



Opportunity Allocation

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

Mod. NVOPP04 - Ed. 02/2026

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

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

Assicurazione a vita intera a premio unico e a premi unici aggiuntivi con capitale in parte rivalutabile e in parte collegato a quote di Fondi Esterni (OICR)

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



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

Data di aggiornamento: 10 febbraio 2026 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Scopo

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, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

Il Contraente deve prendere visione delle Condizioni di Assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Società

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 19.04.1989 (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 di AXA Assicurazioni S.p.A. ai sensi degli artt. 2497 e seguenti del c.c. e appartiene al Gruppo assicurativo AXA ITALIA, iscritto all'Albo dei Gruppi assicurativi con il n. 041.

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2024 ammonta a 39.296 migliaia di euro, di cui 33.704 migliaia di euro di capitale sociale e 5.592 migliaia di euro di riserve patrimoniali, comprensive di un utile di esercizio di 984 migliaia di euro. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 16.595 migliaia di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 6.100 migliaia di euro ed i fondi ammissibili a copertura ammontano a 58.052 migliaia di euro; pertanto, l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 349,82%. 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.

Prodotto

Opportunity Allocation è un contratto di assicurazione Multiramo (Ramo I e Ramo III) a premio unico con versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate alla Gestione Separata Nobis Valor e a quote di Fondi Esterni (OICR); i regolamenti della GS è reperibile all'indirizzo www.nobis.it; i regolamenti dei Fondi Esterni sono reperibili sui siti internet delle singole case di gestione. Il prodotto prevede la possibilità di allocare il premio nella Gestione Separata Nobis Valor con il minimo del 1% ed il massimo del 10%, in condizioni standard ossia con l'erogazione del Welcome Bonus, la quota di Gestione Separata allocabile è pari all'1%; la restante parte andrà allocata scegliendo uno o più Fondi Esterni. Sulla quota investita nel Ramo III il rischio è esclusivamente a carico dell'assicurato.



Quali sono le prestazioni assicurative e le opzioni non riportate nel KID?

Servizio di switch

Le operazioni di switch sono possibili previa richiesta scritta del Contraente purché:

- il controvalore delle attività in uscita sia almeno pari a € 500,00;
- il controvalore delle eventuali quote residue nel comparto di provenienza non sia inferiore a € 2.000,00.

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

Conversione in rendita

Il Contraente può richiedere la conversione in una rendita vitalizia del valore di riscatto totale disponibile al termine del piano di versamento dei premi, purché di importo almeno pari a € 100.000,00 e l'Assicurato abbia compiuto 55 anni di età.

Versamenti aggiuntivi liberi

Il presente prodotto offre, inoltre, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi liberi, previo consenso da parte di Nobis Vita S.p.A..

Fondi Esterni

Le prestazioni di cui sopra sono collegate, in base all'allocazione del premio, al valore degli attivi contenuti nei Fondi Esterni che il prodotto prevede anche in relazione al profilo finanziario di appartenenza. Sui siti internet delle case di gestione dei singoli Fondi Esterni è possibile consultare i relativi regolamenti di gestione.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Non sono assicurabili soggetti che in qualità di potenziali Assicurati abbiano alla data di decorrenza un'età assicurativa strettamente inferiore a 18 o strettamente superiore a 85 anni.



Ci sono limiti di copertura?

Prestazione Principale

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



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 minimi e massimi sotto indicati. E' prevista la possibilità di versamenti aggiuntivi previo consenso da parte di Nobis Vita.

Premio minimo unico iniziale: 15.000,00 euro

Premio unico aggiuntivo: minimo 2.500,00 euro

Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere come investire il premio al netto dei costi tra una combinazione libera di Fondi Esterni tra quelli disponibili nel prodotto e la Gestione Separata Nobis Valor nel rispetto dei seguenti limiti:

- Gestione Separata: Minimo 1% - Massimo 10%

- Fondi Esterni: Minimo 90% - Massimo 99%

- Con il vincolo di almeno 2 Fondi Esterni e non più di 10

In condizioni standard, ossia con l'erogazione del Welcome Bonus, la quota di Gestione Separata allocabile è pari all'1%.

Per i Fondi Esterni il minimo investimento per Fondo previsto è di € 500,00.

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 comunque non può essere superiore a €150.000,00 il cumulo complessivo dei premi versati dallo stesso Contraente anche con più contratti afferenti alla stessa Gestione Separata. Il pagamento dei premi deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante e può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità:

- bonifico a favore di Nobis Vita S.p.A. sul c/c bancario Codice IT27J0306912711000014900143 intestato a Nobis Vita S.p.A. presso Banca Intesa San Paolo, via Langhirano, 1 - 43100 Parma, indicando come causale: Numero proposta/Cognome e Nome del Contraente;
- assegno bancario o circolare, intestato a Nobis Vita S.p.A., con clausola di non trasferibilità;
- altri mezzi di pagamento comunicati dalla Compagnia.



A chi è rivolto questo prodotto?

Flex Capital Multiasset 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 ALTO 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 sono i costi?

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

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, sono previsti i seguenti costi a carico del Contraente:

- Costi per switch:

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

- Costi di intermediazione:

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 67,1%

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	<p>Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:</p> <ul style="list-style-type: none">- 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:	
Arbitro Assicurativo	Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso (www.arbitroassicurativo.org) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.
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	<p>Il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:</p> <ul style="list-style-type: none">- Arbitrato irrituale: laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti. <p>Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa. La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza. Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito www.nobis.it.</p> <p>Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Eventuali reclami relativi la mancata osservanza da parte della Compagnia, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'IVASS, secondo le modalità sopra indicate. Si ricorda che resta salva la facoltà di adire l'autorità giudiziaria.</p>

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>Trattamento fiscale delle prestazioni</p> <p>I capitali corrisposti in dipendenza di assicurazioni sulla vita sono soggetti a ritenuta fiscale a titolo di imposta calcolata sulla differenza fra capitale percepito ed ammontare dei premi pagati (rendimenti maturati) in misura pari a quanto previsto dalla normativa fiscale vigente. Tenuto conto dei rendimenti maturati riferibili a titoli emessi dallo Stato italiano ed a titoli equiparati, o ad obbligazioni emesse da stati inclusi nella lista pubblicata con apposito Decreto ministeriale, l'imposta sostitutiva sarà applicata sull'ammontare dei rendimenti maturati ridotto in base ad una percentuale individuata con Legge 148/2011 e successivi Decreti del Ministero dell'Economia e delle Finanze. In caso di morte dell'Assicurato il capitale corrisposto agli aventi diritto è esente da IRPEF per la componente di puro rischio; è invece del tutto esente il trattamento della liquidazione, con esclusione dall'asse ereditario ai fini dell'imposta di successione. L'imposta di bollo è applicata nei termini previsti dalla normativa vigente. Limitatamente alla parte di premio posto a copertura del rischio morte la legislazione fiscale riconosce la detraibilità ai fini IRPEF, a condizione che nel quietanzamento del premio sia distinta la quota relativa al rischio stesso.</p>
---	---

Cosa è il diritto all'oblio oncologico?

Diritto all'oblio oncologico	<p>Se il cliente è stato affetto da patologie oncologiche - il cui trattamento attivo sia concluso in mancanza di recidive da più di dieci anni, secondo quanto previsto dalla legge 7 dicembre 2023 n.193 e dai relativi decreti attuativi - non è tenuto a fornire informazioni, né subire qualunque tipo di indagine (es. visita medica) in merito a tale pregressa patologia.</p> <p>Il termine è ridotto da dieci a cinque anni nel caso in cui la patologia sia insorta prima del compimento del ventunesimo anno di età.</p> <p>Per le patologie oncologiche previste dalla legge 7 dicembre 2023 n. 193 e dai relativi decreti attuativi sono previsti termini inferiori indicati nella Tabella consultabile sul sito internet della Compagnia al seguente link: https://www.nobis.it/diritto-all'oblio-oncologico/</p>
Certificazione della sussistenza dei requisiti necessari ai fini dell'oblio oncologico	<p>Il cliente che precedentemente alla stipulazione o rinnovo del contratto di assicurazione abbia fornito informazioni relative al proprio stato di salute, concernenti patologie oncologiche da cui sia stato precedentemente affetto e il cui trattamento attivo si sia concluso, senza episodi di recidiva, invia tempestivamente all'impresa di assicurazione o all'intermediario la certificazione rilasciatagli, secondo quanto previsto dalla legge n. 193 del 2023 e successivi decreti attuativi.</p>
Effetti dell'oblio oncologico per le imprese	<p>Se è decorso il periodo previsto per la sussistenza del diritto all'oblio oncologico, le informazioni eventualmente già acquisite non possono essere utilizzate per modificare le condizioni contrattuali, per valutare il rischio dell'operazione o la solvibilità del cliente. Le imprese hanno l'obbligo di cancellare in modo definitivo i dati relativi alla patologia oncologica pregressa entro 30 gg. dal ricevimento della certificazione, senza oneri per il cliente.</p> <p>Le clausole contrattuali stipulate in contrasto con le disposizioni di cui all'art. 2 commi da 1 a 5 della legge 7 dicembre 2023 n. 193 sono nulle, fatta salva l'efficacia e la validità del contratto. La nullità opera soltanto a vantaggio del contraente o dell'assicurato ed è rilevabile d'ufficio in ogni stato e grado del procedimento.</p>

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.



Edizione febbraio 2026

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

Opportunity Allocation

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

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 10 febbraio 2026

PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

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

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

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

Il Contraente, al momento della sottoscrizione sceglie di ripartire il premio iniziale in una percentuale variabile tra il minimo del 1% ed il massimo del 10% nella Gestione Separata Nobis Valor e la restante parte, in base alle percentuali di allocazione negli OICR collegati al contratto, con il minimo del 90% ed il massimo del 99%.

In condizioni standard, ossia con l'erogazione del Welcome Bonus la quota di Gestione Separata allocabile è pari all'1%.

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

Il 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 15.000 euro con possibilità di utilizzare la Gestione Nobis Valor fino ad un massimo di 100.000 euro in corso di contratto.

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

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

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

Sommario

1 GLOSSARIO	4
2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?	10
2.1. - Prestazioni	10
3 SERVIZI CONTRATTUALI	10
3.1 - Servizio di "Switch" volontari	10
3.2 - Servizio di conversione in rendita	11
4 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?	11
4.1 - Limitazioni di copertura	11
4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	11
5 CHE OBBLIGHI HO? CHE OBBLIGHI HA L'IMPRESA?	11
5.1 - Obblighi del Contraente / Assicurato	11
5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	11
5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.	11
5.3 - Cosa fare in caso di evento	12
5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti	12
5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo	12
6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?	12
6.1 - Modalità di versamento dei premi	12
6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote	13
6.2.1 - Investimento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi	13
6.2.2 - Servizio di switch volontari	13
6.2.3 - Valore unitario delle quote	14
6.2.4 - Inserimento di nuovi Fondi Esterni	14
6.2.5 - Modifiche sostanziali del Fondo Esterno	15
6.2.6 - Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno	15
6.3 - Specifica attività di gestione dell'investimento	15
7 DURATA DEL CONTRATTO	15
8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO	15
9 SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?	15
10 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?	16
10.1 - Costi gravanti sul premio	16
10.2 - Costi per riscatto	16
10.3 - Costi per servizio di switch	16
10.4 - Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili	16
10.5 - Altri costi	17
10.6 - Costi gravanti sui Fondi Esterni	17
11 QUALI SONO I RISCHI E QUAL'E' IL POTENZIALE RENDIMENTO?	17
11.1 - Componente in Gestione Separata - Rivalutazione del Capitale	17
12 COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?	18
13 REGIME FISCALE	18
14 CONFLITTI DI INTERESSE	19
15 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO	19
16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO	20
17 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTRABILITA'	20
18 CESSIONE PEGNO E VINCOLO	20
19 FORO COMPETENTE	20
REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "NOBIS VALOR"	21
INFORMATIVA PRIVACY	23
PROCEDURA PREVENZIONI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO AL TERRORISMO	25

Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione	27
Allegato 2 – Elenco Fondi Esterni sottoscrivibili (OICR e ETF)	29
Modulo di proposta	

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.

CARENZA

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

CARICAMENTI

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

CATEGORIA

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

CESSIONE, PEGNO E VINCOLO

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

CLASSE

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

COMBINAZIONI LIBERE

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

sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

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

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

COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA

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

CONCLUSIONE DEL CONTRATTO

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

CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

CONFLITTO DI INTERESSI

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

CONTRAENTE

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA

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

CONVERSIONE (c.d. SWITCH)

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

COPERTURA

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

CRS – COMMON REPORTING STANDARD

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

DATA DI DECORRENZA

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

DETRAIBILITA' FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)

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

DIP AGGIUNTIVO IBIP

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

DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)

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

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.

ETF (EXCHANGE TRADED FUNDS)

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

FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)

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

FORO COMPETENTE

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

GARANZIA PRINCIPALE

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

GESTIONE SEPARATA

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

IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'

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

IMPOSTA SOSTITUTIVA

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

IMPRESA DI ASSICURAZIONE

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

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

PREMIO DI RIFERIMENTO

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

PREMIO NETTO

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

PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO

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

PREMIO PURO o INVESTITO

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

PREMIO ANNUO RICORRENTE

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

PRESCRIZIONE

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

PRESTAZIONE

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

PROFILO DI RISCHIO

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

PROPOSTA

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

QUIETANZA

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

QUOTA

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

REFERENTE TERZO

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

RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA

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

RENDIMENTO

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

RENDITA VITALIZIA

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

REVOCA - RECESSO

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

RIATTIVAZIONE

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

RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

RIDUZIONE

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

RISCATTO

Diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione della prestazione risultante al momento della richiesta e determinato in base 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 in euro;
 - Standard tecnici e prassi operative comuni;
 - Base giuridica armonizzata;
 - Nuovi servizi in continua evoluzione orientati alla clientela.
-

SINISTRO

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

SOCIETA' DI REVISIONE

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

SOCIETA' O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONI)

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

SOSTITUTO D'IMPOSTA

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

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

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

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

VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)

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

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

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

CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE

2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

2.1 - Prestazioni

Assicurazione principale

Opportunity Allocation è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.

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

Il Contraente, al momento della sottoscrizione sceglie di ripartire il premio iniziale in una percentuale variabile tra il minimo del 1% ed il massimo del 10% nella Gestione Separata Nobis Valor e la restante parte, in base alle percentuali di allocazione negli OICR e negli ETF (di seguito sempre Fondi Esterni) collegati al contratto, con il minimo del 90% ed il massimo del 99%.

In condizioni standard, ossia con l'erogazione del Welcome Bonus la quota di Gestione Separata allocabile è pari all'1%.

La Compagnia svolge un'attività di selezione dei Fondi collegati al contratto al fine di tutelare le scelte e gli interessi presenti e futuri dei contraenti, adattando periodicamente le soluzioni di investimento disponibili tramite l'inserimento/eliminazione di OICR e/o ETF.

Il capitale assicurato è dato dalla somma:

- del capitale assicurato rivalutato sino alla data del decesso, per la parte in Gestione Separata Nobis Valor. I premi investiti si intendono peraltro aumentati nel caso di eventuali switch in ingresso nella Gestione Separata e/o ridotti nel caso di eventuali riscatti parziali / switch in uscita dalla Gestione Separata;
- del controvalore delle quote dei Fondi Esterni alla data di ricezione del certificato di morte dell'Assicurato, per la parte in quote, maggiorato di una aliquota percentuale come indicato nella tabella seguente;

Età assicurativa dell'assicurato al momento del decesso	Maggiorazione di capitale
Fino a 40 anni	5,00%
Tra i 41 e i 50 anni	3,00%
Tra i 51 e i 70 anni	1,00%
Tra i 71 e i 75 anni	0,50%
Oltre i 76 anni	0,10%

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

Attenzione: per i Fondi ETF è previsto un costo dello 0,08% in aggiunta alla Commissione di Gestione prevista all'articolo 10.6.

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'art 10.

Welcome Bonus

E' previsto un Welcome Bonus pari all'1,00% che accresce il capitale investito nel Ramo III.

A fronte del bonus riconosciuto sul versamento iniziale e che verrà mantenuto anche su eventuali versamenti aggiuntivi, negli anni di validità dei costi di riscatto di cui all'articolo 10.2 "Costi di riscatto", la quota massima di capitale investibile nella Gestione Separata "Nobis Valor" sarà pari all'1% e, in caso di riscatto o decesso dell'assicurato, verranno sempre applicate le condizioni di riduzione del valore liquidabile.

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 OICR sono invece permesse trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

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

3.2 - Servizio di conversione in rendita

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

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

- inviare il set informativo relativo all'opzione prescelta, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;
- dare seguito alla procedura di liquidazione ricorrente della forma di rendita non appena ricevuta conferma, da parte del Contraente, della propria volontà di esercitare l'opzione mediante sottoscrizione del modulo dell'appendice di cui sopra.

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

4 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

4.1 - Limitazioni di copertura

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

4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

In nessun caso gli assicuratori/riassicuratori saranno tenuti a fornire alcuna copertura assicurativa, soddisfare richieste di indennizzo o risarcimento o garantire alcuna indennità in virtù del presente contratto, qualora tale copertura, pagamento o indennità possano esporli a divieti, sanzioni economiche o restrizioni disposte ai sensi di Risoluzioni assunte dall'Organizzazione delle Nazioni Unite ("ONU"), oppure a sanzioni economiche o commerciali disposte da leggi o norme dell'Unione Europea, del Regno Unito o degli Stati Uniti d'America.

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

5.1 - Obblighi del Contraente/Assicurato

5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del Contratto

Il Contraente deve:

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

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

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

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

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

Comunicazioni di revoca e recesso

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

Comunicazioni in corso di contratto

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

Comunicazioni di variazione della residenza

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

Il Contraente si obbliga altresì a comunicare alla Compagnia il trasferimento del proprio domicilio, se persona fisica,

o della sede o stabilimento cui sono addette le persone assicurate, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della polizza.

5.3 - Cosa fare in caso di evento

Per ogni ipotesi di liquidazione prevista dal contratto, affinché Nobis Vita S.p.A. possa procedere al pagamento, devono essere consegnati i documenti necessari indicati nell'Allegato 1 – "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione", incluso nelle presenti Condizioni Contrattuali di , inviando comunicazione scritta a mezzo raccomandata A/R a Nobis Vita S.p.A. - viale Colleoni 21 - 20864 Agrate Brianza MB o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it.

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

- documento di identità valido;
- codice fiscale;
- indirizzo completo;
- nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione.

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

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

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

5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti

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

5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo

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

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

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

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

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

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

6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?

6.1 - Modalità di versamento dei premi

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

Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata "Nobis Valor", ogni singolo Contraente non può versare nell'arco temporale di un anno un 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 finanziaria, per preservare l'equilibrio di gestione o in presenza di eventi non prevedibili, si riserva in qualunque momento di limitare o non accettare il versamento di premi aggiuntivi liberi.

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

- almeno il 1% con il massimo del 10% nella Gestione Separata Nobis Valor;
- almeno il 90% con il massimo del 99% nei Fondi Esterni (con il minimo di 2 ed il massimo di 10);

- l'importo da destinare alla assegnazione di quote di Fondi Esterni selezionati non può risultare inferiore a € 500,00 per ogni singolo Fondo Esterno, salvo eventuali limiti minimi superiori previsti nel Regolamento del Fondo Esterno.

In condizioni standard, ossia con l'erogazione del Welcome Bonus la quota di Gestione Separata allocabile è pari all'1%.

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

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

Pertanto le percentuali di investimento esistenti tra i vari fondi saranno la conseguenza delle oscillazioni dei mercati di riferimento e di eventuali operazioni di switch poste in essere dal Contraente. I versamenti aggiuntivi, salvo diversa scelta del contraente, potranno essere ripartiti anche rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione.

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

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

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

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

6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote

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

6.2.1 - Investimento del premio unico iniziale e dei versamenti aggiuntivi

L'Impresa provvede all'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi liberi nella Gestione Separata Nobis Valor e mediante acquisto di quote di Fondi Esterni: il numero delle quote attribuite è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati al successivo articolo 10, per il valore unitario della quota rilevato nel "giorno di riferimento".

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

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

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

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

6.2.2 - Servizio di switch volontari

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

Le operazioni di switch da Fondi Esterni a Fondi Esterni sono gratuite; per le altre tipologie di operazioni di switch fare riferimento ai costi previsti ed indicati al successivo articolo 10.

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

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

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

Inoltre:

- il controvalore delle attività in uscita dalla Gestione Separata deve essere almeno pari ad € 500,00.

Il "giorno di riferimento" per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è quello indicato all'articolo 6.2. L'operazione di switch può essere effettuata come di seguito indicato:

a) Trasferimento da Fondi Esterni verso la Gestione Separata

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

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

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

b) Trasferimento tra Fondi Esterni (OICR o ETF)

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

- 1) Calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire dai Fondi Esterni di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti Fondi Esterni rilevato alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento dei Fondi Esterni indicati per questa operazione.
- 2) Investimento del controvalore di cui al punto precedente in quote dei Fondi Esterni di destinazione nella percentuale specificata dal Contraente e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi, rilevato alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, nei Fondi Esterni di destinazione.

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

c) Trasferimento dalla Gestione Separata Nobis Valor a Fondi Esterni

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

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

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

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

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

6.2.3 - Valore unitario delle quote

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

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

6.2.4 - Inserimento di nuovi Fondi Esterni

La Compagnia ha la facoltà di inserire nuovi Fondi Esterni in aggiunta, o in sostituzione, di quelli esistenti alla data

di conclusione del contratto previo aggiornamento, da parte della Compagnia stessa, della relativa informativa contenuta nel Set Informativo.

6.2.5 - Modifiche sostanziali del Fondo Esterno

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

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

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

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

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

6.2.6 - Modifiche non sostanziali del Fondo Esterno

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

6.3 - Specifica attività di gestione dell'investimento

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

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

7 DURATA DEL CONTRATTO

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

8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

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

Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto. Inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di invio e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Impresa provvede a rimborsare al Contraente un importo come di seguito calcolato:

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

9 SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

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

Il valore di riscatto è determinato dalla somma:

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

Al valore di Riscatto vengono applicati i costi di cui al punto 10.2.

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;
- dopo l'operazione di riscatto parziale sia rispettata la prevista percentuale minima (1%) e massima (10%) di investimento nella componente di Gestione Separata.

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

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

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

E' comunque possibile richiedere informazioni sul 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.

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	25 Euro

Costi Fondi ETF

Sui Fondi ETF è applicato un costo dello 0,07%.

10.2 - Costi di riscatto

Il contratto è riscattabile, trascorso almeno un anno dalla data di decorrenza dello stesso.

Gli oneri di riscatto, applicati per ogni singolo versamento, sono i seguenti:

Riscatto 1° anno	Riscatto 2° anno	Riscatto 3° anno	Riscatto 4° anno	Riscatto 5° anno	Riscatto 6° anno
no riscatto	5,00%	4,00%	3,00%	2,00%	1,00%

Ogni versamento viene considerato autonomamente e non si cumula con quanto già versato.

Le penalità di riscatto totale/parziale sopra indicate vengono calcolate tenendo conto della data di ingresso di ciascun premio nel contratto e si applicano sulla parte di capitale generata da ciascun premio in base al tempo trascorso dalla data di decorrenza di ciascun premio fino alla data di ricevimento in Compagnia della richiesta di riscatto.

Nel calcolo dell'applicazione della relativa penalità viene fatto riferimento alla porzione di capitale generata dai premi versati con il principio del "primo entrato - primo uscito".

E' prevista l'applicazione di un costo dello 0,07% del valore di riscatto solamente sui Fondi ETF.

Tali costi di riscatto verranno sempre applicati, anche in caso di decesso dell'assicurato, a fronte dell'erogazione del Welcome Bonus previsto dal contratto.

10.3 - Costi per servizio di switch

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

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

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

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

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

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

10.5 - Altri costi

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

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

10.6 - Costi gravanti sui Fondi Esterni

a) Commissione di gestione

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

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

b) Commissione di performance

Non prevista.

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

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

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

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

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

d) Altri costi

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

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 di ogni singolo Fondo Esterno.

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

Rivalutazione del capitale successivamente ad un riscatto parziale

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

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

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 reclami.vita@nobis.it, oppure all'indirizzo PEC nobisvita@pec.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 non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità: via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma; via fax 06/42133353 oppure 06/42133745; via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it; corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dalla Compagnia.

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 alla 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 o finanziari, qualora si intenda intraprendere un'azione giudiziale, di dovrà esperire, previamente, la procedura di mediazione prevista dal D.lgs n° 28/10 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.

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

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

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

13 REGIME FISCALE

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

A) Regime fiscale dei premi

Benefici fiscali

I premi non sono detraibili ai fini IRPEF.

Imposta sui premi

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

B) Regime fiscale delle prestazioni

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

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

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

C) Oneri fiscali

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

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

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

D) Normativa FATCA e CRS

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

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

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

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

14 CONFLITTI DI INTERESSE

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

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

Qualora non sia possibile evitare situazioni in cui la Compagnia abbia in via diretta o indiretta un conflitto di interesse, la Compagnia ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte ad evitare, 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 Fondi Esterni, il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- Numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- Per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

Infine la Compagnia si impegna a dare comunicazione per iscritto al Contraente qualora nel corso di contratto, il controvalore delle quote complessivamente detenute dalla componente Unit Linked si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare complessivo dei premi investiti e a comunicare ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%. Tali comunicazioni saranno effettuate entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui si è verificato l'evento.

E' inoltre prevista per il Contraente o gli aventi diritto la facoltà di richiedere alla Compagnia, secondo le modalità rese note sul sito internet www.nobis.it, le credenziali di accesso alla propria area riservata, indicando le proprie generalità comprensive di un indirizzo e-mail valido al quale la Compagnia potrà trasmettere le opportune comunicazioni.

16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO

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

17 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'

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

18 CESSIONE PEGNO E VINCOLO

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

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

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

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

19 FORO COMPETENTE

Il foro competente è esclusivamente quello del luogo di residenza-domicilio/sede legale del Contraente, dei Beneficiari o loro aventi diritto

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 rating¹ della categoria investment grade², 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.

INFORMATIVA PRIVACY

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

TITOLARE DEL TRATTAMENTO

NOBIS VITA S.p.A.

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

RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DATI (DPO)

P4i - PARTNERS4INNOVATION s.r.l.

Indirizzo e-mail dpo@nobis.it

CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

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

FONTI 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 (Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A.)	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 occupato 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 esposta 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 né 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 100.000,00 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 – Elenco Fondi Esterni sottoscrivibili

MACRO CATEGORIA	CATEGORIA ASSOGGESTIONI	ISIN	FONDO	DIVISA	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
1 ALTRO	Alternativo	LU0494762056	BELLEVUE GLOBAL MACRO "I"	EUR	3	2
2 ALTRO	Alternativo	LU1207093052	LEMANIK GLOBAL STRATEGY "B"	EUR	3	2
3 ALTRO	Alternativo	LU0445386369	NORDEA 1 ALPHA 10 MA "BP"	EUR	4	2
4 ALTRO	Alternativo	LU0607983896	NORDEA 1 ALPHA 15 MA "BP"	EUR	5	2
5 AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	LU0384383872	MORGAN STANLEY GLOBAL INFRASTRUCTURE "Z"	USD	4	2
6 AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	LU2355868911	NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND SOCIAL IMPACT "BP"	EUR	4	2
7 AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	LU1939214695	NORDEA 1 GLOBAL GENDER DIVERSITY "BP"	EUR	4	2
8 AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	LU2257592431	NORDEA 1 GLOBAL SOCIAL EMPOWERMENT "BP"	EUR	4	2
9 AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	LU0557290854	SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH "C"	USD	4	2
10 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	LU1931562636	ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING "I"	EUR	4	3
11 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	LU0366762994	FRANKLIN TECHNOLOGY "I"	EUR	5	2
12 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	IE00BDFDKX76	JANUS HENDERSON GLOBAL REAL ESTATE EQUITY INCOME "I2"	USD	4	2
13 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	IE00B0T0G085	NEUBERGER BERMAN US REAL ESTATE SECURITIES "A"	USD	5	2
14 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	LU0386875149	PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION "I"	EUR	4	2
15 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	LU1279334053	PICTET ROBOTICS "I"	EUR	5	2
16 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	LU0256845834	PICTET SECURITY "I"	USD	5	2
17 AZIONARIO	Azionario Altri Settori	LU1951197919	THEMATICS AI AND ROBOTICS FUND "H-N"	EUR	5	2
18 AZIONARIO	Azionario America	LU0252969232	BGF US FLEXIBLE EQUITY "D2"	USD	4	2
19 AZIONARIO	Azionario America	LU1098399733	JPM US VALUE "C"	EUR	6	2
20 AZIONARIO	Azionario America	LU1435387458	LOOMIS SAYLES US GROWTH EQUITY "S1"	EUR	5	2
21 AZIONARIO	Azionario Beni di consumo	LU0346388613	FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS "Y"	EUR	4	2
22 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252969075	BGF WORLD ENERGY "D2"	USD	6	2
23 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU0326422333	BGF WORLD ENERGY "D2" (HEDGED)	EUR	6	2
24 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252963623	BGF WORLD GOLD "D2"	EUR	6	2
25 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU0326423067	BGF WORLD GOLD "D2" (HEDGED)	EUR	6	2
26 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU0252963383	BGF WORLD MINING "D2"	EUR	5	2
27 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU2389405080	CPR INVEST HYDROGEN "A"	EUR	4	2
28 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU1663932132	DWS INVEST GOLD AND PRECIOUS METALS "IFC"	EUR	6	2
29 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU0312383663	PICTET CLEAN ENERGY "I"	EUR	5	2
30 AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	AT0000686868	RAIFFEISEN AZIONARIO ENERGIA "R-VTA"	EUR	5	3
31 AZIONARIO	Azionario Europa	LU0212179997	BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP "I"	EUR	4	2
32 AZIONARIO	Azionario Europa	IE0004766675	COMGEST GROWTH EUROPE	EUR	4	2
33 AZIONARIO	Azionario Europa	LU0348529875	FAST EUROPE "Y"	EUR	4	2
34 AZIONARIO	Azionario Europa	LU0119753134	INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY "C"	EUR	4	2
35 AZIONARIO	Azionario Europa	LU0866420937	LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION "M"	EUR	4	2
36 AZIONARIO	Azionario Europa	LU1670707873	M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE "C"	EUR	5	2
37 AZIONARIO	Azionario Europa	FR0000989899	ODDO BHF AVENIR "CR"	EUR	4	2
38 AZIONARIO	Azionario Europa	LU0209860427	ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES "I"	EUR	4	2
39 AZIONARIO	Azionario Europa	LU0161305759	SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE "C"	EUR	5	2
40 AZIONARIO	Azionario Finanza	LU0346388704	FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES "Y"	EUR	5	2
41 AZIONARIO	Azionario Finanza	IE00B55MMWC15	POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE "I"	EUR	4	2
42 AZIONARIO	Azionario Finanza	LU0187077481	ROBECO NEW WORLD FINANCIALS "D"	EUR	5	2
43 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0368268198	BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY "D2"	USD	4	2
44 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0827882639	BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY "D2"	EUR	4	2
45 AZIONARIO	Azionario Internazionale	FR0010148981	CARMIGNAC INVESTISSEMENT "A"	EUR	4	2
46 AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE0033535075	COMGEST GROWTH GLOBAL "USD"	USD	4	2
47 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU1731833056	FIDELITY GLOBAL DIVIDEND "Y" (EUR) ACC	EUR	5	2
48 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0318941662	FIDELITY WORLD "Y"	EUR	4	2
49 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU2312730000	FLOSSBACH VON STORCH - DIVIDEND "I"	EUR	4	3
50 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU2423020796	FLOSSBACH VON STORCH GLOBAL QUALITY "IIT"	EUR	4	3
51 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0690374029	FUNDSMITH EQUITY "I"	EUR	4	2
52 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0234571304	GOLDMAN SACHS GLOBAL EQUITY INCOME PORTFOLIO "I"	USD	4	2
53 AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00BZ036616	GJARDCAP GLOBAL EQUITY "I"	EUR	4	2
54 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU1670710232	M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND "C"	EUR	4	2
55 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0219441069	MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY "A1"	USD	4	2
56 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0360482987	MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS "Z"	USD	4	2
57 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0552385535	MORGAN STANLEY GLOBAL OPPORTUNITY "Z"	USD	5	2
58 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0955011761	MORGAN STANLEY GLOBAL QUALITY FUND "ZH"	EUR	4	2

MACRO CATEGORIA	CATEGORIA ASSOGGESTIONI	ISIN	FONDO	DIVISA	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
59 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0345770563	NINETY ONE GLOBAL STRATEGIC EQUITY "I"	USD	5	2
60 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0278529986	NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY "BP" (EUR HEDGED)	EUR	4	2
61 AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00BF5H4G47	SELLERN WORLD GROWTH "HC"	USD	5	2
62 AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU1864956328	THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA "IE"	EUR	5	2
63 AZIONARIO	Azionario Italia	LU0840526551	LEMANKI HIGH GROWTH "I"	EUR	4	2
64 AZIONARIO	Azionario Long/Short Europa	IE00BYXV8M50	LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY "A3"	EUR	5	2
65 AZIONARIO	Azionario Pacifico	LU0318941159	FIDELITY SUSTAINABLE ASIA EQUITY "V"	USD	4	2
66 AZIONARIO	Azionario Paese	LU1129205529	ABERDEEN STANDARD CHINA A SHARE EQUITY "I"	EUR	5	2
67 AZIONARIO	Azionario Paese	LU0346392649	FIDELITY AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY "V"	AUD	4	2
68 AZIONARIO	Azionario Paese	LU0594300500	FIDELITY CHINA CONSUMER "V"	USD	5	2
69 AZIONARIO	Azionario Paese	LU0346390866	FIDELITY CHINA FOCUS "V"	USD	5	2
70 AZIONARIO	Azionario Paese	LU0195948665	FRANKLIN US OPPORTUNITIES "I"	USD	5	2
71 AZIONARIO	Azionario Paese	LU0064675639	NORDEA 1 NORDIC EQUITY "BP"	EUR	4	2
72 AZIONARIO	Azionario Paese	LU0236738356	SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY "C" (HEDGED)	EUR	4	2
73 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	FR0010149302	CARMIGNAC EMERGENTS "A"	EUR	4	2
74 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0390711777	FIDELITY EMERGING ASIA "V"	USD	4	2
75 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0346390940	FIDELITY EMERGING MARKETS "V"	USD	5	2
76 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0196696453	HSBC GIF BRAZIL EQUITY "AC"	USD	6	2
77 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0181496059	SCHRODER ISF EMERGING ASIA "C"	USD	5	2
78 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0195950992	TEMPLETON ASIAN GROWTH "I"	EUR	4	2
79 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0390717205	TEMPLETON FRONTIER MARKETS "I"	EUR	4	2
80 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU0763739140	UBS (LUX) EQUITY FUND GREATER CHINA "P" (EUR HEDGED)	EUR	5	2
81 AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	LU00571085686	VONTOBEL FUND MIX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS "MI"	USD	4	3
82 AZIONARIO	Azionario Salute	LU1587985224	BELLEVUE ASIA PACIFIC HEALTHCARE "I"	EUR	4	2
83 AZIONARIO	Azionario Salute	LU1811047916	BELLEVUE DIGITAL HEALTH "I"	EUR	6	2
84 AZIONARIO	Azionario Salute	LU0415391514	BELLEVUE MEDTECH & SERVICES "I"	EUR	5	2
85 AZIONARIO	Azionario Salute	LU0329593007	BGF WORLD HEALTHSCIENCE "D2"	USD	4	2
86 AZIONARIO	Azionario Salute	LU0823417067	BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS "I"	EUR	4	2
87 AZIONARIO	Azionario Salute	LU0108459040	CANDRIAM EQUITIES I BIOTECHNOLOGY "C"	USD	5	2
88 AZIONARIO	Azionario Salute	IE0002141913	JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES "I"	USD	4	2
89 AZIONARIO	Azionario Salute	IE00B42Z4531	POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY "I"	USD	5	2
90 AZIONARIO	Azionario Salute	IE00BPRBX598	POLAR CAPITAL HEALTHCARE BLUE CHIP "I"	EUR	4	2
91 AZIONARIO	Azionario Salute	LU0085953304	UBS (LUX) EQUITY FUND SUSTAINABLE HEALTH TRANSFORMATION "P"	USD	4	2
92 AZIONARIO	Azionario Servizi di Pubblica Utilità	LU0104884605	PICTET WATER "I"	EUR	4	2
93 AZIONARIO	Azionario Servizi di Pubblica Utilità	LU1951226874	THEMATIC'S WATER FUND "H-N"	EUR	4	2
94 BILANCIATO	Bilanciato	IE00BYYPFG98	AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME "B"	EUR	3	2
95 BILANCIATO	Bilanciato	LU0827879924	BGF ESG MULTI-ASSET "D2" (USD HEDGED)	USD	3	2
96 BILANCIATO	Bilanciato	LU1006075656	CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION "B"	EUR	3	2
97 BILANCIATO	Bilanciato	FR0010135103	CARMIGNAC PATRIMOINE "A"	EUR	3	2
98 BILANCIATO	Bilanciato	LU2243568891	FLOSSBACH VON STORCH FOUNDATION DEFENSIVE "IT"	EUR	3	3
99 BILANCIATO	Bilanciato	LU1245470676	FLOSSBACH VON STORCH MULTI-ASSET BALANCED "IT"	EUR	3	3
100 BILANCIATO	Bilanciato	LU1038809049	FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES II "IT"	EUR	3	3
101 BILANCIATO	Bilanciato	IE00B2B36V48	JANUS HENDERSON BALANCED "I2"	EUR	4	2
102 BILANCIATO	Bilanciato	LU0782316961	JPM GLOBAL INCOME "C"	EUR	3	2
103 BILANCIATO	Bilanciato	FR0010109165	ODDO BHF PROACTIF EUROPE "CR"	EUR	3	2
104 BILANCIATO	Bilanciato	LU1427874158	PHARUS GLOBAL VALUE EQUITY "IH"	EUR	3	3
105 BILANCIATO	Bilanciato	LU0941348897	PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES "II"	EUR	3	2
106 BILANCIATO	Bilanciato Azionario	LU2243567901	FLOSSBACH VON STORCH FOUNDATION GROWTH "IT"	EUR	3	3
107 BILANCIATO	Bilanciato Azionario	LU1245471138	FLOSSBACH VON STORCH MULTI-ASSET GROWTH "IT"	EUR	3	3
108 BILANCIATO	Bilanciato Azionario	FR0000292302	LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE "C"	EUR	4	3
109 BILANCIATO	Bilanciato Obbligazionario	LU0492099089	BASE INVESTMENTS SICAV - FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE	EUR	2	2
110 BILANCIATO	Bilanciato Obbligazionario	LU0841179863	ETHNA AKTIV "SIA T"	EUR	3	3
111 BILANCIATO	Bilanciato Obbligazionario	LU08668354365	ETHNA DEFENSIV "SIA T"	EUR	2	3
112 BILANCIATO	Bilanciato Obbligazionario	LU1245470080	FLOSSBACH VON STORCH MULTI-ASSET DEFENSIVE "IT"	EUR	3	3
113 BILANCIATO	Bilanciato Obbligazionario	FR0007072160	TRUSTEAM OPTIMUM "A"	EUR	2	2
114 FLESSIBILE	Flessibile	LU2002724636	AMUNDI VOLATILITY WORLD "M2" (EURHDG)	EUR	5	2
115 FLESSIBILE	Flessibile	IT0004301518	ANIMA ALTO POTENZIALE EUROPA "V"	EUR	4	3
116 FLESSIBILE	Flessibile	FR0012502268	CANDRIAM INDEX ARBITRAGE "I"	EUR	2	2

MACRO CATEGORIA	CATEGORIA ASSOGESTIONI	ISIN	FONDO	DIVISA	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
117 FLESSIBILE	Flessibile	LU0284394235	DNCA INVEST EUROSE "A"	EUR	3	2
118 FLESSIBILE	Flessibile	LU1663838545	DWS CONCEPT KALDEMORGEN "TFC"	EUR	3	2
119 FLESSIBILE	Flessibile	LU1827011492	HSBC GIF MULTI ASSET STYLE FACTORS "AC"	EUR	3	2
120 FLESSIBILE	Flessibile	LU0243957668	INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME "C"	EUR	3	2
121 FLESSIBILE	Flessibile	LU1097689365	INVESCO GLOBAL INCOME "C"	EUR	4	2
122 FLESSIBILE	Flessibile	LU0095623541	JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES "C"	EUR	3	2
123 FLESSIBILE	Flessibile	LU0706093803	MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL FUND OF FUNDS "Z"	EUR	3	2
124 FONDO DI MERCATO MONETARIO	Fondo di Mercato Monetario Altre Valute	LU0866429136	LO FUNDS SHORT-TERM MONEY MARKETS "IM"	GBP	1	2
125 FONDO DI MERCATO MONETARIO	Fondo di Mercato Monetario Dollaro	LU0128497707	PICET SHORT-TERM MONEY MARKET "I"	USD	1	2
126 FONDO DI MERCATO MONETARIO	Fondo di Mercato Monetario Euro	FR0010149161	CARMIGNAC COURT TERME "A"	EUR	1	2
127 FONDO DI MERCATO MONETARIO	Fondo di Mercato Monetario Euro	LU0346390353	FIDELITY EURO CASH "Y"	EUR	1	2
128 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	LU0828230853	BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND "I"	EUR	2	2
129 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	LU0788144623	FIDELITY CHINA RMB BOND "Y"	EUR	3	2
130 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	LU1481584875	FLOSSBACH VON STORCH -GLOBAL CONVERTIBLE BOND "I"	EUR	2	3
131 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	LU1670724704	M&G (LUX) OPTIMAL INCOME "C"	EUR	2	2
132 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	IE00B6VHBN16	PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES "I" (EUR HEDGED)	EUR	3	2
133 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	IE00B80G9288	PIMCO GIS INCOME "I" (EUR HEDGED)	EUR	2	2
134 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Dollaro Corporate Investment Grade	LU0346392482	FIDELITY US DOLLAR BOND "Y"	USD	3	2
135 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Euro Corporate Investment Grade	LU0076315455	NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND "BP"	EUR	2	2
136 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Euro Corporate Investment Grade	LU0113258742	SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND "C"	EUR	2	2
137 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Euro High Yield	LU0165128348	HSBC GIF EURO HIGH YIELD BOND "AC"	EUR	3	2
138 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Flessibile	LU0438336421	BLACKROCK SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES "D2"	EUR	2	2
139 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Flessibile	LU1481584016	FLOSSBACH VON STORCH BOND OPPORTUNITIES "I"	EUR	2	3
140 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Flessibile	LU0915363634	NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME "BP"	EUR	2	2
141 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Dollaro Medio/Lungo Termine	LU0086741088	JPM US BOND "C"	USD	2	2
142 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Dollaro Medio/Lungo Termine	LU0128489514	PICET USD GOVERNMENT "I"	USD	3	2
143 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0297941469	BGF EURO BOND "D2"	EUR	2	2
144 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0190305473	BNP PARIBAS FUNDS EURO INFLATION-LINKED BOND "I"	EUR	3	2
145 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0241467157	PICET EUR GOVERNMENT BONDS "I"	EUR	3	2
146 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Euro Medio/Lungo Termine	IE0033989843	PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND "I" (EUR HEDGED)	EUR	3	2
147 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Euro Medio/Lungo Termine	LU0106236184	SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND "C"	EUR	3	2
148 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Internazionale Corporate Investment Grade	LU0106258741	SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND "C"	USD	3	2
149 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Internazionale Governativi	LU1597245650	ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY "I"	EUR	2	3
150 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Internazionale Governativi	IE0033666466	PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN "I" (EUR HEDGED)	EUR	3	2
151 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Internazionale High Yield	LU0110451209	CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES "B"	EUR	3	2
152 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Internazionale High Yield	LU0726357444	PICET EUR SHORT TERM HIGH YIELD "I"	EUR	2	2
153 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Misto	FR0010156604	AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES FLEXIBLE "P"	EUR	4	2
154 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Misto	FR0010149120	CARMIGNAC SECURITE "A"	EUR	2	2
155 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Misto	LU2279688183	FLOSSBACH VON STORCH BOND DEFENSIVE "I"	EUR	2	3
156 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Paesi Emergenti	LU0700927352	ABERDEEN STANDARD EMERGING MARKETS CORPORATE BOND "I" (EUR-HDG)	EUR	3	2
157 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Paesi Emergenti	LU0083568666	CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS "C"	USD	3	2
158 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Paesi Emergenti	LU0966596875	DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE "W"	EUR	3	2
159 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Paesi Emergenti	LU0438164971	NINETY ONE EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT "I"	EUR	3	2
160 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Paesi Emergenti	IE0030759645	PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND "I"	USD	3	2
161 OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario settore finanza	LU0622663176	ROBECO FINANCIAL INSTITUTIONS BONDS "DH"	EUR	3	2
162 ETF - AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	IE00BG0J4C88	ISHARES DIGITAL SECURITY	EUR	4	1
163 ETF - AZIONARIO	Azionario Altre Specializzazioni	IE00BGL86212	ISHARES ELECTRIC VEHICLES AND DRIVING TECHNOLOGY	EUR	5	1
164 ETF - AZIONARIO	Azionario Altri Settori	IE00B6GN6P67	INVESCO COINSHARES GLOBAL BLOCKCHAIN	EUR	5	1
165 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	IE00BYZK4552	ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS	EUR	5	1
166 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	IE000U58J0M1	ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY	USD	5	1
167 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	IE00BF0M2Z96	L&G BATTERY VALUE-CHAIN	EUR	6	1
168 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	IE00BK5BC891	L&G CLEAN WATER	USD	5	1
169 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	LU1829218749	LYXOR COMMODITIES REFINITIV/CORECOMMODITY CRB TR	EUR	5	1
170 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	IE00WBXW492	SPDR S&P US ENERGY SELECT SECTOR	EUR	6	1
171 ETF - AZIONARIO	Azionario Energia e Materie Prime	IE00BMDH1538	VANECK HYDROGEN ECONOMY	USD	6	1
172 ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU0950674332	UBS ETF MSCI WORLD SOCIALLY RESPONSIBLE	USD	4	1
173 ETF - AZIONARIO	Azionario Paese	FR0013380607	LYXOR CAC 40 (DR)	EUR	5	1
174 ETF - AZIONARIO	Azionario Paese	LU0252633754	LYXOR DAX (DR)	EUR	5	1

MACRO CATEGORIA	CATEGORIA ASSOGGESTIONI	ISIN	FONDO	DIVISA	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
175 ETF - AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	IE00BG370F43	XTRACKERS ESG MSCI EMERGING MARKETS	EUR	4	1
176 ETF - AZIONARIO	Azionario Salute	IE00BQ70R696	INVESCO NASDAQ BIOTECH	EUR	5	1
177 ETF - AZIONARIO	Azionario Salute	IE00BYZK4776	ISHARES HEALTHCARE INNOVATION	EUR	5	1
178 ETF - AZIONARIO	Azionario Salute	IE00BWBXV617	SPDR S&P US HEALTH CARE SELECT SECTOR	EUR	4	1
179 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	LU1861132840	AMUNDI MSCI ROBOTICS & AI ESG SCREENED	EUR	4	1
180 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BFD2H405	FIRST TRUST CLOUD COMPUTING	USD	6	1
181 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BFT16M727	FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECURITY	USD	5	1
182 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BMC38736	VANECK SEMICONDUCTOR	USD	6	1
183 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BYWQWR46	VANECK VIDEO GAMING AND ESPORTS	USD	5	1
184 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BDVPMG13	WISDOMTREE ARTIFICIAL INTELLIGENCE	USD	5	1
185 ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BIGWQJ72	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING	USD	6	1
186 ETF - OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Altre Specializzazioni	LU1563454310	LYXOR GREEN BOND (DR)	EUR	3	1
187 ETF - OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Dollaro Governativi Breve Termine	IE00BDFK1573	ISHARES TREASURY BOND 1-3YR (EUR HEDGED)	EUR	2	1
188 ETF - OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Euro Governativi Medio/Lungo Termine	IE00B0M62X26	ISHARES EURO INFLATION-LINKED BOND	EUR	3	1
189 ETF - OBBLIGAZIONARIO	Obbligazionario Governativi Medio/Lungo Termine	LU1708330235	AMUNDI CORE GLOBAL GOVERNMENT BOND UCITS ETF	EUR	3	1

I KID degli OICR e degli ETF elencati nelle tabelle di cui sopra sono reperibili su supporto duraturo e sul sito www.nobis.it

PROPOSTA N. _____

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 si specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 5 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 si specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 5 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 si specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 5 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) _____

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 a pagina 5 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 Appendice allegata emessa a cura esclusiva della Compagnia

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 a pagina 5 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 a pagina 5 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) _____

OPPORTUNITY ALLOCATION

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: B

CONSENSO ALLA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE IN FORMATO ELETTRONICO

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

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

Indirizzo e-mail _____

Il Contraente/Il Delegato

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/Inoccupato 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

Disponibilità patrimoniale

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

Il sottoscritto 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. n. 56 e dell'Art. n. 68-ter 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.

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 anticiclaggio, ove applicabile;
 dichiara di essere a conoscenza che il contratto è concluso e produce i propri effetti secondo le modalità definite all'Art. 2 delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.
 dichiara di aver ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di consegna e trasmissione al contraente prima della sottoscrizione della proposta, redatta in modo conforme al Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi Allegato 4 del regolamento 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 esigenze 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.

Il sottoscritto dichiara, altresì, che ad ogni effetto di legge che le informazioni e le risposte rese - anche se materialmente scritte da altri - sono veritiere ed esatte e che non è stata taciuta, omessa o alterata alcuna circostanza, facendomi carico di comunicare alla Società eventuali variazioni dei dati da me forniti. Riconosco altresì che le dichiarazioni del questionario sono elementi fondamentali e necessari alla valutazione da parte della Società per l'adeguatezza del prodotto in sottoscrizione.

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 del solo delegato Mediante telefono o attraverso internet

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

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

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

Compatibilità del rapporto/operazione rispetto alla complessiva situazione del cliente

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

Polizza/operazione non compatibile con la complessiva situazione del cliente

Non conoscenza della compatibilità

Da quanti anni è attivo il suo rapporto con il cliente

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

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

Coerente (specificare) _____

Non coerente (specificare) _____

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____

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

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____

INFORMAZIONI PER IL CONTRAENTE

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

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.

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 _____

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 _____

* 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



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