CENTRALI PAESI UE MEMBRI UM
705	AMMINISTRAZIONI CENTRALI PAESI UE NON MEMBRI UM
706	AMMIN.NI DI STATI FEDERATI PAESI UE MEMBRI UM
707	AMMIN.NI DI STATI FEDERATI PAESI UE NON MEMBRI UM
708	AMMINISTRAZIONI LOCALI DEI PAESI UE MEMBRI UM
709	AMMI. LOC. PAESI UE NON MEMBRI UM
713	ENTI ASSISTENZA E PREV. SOC. PAESI UE MEMBRI UM
714	ENTI ASSISTENZA E PREV. SOC. PAESI UE NON MEMBRI UM
715	AMMIN. PUBBLICHE E ENTI ASSIST. E PREVID. PAESI NON UE
724	AUTORITA' BANCARIE CENTRALI PAESI UE MEMBRI UM
725	AUTORITA' BANC. CENTRALI PAESI UE NON MEMBRI UM
726	AUTORITA' BANCARIE CENTRALI PAESI NON UE
727	SISTEMA BANCARIO PAESI UE MEMBRI UM
728	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI UE NON MEMBRI UM

729	SISTEMA BANCARIO DEI PAESI NON UE
733	ALTRE IST. FINANZ. MONETARIE PAESI UE MEMBRI UM
734	ALTRE IST. FINANZ. MONETARIE PAESI UE NON MEMBRI UM
735	ALTRE IST. FINANZ. MONETARIE PAESI NON UE
739	ALTRI INTERM. FINANZIARI PAESI UE MEMBRI UM
743	ALTRI INTER. FIN. PAESI UE NON MEMBRI UM
744	IMPRESE ASSIC. E FONDI PENS. PAESI UE MEMBRI UM
745	IMPRESE ASSIC. E FONDI PENS. PAESI UE NON MEMBRI UM
746	AUSILIARI FINANZ. PAESI UE MEMBRI UM
747	AUSILIARI FINANZIARI PAESI UE NON MEMBRI UM
748	ALTRE SOC. FINANZ. PAESI NON UE
753	FONDI COMUNI MONETARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
754	FONDI COMUNI MONETARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
755	FONDI COMUNI MONETARI DEI PAESI NON UE
756	ALTRI ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
757	SOCIETA' NON FINANZIARIE PAESI
758	SOCIETA' NON FINANZIARIE PAESI UE NON MEMBRI UM
759	SOCIETA' NON FINANZIARIE PAESI NON UE
763	ALTRI ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
764	ALTRI ISTITUZIONI FINANZIARIE MONETARIE DEI PAESI NON UE
765	FONDI COMUNI NON MONETARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
766	FONDI COMUNI NON MONETARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
767	FONDI COMUNI NON MONETARI DEI PAESI NON UE
768	FAMIGLIE PRODUTTRICI PAESI UE MEMBRI UM
769	FAMIGLIE PRODUTTRICI PAESI UE NON MEMBRI UM
770	ISTITUZIONI DELL'UE
771	ALTRI ORGANISMI
772	FAMIGLIE PRODUTTRICI PAESI NON UE
773	FAMIGLIE CONSUMATRICI PAESI UE MEMBRI UM
774	FAMIGLIE CONSUMATRICI PAESI UE NON MEMBRI UM
775	FAMIGLIE CONSUMATRICI PAESI NON UE
776	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
778	ALTRI INTERMEDIARI FINANZIARI DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
779	IMPRESE DI ASSICURAZIONE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
782	FONDI PENSIONE DEI PAESI UE MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
783	IST. SENZA SCOPO LUCRO AL SERV. FAMIGLIE PAESI UE MEMBRI UM
784	IST. SENZA SCOPO LUCRO AL SERV. FAMIGLIE PAESI UE NON MEMBRI UM
785	IST. SENZA SCOPO LUCRO AL SERV. FAMIGLIE PAESI NON UE
790	IMPRESE DI ASSICURAZIONE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
791	BANCA CENTRALE EUROPEA
794	RAPPRESENTANZE ESTERE
800	FONDI PENSIONE DEI PAESI UE NON MEMBRI DELL'AREA DELL'EURO
801	ALTRE SOCIETA FINANZIARIE DI PAESI NON UE

TABELLA ATECO

011	COLTIVAZIONE DI COLTURE AGRICOLE NON PERMANENTI
012	COLTIVAZIONE DI COLTURE PERMANENTI
013	RIPRODUZIONE DELLE PIANTE
014	ALLEVAMENTO DI ANIMALI
015	COLTIVAZIONI AGRICOLE ASSOCIATE ALL ALLEVAMENTO DI ANIMALI: ATTIVITÀ MISTA
016	ATTIVITÀ DI SUPPORTO ALL AGRICOLTURA E ATTIVITÀ SUCCESSIVE ALLA RACCOLTA
017	CACCIA, CATTURA DI ANIMALI E SERVIZI CONNESSI
021	SILVICOLTURA ED ALTRE ATTIVITÀ FORESTALI
022	UTILIZZO DI AREE FORESTALI
023	RACCOLTA DI PRODOTTI SELVATICI NON LEGNOSI
024	SERVIZI DI SUPPORTO PER LA SILVICOLTURA
031	PESCA
032	ACQUACOLTURA
051	ESTRAZIONE DI ANTRACITE
052	ESTRAZIONE DI LIGNITE
061	ESTRAZIONE DI PETROLIO GREGGIO
062	ESTRAZIONE DI GAS NATURALE
071	ESTRAZIONE DI MINERALI METALLIFERI FERROSI
072	ESTRAZIONE DI MINERALI METALLIFERI NON FERROSI
081	ESTRAZIONE DI PIETRA, SABBIA E ARGILLA
089	ESTRAZIONE DI MINERALI DA CAVE E MINIERE NCA
091	ATTIVITÀ DI SUPPORTO ALL ESTRAZIONE DI PETROLIO E DI GAS NATURALE
099	ATTIVITÀ DI SUPPORTO PER L ESTRAZIONE DA CAVE E MINIERE DI ALTRI MINERALI
101	LAVORAZIONE E CONSERVAZIONE DI CARNE E PRODUZIONE DI PRODOTTI A BASE DI CARNE
102	LAVORAZIONE E CONSERVAZIONE DI PESCE, CROSTACEI E MOLLUSCHI
103	LAVORAZIONE E CONSERVAZIONE DI FRUTTA E ORTAGGI
104	PRODUZIONE DI OLI E GRASSI VEGETALI E ANIMALI
105	INDUSTRIA LATTIERO-CASEARIA
106	LAVORAZIONE DELLE GRANAGLIE, PRODUZIONE DI AMIDI E DI PRODOTTI AMIDACEI
107	PRODUZIONE DI PRODOTTI DA FORNO E FARINACEI
108	PRODUZIONE DI ALTRI PRODOTTI ALIMENTARI
109	PRODUZIONE DI PRODOTTI PER L ALIMENTAZIONE DEGLI ANIMALI
110	INDUSTRIA DELLE BEVANDE
120	INDUSTRIA DEL TABACCO
131	PREPARAZIONE E FILATURA DI FIBRE TESSILI
132	TESSITURA
133	FINISSAGGIO DEI TESSILI
139	ALTRE INDUSTRIE TESSILI
141	CONFEZIONE DI ARTICOLI DI ABBIGLIAMENTO (ESCLUSO ABBIGLIAMENTO IN PELLICCIA)
142	CONFEZIONE DI ARTICOLI IN PELLICCIA
143	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DI MAGLIERIA
152	FABBRICAZIONE DI CALZATURE
161	TAGLIO E PIALLATURA DEL LEGNO
162	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI IN LEGNO, SUGHERO, PAGLIA E MATERIALI DA INTRECCIO
171	FABBRICAZIONE DI PASTA-CARTA, CARTA E CARTONE
172	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DI CARTA E CARTONE
181	STAMPA E SERVIZI CONNESSI ALLA STAMPA
182	RIPRODUZIONE DI SUPPORTI REGISTRATI
191	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI DI COKERIA
192	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI DERIVANTI DALLA RAFFINAZIONE DEL PETROLIO
202	FABBRICAZIONE DI AGROFARMACI E DI ALTRI PRODOTTI CHIMICI PER L AGRICOLTURA
205	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI CHIMICI
206	FABBRICAZIONE DI FIBRE SINTETICHE E ARTIFICIALI
211	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI FARMACEUTICI DI BASE
212	FABBRICAZIONE DI MEDICINALI E PREPARATI FARMACEUTICI
221	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI IN GOMMA
222	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI IN MATERIE PLASTICHE
231	FABBRICAZIONE DI VETRO E DI PRODOTTI IN VETRO
232	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI REFRATTARI
233	FABBRICAZIONE DI MATERIALI DA COSTRUZIONE IN TERRACOTTA
234	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI IN PORCELLANA E IN CERAMICA
235	PRODUZIONE DI CEMENTO, CALCE E GESSO
236	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI IN CALCESTRUZZO, CEMENTO E GESSO
237	TAGLIO, MODELLATURA E FINITURA DI PIETRE
239	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI ABRASIVI E DI PRODOTTI IN MINERALI NON METALLIFERI NCA
241	SIDERURGIA
243	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI DELLA PRIMA TRASFORMAZIONE DELL ACCIAIO
245	FONDERIE
251	FABBRICAZIONE DI ELEMENTI DA COSTRUZIONE IN METALLO
252	FABBRICAZIONE DI CISTERNE, SERBATOI, RADIATORI E CONTENITORI IN METALLO
254	FABBRICAZIONE DI ARMI E MUNIZIONI
256	TRATTAMENTO E RIVESTIMENTO DEI METALLI, LAVORI DI MECCANICA GENERALE
257	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DI COLTELLERIA, UTENSILI E OGGETTI DI FERRAMENTA
259	FABBRICAZIONE DI ALTRI PRODOTTI IN METALLO
261	FABBRICAZIONE DI COMPONENTI ELETTRONICI E SCHEDE ELETTRONICHE
262	FABBRICAZIONE DI COMPUTER E UNITÀ PERIFERICHE
263	FABBRICAZIONE DI APPARECCHIATURE PER LE TELECOMUNICAZIONI
264	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI DI ELETTRONICA DI CONSUMO AUDIO E VIDEO
267	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI OTTICI E ATTREZZATURE FOTOGRAFICHE
268	FABBRICAZIONE DI SUPPORTI MAGNETICI ED OTTICI
272	FABBRICAZIONE DI BATTERIE DI PILE ED ACCUMULATORI ELETTRICI
273	FABBRICAZIONE DI CABLAGGI E APPARECCHIATURE DI CABLAGGIO
274	FABBRICAZIONE DI APPARECCHIATURE PER ILLUMINAZIONE
275	FABBRICAZIONE DI APPARECCHI PER USO DOMESTICO
279	FABBRICAZIONE DI ALTRE APPARECCHIATURE ELETTRICHE
281	FABBRICAZIONE DI MACCHINE DI IMPIEGO GENERALE
282	FABBRICAZIONE DI ALTRE MACCHINE DI IMPIEGO GENERALE

283	FABBRICAZIONE DI MACCHINE PER L AGRICOLTURA E LA SILVICOLTURA
289	FABBRICAZIONE DI ALTRE MACCHINE PER IMPIEGHI SPECIALI
291	FABBRICAZIONE DI AUTOVEICOLI
292	FABBRICAZIONE DI CARROZZERIE PER AUTOVEICOLI, RIMORCHI E SEMIRIMORCHI
293	FABBRICAZIONE DI PARTI ED ACCESSORI PER AUTOVEICOLI E LORO MOTORI
301	COSTRUZIONE DI NAVI E IMBARCAZIONI
302	COSTRUZIONE DI LOCOMOTIVE E DI MATERIALE ROTABILE FERRO-TRANVIARIO
303	FABBRICAZIONE DI AEROMOBILI, DI VEICOLI SPAZIALI E DEI RELATIVI DISPOSITIVI
304	FABBRICAZIONE DI VEICOLI MILITARI DA COMBATTIMENTO
309	FABBRICAZIONE DI MEZZI DI TRASPORTO NCA
310	FABBRICAZIONE DI MOBILI
322	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI MUSICALI
323	FABBRICAZIONE DI ARTICOLI SPORTIVI
324	FABBRICAZIONE DI GIOCHI E GIOCATTOLI
325	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI E FORNITURE MEDICHE E DENTISTICHE
329	INDUSTRIE MANIFATTURIERE NCA
331	RIPARAZIONE E MANUTENZIONE DI PRODOTTI IN METALLO, MACCHINE ED APPARECCHIATURE
332	INSTALLAZIONE DI MACCHINE ED APPARECCHIATURE INDUSTRIALI
351	PRODUZIONE, TRASMISSIONE E DISTRIBUZIONE DI ENERGIA ELETTRICA
352	PRODUZIONE DI GAS, DISTRIBUZIONE DI COMBUSTIBILI GASSOSI MEDIANTE CONDOTTE
353	FORNITURA DI VAPORE E ARIA CONDIZIONATA
360	RACCOLTA, TRATTAMENTO E FORNITURA DI ACQUA
370	GESTIONE DELLE RETI FOGNARIE
381	RACCOLTA DEI RIFIUTI
382	TRATTAMENTO E SMALTIMENTO DEI RIFIUTI
383	RECUPERO DEI MATERIALI
390	ATTIVITÀ DI RISANAMENTO E ALTRI SERVIZI DI GESTIONE DEI RIFIUTI
411	SVILUPPO DI PROGETTI IMMOBILIARI
412	COSTRUZIONE DI EDIFICI RESIDENZIALI E NON RESIDENZIALI
421	COSTRUZIONE DI STRADE E FERROVIE
422	COSTRUZIONE DI OPERE DI PUBBLICA UTILITÀ
429	COSTRUZIONE DI ALTRE OPERE DI INGEGNERIA CIVILE
431	DEMOLIZIONE E PREPARAZIONE DEL CANTIERE EDILE
433	COMPLETAMENTO E FINITURA DI EDIFICI
439	ALTRI LAVORI SPECIALIZZATI DI COSTRUZIONE
451	COMMERCIO DI AUTOVEICOLI
452	MANUTENZIONE E RIPARAZIONE DI AUTOVEICOLI
453	COMMERCIO DI PARTI E ACCESSORI DI AUTOVEICOLI
454	COMMERCIO, MANUTENZIONE E RIPARAZIONE DI MOTOCICLI E RELATIVE PARTI ED ACCESSORI
461	INTERMEDIARI DEL COMMERCIO
462	COMMERCIO ALL INGROSSO DI MATERIE PRIME AGRICOLE E DI ANIMALI VIVI
463	COMMERCIO ALL INGROSSO DI PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE E PRODOTTI DEL TABACCO
464	COMMERCIO ALL INGROSSO DI BENI DI CONSUMO FINALE
465	COMMERCIO ALL INGROSSO DI APPARECCHIATURE ICT
466	COMMERCIO ALL INGROSSO DI ALTRI MACCHINARI, ATTREZZATURE E FORNITURE
467	COMMERCIO ALL INGROSSO SPECIALIZZATO DI ALTRI PRODOTTI
469	COMMERCIO ALL INGROSSO NON SPECIALIZZATO
471	COMMERCIO AL DETTAGLIO IN ESERCIZI NON SPECIALIZZATI
473	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI CARBURANTE PER AUTOTRAZIONE IN ESERCIZI SPECIALIZZATI
477	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI ALTRI PRODOTTI IN ESERCIZI SPECIALIZZATI
478	COMMERCIO AL DETTAGLIO AMBULANTE
479	COMMERCIO AL DETTAGLIO AL DI FUORI DI NEGOZI, BANCHI E MERCATI
491	TRASPORTO FERROVIARIO DI PASSEGGERI (INTERURBANO)
492	TRASPORTO FERROVIARIO DI MERCI
493	ALTRI TRASPORTI TERRESTRI DI PASSEGGERI
494	TRASPORTO DI MERCI SU STRADA E SERVIZI DI TRASLOCO
495	TRASPORTO MEDIANTE CONDOTTE
501	TRASPORTO MARITTIMO E COSTIERO DI PASSEGGERI
502	TRASPORTO MARITTIMO E COSTIERO DI MERCI
503	TRASPORTO DI PASSEGGERI PER VIE D ACQUA INTERNE
504	TRASPORTO DI MERCI PER VIE D ACQUA INTERNE
511	TRASPORTO AEREO DI PASSEGGERI
512	TRASPORTO AEREO DI MERCI E TRASPORTO SPAZIALE
521	MAGAZZINAGGIO E CUSTODIA
522	ATTIVITÀ DI SUPPORTO AI TRASPORTI
531	ATTIVITÀ POSTALI CON OBBLIGO DI SERVIZIO UNIVERSALE
532	ALTRE ATTIVITÀ POSTALI E DI CORRIERE
551	ALBERGHI E STRUTTURE SIMILI
552	ALLOGGI PER VACANZE E ALTRE STRUTTURE PER BREVI SOGGIORNI
553	AREE DI CAMPEGGIO E AREE ATTREZZATE PER CAMPER E ROULOTTE
559	ALTRI ALLOGGI
561	RISTORANTI E ATTIVITÀ DI RISTORAZIONE MOBILE
562	FORNITURA DI PASTI PREPARATI (CATERING) E ALTRI SERVIZI DI RISTORAZIONE
563	BAR E ALTRI ESERCIZI SIMILI SENZA CUCINA
581	EDIZIONE DI LIBRI, PERIODICI ED ALTRE ATTIVITÀ EDITORIALI
582	EDIZIONE DI SOFTWARE
592	ATTIVITÀ DI REGISTRAZIONE SONORA E DI EDITORIA MUSICALE
601	TRASMISSIONI RADIOFONICHE
602	ATTIVITÀ DI PROGRAMMAZIONE E TRASMISSIONI TELEVISIVE
611	TELECOMUNICAZIONI FISSE
612	TELECOMUNICAZIONI MOBILI
613	TELECOMUNICAZIONI SATELLITARI
619	ALTRE ATTIVITÀ DI TELECOMUNICAZIONE
620	PRODUZIONE DI SOFTWARE, CONSULENZA INFORMATICA E ATTIVITÀ CONNESSE
631	ELABORAZIONE DEI DATI, HOSTING E ATTIVITÀ CONNESSE, PORTALI WEB
639	ALTRE ATTIVITÀ DEI SERVIZI D INFORMAZIONE
642	ATTIVITÀ DELLE SOCIETÀ DI PARTECIPAZIONE (HOLDING)
662	ATTIVITÀ AUSILIARIE DELLE ASSICURAZIONI E DEI FONDI PENSIONE
681	COMPRAVENDITA DI BENI IMMOBILI EFFETTUATA SU BENI PROPRI

682	AFFITTO E GESTIONE DI IMMOBILI DI PROPRIETÀ O IN LEASING
683	ATTIVITÀ IMMOBILIARI PER CONTO TERZI
691	ATTIVITÀ DEGLI STUDI LEGALI
701	ATTIVITÀ DI DIREZIONE AZIENDALE
702	ATTIVITÀ DI CONSULENZA GESTIONALE
711	ATTIVITÀ DEGLI STUDI DI ARCHITETTURA, INGEGNERIA ED ALTRI STUDI TECNICI
712	COLLAUDI ED ANALISI TECNICHE
722	RICERCA E SVILUPPO SPERIMENTALE NEL CAMPO DELLE SCIENZE SOCIALI E UMANISTICHE
731	PUBBLICITÀ
732	RICERCHE DI MERCATO E SONDAGGI DI OPINIONE
741	ATTIVITÀ DI DESIGN SPECIALIZZATE
742	ATTIVITÀ FOTOGRAFICHE
743	TRADUZIONE E INTERPRETARIATO
749	ALTRE ATTIVITÀ PROFESSIONALI, SCIENTIFICHE E TECNICHE NCA
750	SERVIZI VETERINARI
771	NOLEGGIO DI AUTOVEICOLI
772	NOLEGGIO DI BENI PER USO PERSONALE E PER LA CASA
773	NOLEGGIO DI ALTRE MACCHINE, ATTREZZATURE E BENI MATERIALI
781	ATTIVITÀ DI AGENZIE DI COLLOCAMENTO
782	ATTIVITÀ DELLE AGENZIE DI LAVORO TEMPORANEO (INTERINALE)
783	ALTRE ATTIVITÀ DI FORNITURA E GESTIONE DI RISORSE UMANE
791	ATTIVITÀ DELLE AGENZIE DI VIAGGIO E DEI TOUR OPERATOR
799	ALTRI SERVIZI DI PRENOTAZIONE E ATTIVITÀ CONNESSE
801	SERVIZI DI VIGILANZA PRIVATA
802	SERVIZI CONNESSI AI SISTEMI DI VIGILANZA
803	SERVIZI INVESTIGATIVI PRIVATI
811	SERVIZI INTEGRATI DI GESTIONE AGLI EDIFICI
812	ATTIVITÀ DI PULIZIA E DISINFESTAZIONE
813	CURA E MANUTENZIONE DEL PAESAGGIO
821	ATTIVITÀ DI SUPPORTO PER LE FUNZIONI D UFFICIO
822	ATTIVITÀ DEI CALL CENTER
823	ORGANIZZAZIONE DI CONVEGNI E FIERE
829	SERVIZI DI SUPPORTO ALLE IMPRESE NCA
851	ISTRUZIONE PRESCOLASTICA
852	ISTRUZIONE PRIMARIA
853	ISTRUZIONE SECONDARIA
854	ISTRUZIONE POST-SECONDARIA UNIVERSITARIA E NON UNIVERSITARIA
855	ALTRI SERVIZI DI ISTRUZIONE
856	ATTIVITÀ DI SUPPORTO ALL ISTRUZIONE
861	SERVIZI OSPEDALIERI
862	SERVIZI DEGLI STUDI MEDICI E ODONTOIATRICI
869	ALTRI SERVIZI DI ASSISTENZA SANITARIA
871	STRUTTURE DI ASSISTENZA INFERMIERISTICA RESIDENZIALE
873	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI
879	ALTRE STRUTTURE DI ASSISTENZA SOCIALE RESIDENZIALE
889	ALTRE ATTIVITÀ DI ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE
900	ATTIVITÀ CREATIVE, ARTISTICHE E DI INTRATTENIMENTO
910	ATTIVITÀ DI BIBLIOTECHE, ARCHIVI, MUSEI ED ALTRE ATTIVITÀ CULTURALI
920	ATTIVITÀ RIGUARDANTI LE LOTTERIE, LE SCOMMESSE, LE CASE DA GIOCO
931	ATTIVITÀ SPORTIVE
932	ATTIVITÀ RICREATIVE E DI DIVERTIMENTO
941	ATTIVITÀ DI ORGANIZZAZIONI ECONOMICHE, DI DATORI DI LAVORO E PROFESSIONALI
942	ATTIVITÀ DEI SINDACATI DI LAVORATORI DIPENDENTI
949	ATTIVITÀ DI ALTRE ORGANIZZAZIONI ASSOCIATIVE
951	RIPARAZIONE DI COMPUTER E DI APPARECCHIATURE PER LE COMUNICAZIONI
952	RIPARAZIONE DI BENI PER USO PERSONALE E PER LA CASA
960	ALTRE ATTIVITÀ DI SERVIZI PER LA PERSONA
151	PREPARAZIONE E CONCIA DEL CUOIO, FABBRICAZIONE DI ARTICOLI DA VIAGGIO, BORSE, PELLETTERIA E SELLERIA, PREPARAZIONE E TINTURA DI PELLICCE
201	FABBRICAZIONE DI PRODOTTI CHIMICI DI BASE, DI FERTILIZZANTI E COMPOSTI AZOTATI, DI MATERIE PLASTICHE E GOMMA SINTETICA IN FORME PRIMARIE
271	FABBRICAZIONE DI MOTORI, GENERATORI E TRASFORMATORI ELETTRICI E DI APPARECCHIATURE PER LA DISTRIBUZIONE E IL CONTROLLO DELL ELETTRICITÀ
872	STRUTTURE DI ASSISTENZA RESIDENZIALE PER PERSONE AFFETTE DA RITARDI MENTALI, DISTURBI MENTALI O CHE ABUSANO DI SOSTANZE STUPEFACENTI
253	FABBRICAZIONE DI GENERATORI DI VAPORE (ESCLUSI I CONTENITORI IN METALLO PER CALDAIE PER IL RISCALDAMENTO CENTRALE AD ACQUA CALDA)
774	CONCESSIONE DEI DIRITTI DI SFRUTTAMENTO DI PROPRIETÀ INTELLETTUALE E PRODOTTI SIMILI (ESCLUSE LE OPERE PROTETTE DAL COPYRIGHT)
242	FABBRICAZIONE DI TUBI, CONDOTTI, PROFILATI CAVI E RELATIVI ACCESSORI IN ACCIAIO (ESCLUSI QUELLI IN ACCIAIO COLATO)
474	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI APPARECCHIATURE INFORMATICHE E PER LE TELECOMUNICAZIONI (ICT) IN ESERCIZI SPECIALIZZATI
591	ATTIVITÀ DI PRODUZIONE, POST-PRODUZIONE E DISTRIBUZIONE CINEMATOGRAFICA, DI VIDEO E DI PROGRAMMI TELEVISIVI
244	PRODUZIONE DI METALLI DI BASE PREZIOSI E ALTRI METALLI NON FERROSI, TRATTAMENTO DEI COMBUSTIBILI NUCLEARI
204	FABBRICAZIONE DI SAPONI E DETERGENTI, DI PRODOTTI PER LA PULIZIA E LA LUCIDATURA, DI PROFUMI E COSMETICI
266	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI PER IRRADIAZIONE, APPARECCHIATURE ELETTROMEDICALI ED ELETTROTERAPEUTICHE
321	FABBRICAZIONE DI GIOIELLERIA, BIGIOTTERIA E ARTICOLI CONNESSI, LAVORAZIONE DELLE PIETRE PREZIOSE
203	FABBRICAZIONE DI PITTURE, VERNICI E SMALTI, INCHIOSTRI DA STAMPA E ADESIVI SINTETICI (MASTICI)
432	INSTALLAZIONE DI IMPIANTI ELETTRICI, IDRAULICI ED ALTRI LAVORI DI COSTRUZIONE E INSTALLAZIONE
472	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI PRODOTTI ALIMENTARI, BEVANDE E TABACCO IN ESERCIZI SPECIALIZZATI
661	ATTIVITÀ AUSILIARIE DEI SERVIZI FINANZIARI (ESCLUSE LE ASSICURAZIONI E I FONDI PENSIONE)
692	CONTABILITÀ, CONTROLLO E REVISIONE CONTABILE, CONSULENZA IN MATERIA FISCALE E DEL LAVORO
255	FUCINATURA, IMBUTITURA, STAMPAGGIO E PROFILATURA DEI METALLI, METALLURGIA DELLE POLVERI
265	FABBRICAZIONE DI STRUMENTI E APPARECCHI DI MISURAZIONE, PROVA E NAVIGAZIONE, OROLOGI
475	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI ALTRI PRODOTTI PER USO DOMESTICO IN ESERCIZI SPECIALIZZATI
284	FABBRICAZIONE DI MACCHINE PER LA FORMATURA DEI METALLI E DI ALTRE MACCHINE UTENSILI
476	COMMERCIO AL DETTAGLIO DI ARTICOLI CULTURALI E RICREATIVI IN ESERCIZI SPECIALIZZATI
721	RICERCA E SVILUPPO SPERIMENTALE NEL CAMPO DELLE SCIENZE NATURALI E DELL INGEGNERIA
881	ASSISTENZA SOCIALE NON RESIDENZIALE PER ANZIANI E DISABILI

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.9890.695 - www.nobis.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 IT 09028080159 - 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 Holding S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritta al n. P0075 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

PROPOSTA N. _____ (Proposta multiprodotto da utilizzare per un solo prodotto)

ATTENZIONE: **Il presente documento nonostante preveda il ritiro di mezzi di pagamento 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

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____ Titolo di studio _____
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 _____
Prov. rilascio _____ Comune rilascio _____ Telefono _____
Attività svolta in passato _____ Paese in cui il contraente svolge la propria attività _____
T.A.E. (descrizione) _____ Paese/i con cui il contraente svolge la propria attività d'affari _____
Persona politicamente esposta: ☐ SÌ ☐ NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati sul retro della presente proposta di assicurazione

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 Se sì specificare Codice _____
* i codici sono riportati sul retro della presente proposta di assicurazione

Rapporto con il Contraente

☐ Assicurato legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Assicurato legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame da specificare _____
Motivazione dell'individuazione di un assicurando diverso dal Contraente _____

SOGGETTO ESECUTORE ☐ DELEGATO ☐ TUTORE (da compilare solo se diverso da 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 Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati sul retro della presente proposta di assicurazione

Rapporto con il Contraente

☐ Esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame (specificare) _____

FAC-SIMILE

BENEFICIARIO Codice beneficiario in forma generica (i codici sono indicati di seguito)_____ oppure

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 _____ % Telefono _____
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____
Num. Documento _____ Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____
Invio comunicazioni al beneficiario: ☐SÌ ☐NO
Persona politicamente esposta: ☐SÌ ☐NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati sul retro della presente proposta di assicurazione

Rapporto con il Contraente

☐ Beneficiario legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Beneficiario legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame (specificare) _____

BENEFICIARIO IN FORMA GENERICA (codici)

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

1 Eredi testamentari in parti uguali o, in mancanza, eredi legittimi dell'assicurato in parti uguali
2 I figli dell'assicurato al momento del decesso, in parti uguali
3 I genitori dell'assicurato in parti uguali o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'assicurato in parti uguali
4 Il coniuge dell'assicurato al momento del decesso
5 Il contraente (se diverso dall'Assicurato)
6 _____

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.

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 _____ Telefono _____
Persona politicamente esposta: ☐SÌ ☐NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati sul retro della presente proposta di assicurazione

TERZO PAGATORE

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____ Titolo di studio _____
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 _____
Prov. rilascio _____ Comune rilascio _____ Telefono _____
Attività svolta in passato _____ Paese in cui il contraente svolge la propria attività _____
T.A.E. (descrizione) _____ Paese/i con cui il contraente svolge la propria attività d'affari _____
Persona politicamente esposta: ☐SÌ ☐NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati sul retro della presente proposta di assicurazione
☐ Terzo pagatore legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Terzo pagatore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame (specificare) _____

FAC-SIMILE

FLEX CAPITAL PLAN

Assicurazione di tipo multiramo 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 seguente:

Linee di investimento	Percentuale del premio investito	Linee di investimento	Percentuale del premio investito
Gestione Separata Nobis Valor	%		
Conservative	%	Gold Trend	%
Sustainable	%	Alternative	%
Equilibrium	%	Equity Core	%

Capitale iniziale in caso di decesso dell'Assicurato relativo al premio investito verrà comunicato all'interno della Lettera di valorizzazione dell'investimento
Garanzia complementare esonero pagamento premi: ☐ SÌ ☐ NO *(Il premio verrà aggiunto al piano dei versamenti programmati)*
Decorrenza: riportata nella lettera di conferma, in funzione dell'incasso del premio

PREMI

Rateazione prescelta: _____ Durata del Piano dei Versamenti _____ anni

Premio piano accumulo _____ €	**Prestazione principale**	**Prestazione complementare**
Alla stipula	_____ €	_____ €
A partire dalla quarta mensilità *(compilare Mandato per addebito diretto SEPA)*	_____ €	_____ €

Premio aggiuntivo libero contestuale _____ €

OPZIONI FACOLTATIVE Meccanismo automatico Take Profit: ☐ SÌ ☐ NO **CLASSE DI SOTTOSCRIZIONE**: ☐ A ☐ B

FLEX CAPITAL COUPON

Assicurazione di tipo multiramo a premio unico, 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 seguente:

Linee di investimento	Percentuale del premio investito	Linee di investimento	Percentuale del premio investito
Gestione Separata Nobis Valor	%		
Conservative	%	Gold Trend	%
Sustainable	%	Alternative	%
Equilibrium	%	Equity Core	%

Capitale iniziale in caso di decesso dell'Assicurato relativo al premio investito verrà comunicato all'interno della Lettera di valorizzazione dell'investimento
Decorrenza: riportata nella lettera di conferma, in funzione dell'incasso del premio

PREMIO

Premio unico di perfezionamento: _____ € **CLASSE DI SOTTOSCRIZIONE**: ☐ A ☐ B ☐ C

OPZIONI FACOLTATIVE

Meccanismo automatico Take Profit ☐ SÌ ☐ NO Piano di Erogazione Prestazioni Periodiche Ricorrenti ☐ SÌ ☐ NO

Durata del Piano di Erogazione Prestazioni Periodiche Ricorrenti ____ anni

Percentuale e frequenza di Erogazione delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti ____ % ☐ trimestrale ☐ semestrale

FLEX CAPITAL MULTIASSET

Assicurazione di tipo multiramo a premio unico, con possibilità di premi aggiuntivi liberi, e con prestazione addizionale per il caso di morte. Le prestazioni iniziali vengono determinate in base alla seguente ripartizione del premio:

Gestione separata	Percentuale del premio investito
Gestione Separata Nobis Valor	%

Fondi Esterni

Codice ISIN	%	Codice ISIN	%	Codice ISIN	%
				Totale	**100%**

Totale Fondi: Gestione Separata + Fondi Esterni = 100%
Capitale iniziale in caso di decesso dell'Assicurato relativo al premio investito verrà comunicato all'interno della Lettera di valorizzazione dell'investimento
Decorrenza: riportata nella lettera di conferma, in funzione dell'incasso del premio

PREMIO

Premio unico di perfezionamento: _____ € **CLASSE DI SOTTOSCRIZIONE**: ☐ A ☐ B ☐ C ☐ D ☐ E ☐ F ☐ G

FAC-SIMILE

FLEX PERSONAL MULTIASSET

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 ISIN	%	Codice ISIN	%
		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 verrà 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 Potenziat

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)

OPPORTUNITY SAFE

TIPOLOGIA ASSICURATIVA

Assicurazione mista a premio unico con capitale rivalutabile annualmente.

Decorrenza del Contratto: ___/___/_____ Durata del contratto: _____ anni

PREMIO

Premio unico versato _____ €

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.

Il Contraente/Il Delegato

Indirizzo e-mail _____

Luogo e data _____ _____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE - Persona fisica

Attività prevalentemente svolta

☐ Dipendente ☐ Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.) ☐ Imprenditore

☐ Libero professionista ☐ Lavoratore autonomo ☐ Disoccupato/Non occupato ☐ Pensionato ☐ Casalinga

☐ Studente ☐ Religioso S.A.E. Cod. _____ Descrizione _____ T.A.E. Cod. _____ Descrizione _____

ATECO Cod. _____ Descrizione _____ Attività svolta in passato (solo se pensionato) _____

Fascia di reddito annuo del Contraente

☐ fino 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 € 2.000.000 ☐ da € 2.000.001 a € 10.000.000 ☐ superiore a € 10.000.000

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

FAC-SIMILE

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 dal documento contenente le informazioni chiave per gli investitori ("KID"), dal documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni Contrattuali di Assicurazione comprensive di glossario, dalla proposta di assicurazione, contenute del Set Informativo Codice _____

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;
- ☐ 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 si 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 **Profilo Cliente N**. _____
- ☐ dichiara di aver ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (conforme al modello di cui all'allegato 3 del Reg. IVASS n° 40/2018) e le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta (conforme al modello di cui all'allegato 4, per i prodotti non IBIP, e 4bis e 4ter, per i prodotti IBIP, del Reg. IVASS n° 40/2018);
- ☐ dichiara di essere consapevole che le informazioni e i dati da me forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo cliente, sono necessari per la valutazione di coerenza delle presente proposta rispetto alle richieste ed alle esigenza assicurative manifestate.
- ☐ dichiara altresì di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza ricevuto, in merito al fatto che il prodotto consigliato viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla personale tolleranza al rischio ed alla capacità di sostenere perdite, con particolare riguardo all'esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi di investimento.

Inoltre 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 Delegato L'Assicurando (se diverso dal Contraente)

Luogo e data _____ _____ _____

DICHIARAZIONI DELL'INTERMEDIARIO

Modalità di apertura del rapporto

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

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

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

☐ Il cliente intende operare con modalità non usuali (specificare) _____

Compatibilità del rapporto/operazione rispetto alla complessiva situazione del cliente

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

☐ Polizza/operazione non compatibile con la complessiva situazione del cliente

☐ Non conoscenza della compatibilità

Da quanti anni è attivo il suo rapporto con il cliente

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

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

☐ Coerente (specificare) _____

☐ Non coerente (specificare) _____

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____ _____

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

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____ _____

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 contatto** il Contraente deve fare riferimento ai relativi articoli delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.
Il Contraente è consapevole che Nobis Vita S.p.A. si riserva la facoltà di accettare o meno la presente proposta di polizza.
Nobis Vita S,p,A. comunicherà l'avvenuta accettazione della proposta.

FAC-SIMILE

MEZZI DI PAGAMENTO - SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

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 € _____

Il conto corrente risulta cointestato? ☐ SÌ ☐ NO

Se SÌ indicare COGNOME del cointestatario _____ NOME _____ Cod. Fisc. _____

Relazione tra il Contraente e il cointestatario:

☐ Contraente legato da rapporti di parentela o di affinità con il cointestatario (specificare) _____

☐ Contraente legato da rapporti aziendali o professionali con il cointestatario (specificare) _____

☐ Altro legame (specificare) _____

■ Mezzo di pagamento del premio per le rate successive: Mandato per addebito diretto SEPA (come da apposita sezione precedente).

■ L'IBAN di Nobis Vita S.p.A. da accreditare è: **IT 27 J 03069 12711 000014900143**

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

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____ _____

MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT – IMPORTO PREFISSATO (solo per Flex Capital Plan e Flex Personal Multiasset)

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 Contraente/Soggetto Pagatore/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

Luogo e data _____ _____

Nota: I diritti del debitore, sottoscrittore del presente mandato e seguenti 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 0 9 0 2 8 0 8 0 1 5 9

INTESTAZIONE 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 ☐ Scopo previdenziale

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/Libera professione ☐ Vincita ☐ Lascito/eredità/donazione
☐ Reddito da precedente occupazione/TFR ☐ Pensione ☐ Vendita immobiliare/Rendite da immobili
☐ Utile societario/Reddito d'impresa ☐ Disinvestimento/Altra attività finanziaria ☐ Riscatto/Reinvestimento di altre polizze in compagnia
☐ Investimento di fondi da liquidazione/sinistro danni ☐ Scudo fiscale ☐ Voluntary disclosure
☐ Origine non riconducibile a voci precedenti (specificare) _____

d) Indicare origine del patrimonio

☐ Patrimonio derivante da proprie attività
☐ Patrimonio derivante da lascito ereditario
☐ Patrimonio derivante da fonti esterne (es. vincita, divorzio, indennizzi polizze danni) (specificare) _____

Il Contraente/Il Delegato

Luogo e data _____ _____

FAC-SIMILE

*** Codici Persone Politicamente Esposte**

1) Capi di Stato, Capi di Governo, Ministri e Vice Ministri e Sottosegretari;
2) Parlamentari;
3) Membri delle corti supreme, delle corti costituzionali e di altri organi giudiziari di alto livello le cui decisioni sono generalmente soggette a ulteriore appello, salvo in circostanze eccezionali;
4) Membri delle corti dei conti e dei consigli di amministrazione delle banche centrali;
5) Ambasciatori, incaricati d'affari e ufficiali di alto livello delle Forze Armate;
6) Membri degli organi di amministrazione, direzione o vigilanza delle imprese possedute dallo Stato;
7) Presidenti di Regione;
8) Sindaci di capoluogo di regione;
9) Familiare di primo grado (coniuge, figli e loro coniugi, conviventi nell'ultimo quinquennio, genitori) e soggetto che intrattiene stretti legami (es. soci d'affari) con uno dei soggetti di cui sopra;
10) Politico Italiano Locale - PIL

FAC-SIMILE

Nobis Vita S.p.A.

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

Direzione Generale:
Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB)
T + 39 039. 9890.100
F + 39 039. 6894.524
info.vita@nobis.it

www.nobis.it