Opportunity Plan Multiasset

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

NVOP06 - Ed. 06/2025

Prima della sottoscrizione leggere il set informativo, che prevede i seguenti documenti:
- Documento contenente le informazioni chiave (KID)
- Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP Aggiuntivo IBIP)
- Condizioni di Assicurazione (comprensive di glossario)
- Proposta

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

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

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

Impresa che realizza il prodotto: NOBIS VITA S.p.A.
Prodotto: Opportunity Plan Multiasset
Contratto Unit Linked (Ramo III)

Data di realizzazione: 09 giugno 2025 (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 Plan Multiasset è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio annuo ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate a quote di Fondi Esterni alla Compagnia (OICR/ETF) i cui regolamenti sono reperibili all'indirizzo www.nobis.it
Il prodotto prevede la possibilità di scegliere un numero massimo di Fondi Esterni in base al premio mensile versato (da un minimo di 3 ad un massimo di 7) con il minimo del 10% di allocazione per fondo.
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?

Copertura Complementare
Esonero dal pagamento dei premi (facoltativa): in caso di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, prima del compimento del 65° anno di età, la Compagnia subentra nel piano base di versamento, alle scadenze pattuite, senza richiedere il premio al Contraente, fino all'importo complessivo di 50.000,00€.I premi di questa garanzia complementare, essendo utilizzati per la copertura del rischio corso, non sono considerati ai fini della determinazione del capitale assicurato e dei valori di riscatto o riduzione.

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

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

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

Versamenti aggiuntivi liberi
Il presente prodotto offre, inoltre, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi liberi a partire dal terzo anno dalla decorrenza del contratto, in base all'asset allocation prescelto inizialmente o modificato in base ad uno switch volontario.

Riscatto parziale
il presente prodotto offre la possibilità di effettuare riscatti parziali per un massino di 4 per tutta la durata di versamento dei premi programmati. Sul contratto dovrà però rimanere una somma pari ad almeno due intere annualità di premio.
Gli eventuali versamenti aggiuntivi liberi sono riscattabili trascorsi 30 giorni dal singolo versamento.
Il riscatto parziale avviene dando priorità ad eventuali versamenti aggiuntivi liberi effettuati e successivamente al piano dei versamenti programmati.

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 65 anni.

Ci sono limiti di copertura?

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

Prestazione Complementare
E' previsto un periodo di carenza da malattia di 12.
La presente Assicurazione Complementare non contempla i casi di invalidità verificatisi a seguito di:
- Tentato suicidio;
- Infortunio aereo, comunque verificatosi, sia in volo sia a terra, dipendente da attività professionale aeronautica, militare o civile, dell'Assicurato;
- Guerra.

Quando e come devo pagare?

Premio	I premi sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. L'ammontare del premio è scelto dal Contraente nel rispetto dei limiti. E' prevista la possibilità di versamenti aggiuntivi. **Plan Base:** premio annuo minimo: € 2.400,00 frazionato semestralmente, trimestralmente o mensilmente. **Plan Potenziato:** premio annuo minimo: € 2.400,00 frazionato solo mensilmente. Il contratto prevede la corresponsione di premi annui ricorrenti secondo un piano prestabilito, la cui durata è compresa tra 5 e 20 anni, a scelta del Contraente al momento della sottoscrizione. E' prevista la possibilità di versare premi aggiuntivi. In caso di frazionamento mensile le prime tre mensilità di premio vengono versate in un'unica soluzione per consentire l'accensione del SEPA già dalla quarta mensilità. Il limite massimo di premio annuo ricorrente è fissato a € 4.800,00. Sono previsti versamenti aggiuntivi liberi di importi almeno pari ad €1.000,00 l'uno a partire dal terzo anno dalla data di decorrenza del contratto iniziale. L'importo massimo annuale complessivo dei versamenti aggiuntivi non può superare i € 10.000,00. Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, può scegliere di allocare il premio secondo la percentuale ed il profilo di rischio desiderati negli OICR collegati al contratto. Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi, annui periodici o aggiuntivi, salvo modifica della stessa, su tutti gli assets, da parte del contraente. Il pagamento dei premi, può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità: - bonifico a favore di Nobis Vita S.p.A. sul c/c bancario Codice IT27J0306912711000014900143 intestato

	a Nobis Vita S.p.A. presso Banca Intesa San Paolo, via Langhirano, 1 - 43100 Parma, indicando come causale: Numero proposta/Cognome e Nome Contraente; - assegno bancario o circolare, intestato a Nobis Vita S.p.A., con clausola di non trasferibilità; - altri mezzi di pagamento comunicati dalla Compagnia; - i premi annui ricorrenti successivi devono essere esclusivamente versati tramite procedura di incasso a mezzo SDD.

A chi è rivolto questo prodotto?

Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali e controparti qualificate, persone fisiche e giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di 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 65 anni e sei mesi e che al termine del piano dei versamenti dei premi non abbiano più di 70 anni e sei mesi di età. La copertura complementare è invece rivolta ad assicurati che al momento della decorrenza del contratto abbiamo un'età superiore a 55 anni e che al termine del piano di versamento dei premi non abbiano più di 65 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 di riscatto:**
  Il riscatto totale o parziale dei versamenti aggiuntivi liberi, previsto dopo almeno 30 giorni dalla data di decorrenza di ogni singolo versamento di premio, prevede l'applicazione di un costo fisso pari ad €30,00
- **Costi per switch:**
  Gli switch prevedono un costo di € 30,00 l'uno, a partire dal terzo per anno assicurativo.
- **Costi di intermediazione:**
  Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 61%

Costo Copertura Complementare - Esonero dal pagamento dei premi (facoltativa):
Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza base come riportato dalla seguente tabella:

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

COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

IVASS o CONSOB	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi: - all'IVASS, via del Quirinale 21 - 00187 Roma - fax 06 421 33 206 - PEC ivass@pec.ivass.it secondo le modalità indicate al sito **www.ivass.it** - alla Consob, per o soli reclami afferenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), via Giovanni Battista Martini 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate al sito **www.consob.it**
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito **www.giustizia.it**. (Legge 9/8/2013, n. 98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali: – 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. 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. 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.

QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

Trattamento fiscale applicabile al contratto	**Trattamento fiscale delle prestazioni** 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 sostituiva 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.

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

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) • Viale Colleoni, 21 • Tel. 039.9890.100 • Fax 039.9890.695 • www.nobis.it • PEC nobisvita@pec.it • Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. • Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 • C.F. e P.IVA IT 09028080159 • Iscrizione al reg. soc. del tribunale di Milano: 276128/7103/28 • Iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione • Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazionie della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) • 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

Edizione giugno 2025

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

Opportunity Plan Multiasset

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

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 09 giugno 2025

PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

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

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

Il contratto prevede che le prestazioni del contratto siano legate al valore delle quote degli OICR collegati al contratto; gli oltre 40 OICR a disposizione garantiscono la possibilità di una scelta ampia e diversificata.
Il prodotto soddisfa essenzialmente l'esigenza di costituire un capitale nel tempo grazie ad un programma prestabilito di versamenti, eventualmente integrati da ulteriori premi una tantum che si rendessero disponibili negli anni di accumulo.

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

Il piano è accessibile a Contraenti o Assicurati che siano maggiorenni e che alla decorrenza non abbiano più di 65 anni. La durata dei versamenti periodici può essere fissata da 5 a 20 anni. L'età dell'Assicurato al termine del piano non deve essere superiore a 70 anni.

Il capitale costituito nel tempo verrà liquidato ai beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga nel corso della validità di contratto.
E' altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale o interrompere il piano dei versamenti periodici a condizione che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza e che siano state versate almeno due intere annualità di premio. Se sono stati effettuati dei versamenti aggiuntivi, questi sono "riscattabili" trascorsi trenta giorni dalla singola decorrenza.

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

Per facilitare la comprensione del testo, nelle pagine che seguono vengono riportati i termini tecnici più importanti utilizzati nel testo.
Sempre nel testo del documento, sono evidenziati in grassetto i termini ed i passaggi che riteniamo di particolare importanza e da leggere attentamente.
Per chiarimento o per una consulenza qualificata sulle esigenze assicurative è sempre possibile contattare il proprio agente o l'Impresa di Assicurazione.

Sommario

1	**GLOSSARIO**	3
2	**QUALI SONO LE PRESTAZIONI?**	8
	2.1. - Prestazioni	8
3	**SERVIZI CONTRATTUALI**	8
	3.1 - Servizio di switch volontari	8
	3.2 - Servizio di conversione in rendita	8
4	**CI SONO LIMITI DI COPERTURA?**	9
	4.1 - Limitazioni di copertura	9
	4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	9
5	**CHE OBBLIGHI HO? CHE OBBLIGHI HA L'IMPRESA?**	9
	5.1 - Obblighi del Contraente / Assicurato	9
	5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	9
	5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.	9
	5.3 - Cosa fare in caso di evento	10
	5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti	10
	5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo	10
6	**QUANDO E COME DEVO PAGARE?**	10
	6.1 - Modalità di versamento dei premi	10
	6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote	11
	6.2.1 - Investimento del premio previsto dal piano e dei versamenti aggiuntivi	11
	6.2.2 - Switch volontari	12
	6.3 - Interruzione del versamento dei premi	12
	6.4 - Specifica attività di gestione dell'investimento	12
7	**DURATA DEL CONTRATTO**	12
8	**REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO**	12
9	**SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?**	13
	9.1 - Riscatto	13
	9.2 - Riduzione	13
	9.3 - Riattivazione	13
10	**QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?**	13
	10.1 - Costi gravanti sul premio	13
	10.2 - Costi di riscatto	13
	10.3 - Costi per switch	14
	10.4 - Costo Garanzia Complementare - Esonero pagamento premi	14
	10.5 - Costi gravanti sui Fondi Esterni	14
11	**COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?**	15
12	**REGIME FISCALE**	15
13	**CONFLITTI DI INTERESSE**	16
14	**COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**	16
15	**DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**	17
16	**IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTRABILITA'**	17
17	**CESSIONE PEGNO E VINCOLO**	17
18	**FORO COMPETENTE**	17
INFORMATIVA PRIVACY		18
PROCEDURA PREVENZIONI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO AL TERRORISMO		20
Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione		22
Allegato 2 – Elenco Fondi Esterni sottoscrivibili		24
Allegato 3 - Assicurazioni Complementari abbinabili alla polizza Opportunity Plan Multiasset		25
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.

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.

FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)
Normativa statunitense finalizzata a contrastare l'evasione fiscale da parte dei contribuenti americani detentori di

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

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

FORO COMPETENTE
Autorità giudiziaria competente pe la risoluzione di eventuali controversie.

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

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

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

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

IMPRESA DI ASSICURAZIONE
L'impresa è la società di assicurazione Nobis Vita S.p.A. in Agrate Brianza - 20864 - MB - Viale Colleoni 21 - Tel. 039.9890.100 - 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 che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle Compagnie di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal governo.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

PREMIO PURO o INVESTITO
Importo che rappresenta il corrispettivo per le prestazioni assicurate al netto dei costi applicabili dall'Impresa sul premio stesso.

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

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

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

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

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

QUIETANZA
Documento che prova l'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.

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

RENDITA CERTA E POI VITALIZIA
Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente in modo certo per un numero prefissato di anni e successivamente se e finchè l'Assicurato è in vita.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

SCADENZA
Data in cui cessano gli effetti del contratto.

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

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

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

SOCIETA' O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONI)
Società autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa, definita alternativamente anche Compagnia o Impresa di Assicurazioni, con la quale il Contraente sottoscrive il contratto assicurativo.

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

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

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

2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

2.1 Prestazioni

Assicurazione principale
Opportunity Plan Multiasset è un contratto di assicurazione a vita intera, con capitale collegato a quote di fondi esterni (OICR) ed a premi annui ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi. I versamenti effettuati vengono impiegati per costituire il capitale che, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, quindi anche dopo il periodo selezionato per i versamenti, verrà pagato al Beneficiario designato in polizza. Tramite l'operazione di riscatto totale il Contraente ha peraltro la facoltà di estinguere il contratto accedendo alla relativa prestazione come indicato al successivo articolo 9 "Riscatto, riduzione e riattivazione".
Al momento della sottoscrizione, il Contraente seleziona come ripartire il premio in un numero minimo e massimo di Fondi Esterni (OICR) così come indicato all'articolo 6 delle Condizioni Contrattuali. Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi, periodici o aggiuntivi, salvo modifica della stessa da parte del Contraente (switch volontari).
Il capitale assicurato in caso di decesso è dato dal controvalore delle quote degli OICR, pari al prodotto del numero delle quote attribuite al Contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento", più una maggiorazione pari a quanto indicato nella tabella sottostante:

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

L'importo di maggiorazione è riconosciuto solo per il caso di decesso e fino ad un massimo di € 20.000,00.

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

E' altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale o interrompere il piano dei versamenti periodici a condizione che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza e che siano state versate almeno due intere annualità di premio.
Se sono stati effettuati dei versamenti aggiuntivi questi sono "riscattabili" trascorsi trenta giorni da ogni singola decorrenza. Il riscatto è regolato nel successivo articolo 9.

Assicurazione complementare
All'assicurazione principale il Contraente può abbinare l'assicurazione complementare Esonero dal pagamento premi in caso di invalidità totale e permanente che prevede, in caso di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, che l'Impresa si sostituisca al Contraente nel versamento dei premi fino ad un importo massimo complessivo di 50.000,00 euro. Tale copertura è attiva per tutti i premi fino al 65° anno di età dell'Assicurato.
I premi di questa garanzia complementare, essendo utilizzati per la copertura del rischio corso, non sono considerati ai fini della determinazione del capitale assicurato e dei valori di riscatto o riduzione.

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

3.2 - Servizio di conversione in rendita
Il Contraente, al termine del piano dei versamenti programmati, può richiedere la conversione del valore di riscatto disponibile sul contratto, purché di importo pari almeno ad € 50.000,00 e purchè l'Assicurato abbia compiuto 55 anni di età, in una rendita vitalizia, finchè l'Assicurato è in vita.
Al ricevimento della richiesta scritta da parte del Contrente, Nobis Vita S.p.A. provvederà a:
- inviare il set informativo relativo al servizio prescelto, comprensivo di opportuna appendice di accettazione;

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

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

4 CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

4.1 - Limitazioni di copertura

L'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 65 anni con il vincolo dell'età massima al termine del piano di versamenti programmati non superiore a 70 anni.

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

4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali

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

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

5.1 - Obblighi del Contraente/Assicurato

5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del Contratto

Il Contraente deve:
- compilare e firmare il Modulo di Proposta fornendo i dati richiesti;
- sottoscrivere il Contratto;
- versare il premio con le modalità indicate al successivo articolo 7.

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

Si precisa che la residenza fiscale del Contraente deve essere obbligatoriamente su territorio italiano, nel caso contrario, il Contratto non potrà essere stipulato.
Inoltre, il Contratto potrà essere stipulato soltanto da Contraenti che abbiano il proprio domicilio 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. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it o con gli ulteriori mezzi di comunicazione messi a disposizione dall'Impresa: la data cui far riferimento è quella del ricevimento della comunicazione da parte dell'Impresa.

Comunicazioni di variazione della residenza
Nel caso in cui il Contraente, nel corso della durata contrattuale, trasferisca la propria residenza in qualunque altro Stato, è obbligato a comunicarlo a Nobis Vita S.p.A. a mezzo di lettera raccomandata A.R. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it o con gli ulteriori mezzi di comunicazione messi a disposizione dall'Impresa, entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere per il Contraente, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza. Qualora il Contraente ometta di comunicare tale variazione, l'Impresa potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Nobis Vita S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.
Il Contraente si obbliga altresì a comunicare all'Impresa il trasferimento del proprio domicilio, se persona fisica, o della sede legale o stabilimento cui sono addette le persone assicurate, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della polizza.

5.3 - Cosa fare in caso di evento

Per ogni ipotesi di liquidazione prevista dal contratto, affinché Nobis Vita S.p.A. possa procedere al pagamento, devono essere consegnati i documenti necessari indicati nell'Allegato 1 – "Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione", incluso nelle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione, inviando alla Compagnia 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 all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it.

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

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

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

6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?

6.1 - Modalità di versamento dei premi

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

Plan Personal Base

Il Plan Personal Base prevede il versamento di un numero di premi annui costanti di importo non inferiore a € 200,00 su base mensile, secondo un piano stabilito in proposta di Assicurazione. Il versamento del premio può essere effettuato con frazionamento semestrale, trimestrale e mensile, in quest'ultimo caso le prime tre rate devono essere versate unitariamente al momento della sottoscrizione.
Nella tabella sottoriportata vengono indicati i premi minimi per frazionamento:

Frazionamento	Importo premio minimo
Semestrale	€ 1.200,00
Trimestrale	€ 600,00
Mensile	€ 200,00

Plan Personal Potenziato

Il Plan Personal Potenziato prevede il versamento di un numero di premi annui costanti di importo non inferiore a € 200,00 su base mensile, secondo un piano stabilito in proposta di Assicurazione. Il versamento del premio può

essere effettuato esclusivamente con frazionamento mensile. Le prime tre rate mensili vengono versate però unitamente ad un importo pari al premio di prima annualità. Il contratto partirà quindi con un importo inizialmente maggiore.

Versamenti aggiuntivi
Il Contraente, dal terzo anno dalla data di versamento del primo premio previsto dal piano dei versamenti periodici, ha la facoltà di versare premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 1.000,00 ciascuno.
L'importo massimo annuale complessivo dei versamenti aggiuntivi non può superare i € 10.000,00.

Scelta di allocazione del premio
Il Contraente, all'atto della sottoscrizione del contratto, sceglie di allocare il premio negli OICR, secondo le percentuali da lui definite perché coerenti con il proprio profilo di rischio.
Il numero minimo ed il numero massimo di fondi utilizzabili sono in funzione del livello di premio mensile, come indicato nella tabella sottostante:

Livello di premio mensile	Numero fondi sottoscrivibili per contratto	
	Minimo	Massimo
tra € 200,00 e € 249,99	1	3
tra € 250,00 e € 349,99	1	5
oltre € 350,00	1	7

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

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

È previsto un premio massimo ricorrente annuo di € 4.800,00.

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

Per le rate successive alla prima, obbligatoriamente a mezzo di procedura di incasso SDD.
Qualora il versamento iniziale o eventuali recuperi di rate insolute avvengano a mezzo assegno circolare o bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito su conto corrente.

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

6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote
Per rispettare i limiti operativi imposti alla Compagnia, il Contraente può richiedere operazioni di investimento/disinvestimento parziale che comportano movimentazioni sui Fondi ETF purché movimenti almeno una quota.
Nel caso in cui il cliente richieda operazioni di investimento (derivanti da versamento premi, switch in etc) che prevedano movimentazioni su Fondi ETF di un numero di quote inferiore a una, la Compagnia provvederà ad effettuare l'operazione dirottando l'investimento sul Fondo FIDELITY EURO CASH "Y" (ISIN LU0346390353).

Nel caso in cui il cliente richieda operazioni di disinvestimento parziale (derivanti da richiesta di riscatto parziale, switch out etc) che prevedano movimentazioni su Fondi ETF di un numero di quote inferiore a una, tali operazioni non verranno eseguite per le ragioni operative sopra indicate.

6.2.1 - Investimento del premio previsto dal piano e dei versamenti aggiuntivi
L'Impresa provvede all'investimento di ciascun premio mediante acquisto di quote di OICR: il numero delle quote attribuito è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati al successivo articolo 10 delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione, per il valore unitario della quota rilevato al "giorno di riferimento".
Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote – 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 incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
• il numero di quote attribuite ed il corrispondente valore della quota per ogni OICR prescelto.

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

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

6.2.2 Servizio di switch volontari
E' possibile effettuare illimitati switch tra OICR. I primi 2 switch per anno assicurativo sono gratuiti dal terzo è previsto un costo descritto all'articolo 10 delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione; per anno assicurativo si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari di decorrenza di polizza.
Le operazioni di switch sono consentite a condizione che il controvalore delle attività da trasferire per le operazioni che coinvolgono gli OICR non sia inferiore a € 1.000,00.

Il "giorno di riferimento" per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è quello indicato all'articolo 6.2.1.
L'operazione di switch può essere effettuata trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, a condizione che al termine dell'operazione di switch vengano rispettati i limiti di allocazione del prodotto previsti in fase di sottoscrizione ed individuati in precedenza, l'operazione di switch viene completata nelle seguenti due fasi:
1) Calcolo del controvalore delle quote che si intendono trasferire dai Fondi Esterni di provenienza in base al valore unitario delle quote di detti Fondi Esterni rilevato nella "Data di Disinvestimento". Quest'ultima data corrisponde alla data di ricevimento della richiesta di switch, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di disinvestimento dei Fondi Esterni indicati per questa operazione.
2) Investimento del controvalore di cui al punto precedente in quote degli Fondi Esterni di destinazione nella percentuale specificata dal Contraente e in base al valore unitario delle quote di questi ultimi, rilevato nella "Data di Reinvestimento" cioè alla data di disponibilità dell'importo derivante dal disinvestimento, incrementata del numero massimo di giorni lavorativi richiesti dalle operazioni di investimento, nei Fondi Esterni di destinazione.

Il "numero massimo di giorni lavorativi" necessari per concludere il disinvestimento e il successivo reinvestimento, è compreso tra 1 e 4 per ciascuna delle due fasi sopra descritte e dipende dai Fondi Esterni interessati (informazione presente nell'Allegato 2).
Ad operazione di switch avvenuta, la Compagnia invia al Contraente una lettera di conferma con le informazioni riassuntive della nuova situazione, comprendente il numero delle quote rimborsate e di quelle attribuite, i giorni di riferimento e i rispettivi valori unitari elle quote.
Avvertenza: l'operazione di switch, se coincidente con altre operazioni contrattuali, potrebbe impattare sui tempi di esecuzione delle stesse.

6.3 - Interruzione del versamento dei premi
Fermo restando che non è possibile modificare l'importo dei premi dei versamenti programmati sottoscritto alla conclusione del Contratto, né tantomeno la durata del piano stesso, il pagamento dei premi si considera interrotto dopo un periodo di 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata. Durante tale periodo il Contraente mantiene il diritto di ripristinare la piena validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione. L'interruzione del pagamento dei premi previsti dal piano oltre il periodo di tempo sopra specificato, comporta i seguenti effetti:
- nel caso in cui non siano state versate almeno due annualità di premio intere, il Contratto è rescisso e i premi pagati relativi al piano restano acquisiti all'Impresa. In tale caso, in presenza di uno o più versamenti aggiuntivi liberi precedentemente effettuati, il Contratto resterà in vigore per quest'ultima sola componente assicurativa e potrà essere riscattato secondo quanto previsto dalle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione;
- nel caso in cui siano state versate almeno due intere annualità di premio, il Contratto rimane in vigore e continua a produrre effetti fino alla data di richiesta di riscatto o al decesso dell'Assicurato per un capitale ridotto. Rimane ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi liberi in qualunque momento ma non sarà più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano di versamenti programmati.

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

6.4 - Specifica attività di gestione dell'investimento
Nel corso della durata contrattuale la Compagnia svolge, nell'interesse del Contraente, le attività di gestione periodica e di salvaguardia del contratto.
Un aspetto peculiare dell'attività svolta dalla Compagnia, diretta a tutelare le scelte del Contraente, consiste in una periodica analisi finanziaria qualitativa e quantitativa degli OICR collegati al contratto, finalizzata all'individuazione ed alla eventuale sostituzione di OICR che per qualche motivo evidenziassero particolari criticità.

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

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

8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. che provvede a rimborsare entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero importo del premio eventualmente versato.
Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di ricevimento presso l'Impresa della richiesta di recesso e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.
Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione, l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari al controvalore del premio versato: il calcolo di tale controvalore ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione farò riferimento alla data di ricezione della richiesta di recesso da parte della Compagnia.

9 SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

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

9.1 - Riscatto

Il riscatto del piano di versamenti ("piano base" o "piano potenziato"), cioè il prelievo di quanto accantonato, può essere:
Totale, con conseguente estinzione del contratto dalla data di richiesta del riscatto;
Parziale, che riduce il valore del contratto ma non lo estingue

La richiesta di riscatto totale o parziale deve essere inoltrata dal Contraente all'Impresa in forma scritta. Le prestazioni caso morte o invalidità permanente cessano l'efficacia dalla data di richiesta del riscatto.
Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote degli OICR per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento" diminuito del costo previsto dall'art.9.2.

Il valore di riscatto parziale è pari all'importo richiesto diminuito del costo previsto al successivo articolo 10.2. Il riscatto parziale è possibile 4 volte nel corso della intera durata del contratto a patto che sul contratto rimanga una somma pari ad almeno due intere annualità di premio. In caso di richiesta di riscatto parziale, si procederà al riscatto dando priorità agli eventuali versamenti aggiuntivi e successivamente al piano base dei versamenti.
Le prestazioni collegate ai versamenti aggiuntivi liberi possono essere riscattate trascorsi almeno trenta giorni dalla singola decorrenza, semprechè l'importo da riscattare sia almeno pari ad € 1.000,00.

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

9.2 - Riduzione

In caso di interruzione del versamento dei premi ricorrenti programmati, dopo aver versato almeno due intere annualità di premio, il Contratto rimane in vigore e continua a produrre effetti fino alla data di richiesta di riscatto o al decesso dell'Assicurato per un capitale ridotto. Rimane ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi liberi in qualunque momento ma non sarà più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano di versamenti programmati.
Successivamente alla prima rata di premio non pagata, la copertura facoltativa relativa l'Assicurazione complementare di esonero dal pagamento dei premi nel caso di invalidità totale e permanente dell'Assicurato, si estingue.

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

9.3 - Riattivazione

Entro 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata il Contraente ha il diritto di ripristinare la piena validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione. Il capitale relativo ai premi arretrati recuperati verrà determinato al momento del versamento degli stessi secondo quanto previsto dall'articolo 7 lettera b delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

10 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

10.1 - Costi gravanti sul premio

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

Tipologia di Costo	Premio	Misura costo
Caricamento	Qualsiasi importo	6,80% del premio versato

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

10.2 - Costi di riscatto
Il contratto è riscattabile trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del piano di versamenti programmati, sempreché siano state pagate almeno due intere annualità di premio.
In caso di riscatto totale, al capitale determinato sulla base del controvalore delle quote alla data di valorizzazione, viene applicato un costo nella misura seguente:

Riscatto	Misura costo
Costo	4,00% per il numero di anni residui del piano dei versamenti programmati, riproporzionando eventuali frazioni di anno

Esempio del modo di calcolo del costo di riscatto	
Durata piano pattuita	10 anni
Riscatto	7° anno
Numero premi residui	3 annualità
Calcolo	4,00% x 3= 12,00% da applicare al premio della prima annualità

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

Riscatto	Misura costo
Costo fisso per operazione	€ 30,00

10.3 - Costi per switch
In caso di switch volontario l'Impresa applicherà costi così suddivisi:

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

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

10.4 - Costo Garanzia Complementare - Esonero pagamento premi
Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza base come da tabella:

Età al termine del piano di versamento premi	Premio in % del premio base
Fino a 60 anni	1.00%
61	1,50%
62	2,00%
63	2,50%
64	3,00%
65	3,50%

10.5 - 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 2,00% su base annua, addebitato, con riferimento a ciascuno dei Fondi Esterni collegati al contratto, mediante riduzione del corrispondente numero di quote. Il calcolo avviene quotidianamente applicando l'equivalente misura giornaliera della suddetta percentuale al valore complessivo delle quote che risultano giornalmente assegnate al contratto e determinando così la frazione giornaliera delle spese di gestione. L'effettivo prelievo avviene, con periodicità trimestrale, successivamente alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Il numero di quote da prelevare si ottiene, pertanto, sommando le spese di gestione determinate per ogni giorno del trimestre solare cui il calcolo si riferisce e dividendo il relativo importo pe il valore rilevato entro il mese successivo alla chiusura di ogni trimestre solare di durata contrattuale. Detto prelievo viene altresì effettuato, secondo le medesime modalità sopra indicate, in occasione di ogni operazione di disinvestimento del numero totale di quote di ciascuno dei Fondi Esterni collegati al contratto effettuata in forza del contratto medesimo – ad esclusione del disinvestimento conseguente al recesso – per la frazione di trimestre solare trascorsa dalla data in cui ha termine il trimestre solare ultimo trascorso. Gli eventuali rimborsi commissionali derivanti da accordi con le controparti, verranno assegnati mediante compensazione delle quote di cui sopra.

b) Commissione di performance
Non prevista.

c) Commissione di sottoscrizione (o di rimborso) e gestione per Fondi Esterni "target"
In linea generale è previsto l'investimento in quote di Fondi Esterni senza alcun onere di sottoscrizione o rimborso, ma l'Impresa si riserva di applicare al Contraente eventuali commissioni che la singola Società di Gestione del Risparmio dovesse attribuire alle operazioni, a seguito di variazioni nel frattempo intervenute al Regolamento del singolo Fondo Esterno.

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

Per le informazioni non esplicitate in tabella e per ulteriori informazioni sui costi, si rimanda al Prospetto Informativo dei singoli Fondi Esterni.
Inoltre potrebbero essere applicate, dalle Società di Gestione dei Fondi Esterni, delle commissioni di over performance determinate secondo le modalità proprie di ciascun Fondo Esterno.

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

11 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 deg,i intermediari e dei loro dipendenti e collaboratori, qualora l'esponente nn si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità: via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma; via fax 06/42133353 oppure 06/42133745; via pec all'indirizzo ivass@pec.ivass.it; corredando l'esposto della documentazione relativa al reclamo trattato dall'Impresa.
Il reclamo andrà presentato utilizzando il modello predisposto da IVASS e reperibile sul sito www.ivass.it – Guida ai reclami; su tale sito si potranno reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che la competenza permane esclusivamente dell'Autorità Giudiziaria. In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o

presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet www.ivass.it
Tutti i dati utili relativi alla gestione dei reclami potranno essere reperiti sul sito www.nobis.it
Segnaliamo, inoltre, che prima di ricorrere all'Autorità Giudiziaria, ci si potrà avvalere dei sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:

Mediazione per la conciliazione delle controversie
In caso di controversia in materia di risarcimento del danno derivante da responsabilità medica e sanitaria o in materia di contratti assicurativi, bancari i finanziari, qualora si intenda intraprendere un'azione giudiziale, di dovrà esperire, previamente, la procedura di mediazione prevista dal D.lgs n° 28/10 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.
Tale procedimento si svolge presso un organismo iscritto nel registro tenuto dal Ministero della Giustizia, il cui elenco nonchè procedimento, sono consultabili sul sito internet www.giustizia.it.
La mediazione si introduce con una domanda all'organismo nel luogo del giudice territorialmente competente per la controversia contenente l'indicazione dell'organismo investito, delle parti, dell'oggetto della pretesa e delle relative ragioni.
Le parti devono partecipare alla procedura di mediazione, già dal primo incontro, con l'assistenza di un avvocato.

12 REGIME FISCALE

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

A) Regime fiscale dei premi

Benefici fiscali
I premi non sono detraibili ai fini IRPEF.

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

B) Regime fiscale delle prestazioni
Le somme corrisposte da Nobis Vita S.p.A. in dipendenza di contratti assicurativo sono:
- Se corrisposte in caso di riscatto o decesso sono soggette ad imposta sostitutiva ai sensi dell'articolo 26-ter. D.P.R. 600/1973, sulla differenza fra la somma liquidata e l'ammontare dei premi lordi versati.

Nel caso in cui il Beneficiario percepisca la prestazione nell'esercizio di una attività commerciale, l'imposta sostitutiva non è applicata (D.lgs. 47 del 18/02/2000, DL 138/2011 e successive modifiche ed integrazioni)
A tali fini, per i Beneficiari persone fisiche o enti non commerciali precettori della prestazione nell'ambito della propria attività commerciale, è necessaria la produzione di una dichiarazione riguardo la sussistenza di tale circostanza.

- Se corrisposte in caso di rendita vitalizia (D.P.R. 917 del 22/12/1986 – articolo 44 lettera g-quinquies), soggette ad imposta sostitutiva – come da normativa vigente – sulla differenza tra ciascuna rata di rendita annua rivalutata e la rendita iniziale calcolata senza tenere conto di alcun rendimento finanziario. La suddetta rendita iniziale è ottenuta convertendo il capitale finale già tassato . come da normativa vigente – (D.lgs 47 del 18/02/2000 e successive modifiche ed integrazioni).
- Ai sensi dell'articolo 19 del D.L. n° 201, è prevista una imposta di bollo calcolata annualmente nella misura del 2 per mille all'anno. L'imposta di bollo, calcolata per ciascun anno di vigenza del contratto, è prelevata all'atto del rimborso o riscatto.

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

C) Oneri fiscali
Gli oneri fiscali di legge relativi al contratto sono a carico del Contraente o dei Beneficiari. Gli importi relativi a tutte le liquidazioni si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti. Gli importi maturati si intendono al lordo degli oneri fiscali, ove previsti.

D) Normativa FATCA e CRS
A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che le Compagnie di assicurazione identifichino i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale statunitense, e inviino una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).
L'identificazione avviene in fase di assunzione della polizza, ma anche durante tutta la vita del contratto, principalmente mediante la compilazione e sottoscrizione del modulo di autocertificazione da parte del Contraente persona fisica /persona giuridica. Nel caso in cui venissero rilevate incongruenze nei dati forniti, l'Impresa può riservarsi di richiedere ulteriori informazioni all'interessato.
L'Impresa si riserva altresì la facoltà di richiedere una nuova autocertificazione ogni qual volta intervengano, nel corso del contratto, elementi nuovi rispetto a quelli dichiarati in precedenza (nuovi indizi di americanità o variazione di residenza).
La legge di ratifica della normativa FATCA (legge n. 95 del 7 luglio 2015) contiene uno specifico rimando agli adempimenti previsti dalla normativa CRS (Common Reporting Standard), sancendo l'obbligo per le istituzioni finanziarie di identificare la residenza fiscale dei soggetti non residenti a decorrere dal 1 gennaio 2016.

13 CONFLITTI DI INTERESSE
L'Impresa dispone di procedure operative atte ad individuare e a gestire le situazioni di conflitto di interesse originate da rapporti di gruppo o da rapporti di affari propri o di Società del Gruppo. Tramite le funzioni preposte, effettua un'attività di monitoraggio sulla presenza di situazioni e/o operazioni in conflitto di interesse.
In particolare, l'Impresa ha predisposto che vengano mappate dette tipologie di conflitto di interesse in relazione sia all'offerta dei prodotti alla clientela sia all'esecuzione dei contratti con riferimento alla gestione finanziaria degli attivi a cui solo legate le prestazioni.
Qualora non sia possibile evitare situazioni in cui l'Impresa abbia in via diretta o indiretta un conflitto di interesse, l'Impresa ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte ad evitare e, se non possibile, a limitare tali conflitti operando in ogni caso in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e nell'ottica di ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

14 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:

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

il numero delle quote trattenute per commissioni di gestione nell'anno di riferimento, con indicazione della parte connessa al costo della distribuzione;
- Numero delle quote complessivamente assegnate e del relativo controvalore alla fine dell'anno di riferimento;
- Per i contratti con garanzie finanziarie, il valore della prestazione garantita.

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

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

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

17 CESSIONE PEGNO E VINCOLO
In conformità con quanto previsto dall'articolo 1406 del Codice Civile, il Contraente può cedere ad altri il contratto, così come può darlo in pegno o comunque vincolare le somme assicurate.
Tali atti diventano efficaci soltanto quando l'Impresa, a seguito di comunicazione scritta del Contraente, corredata dalla documentazione ad essa inerente, ne abbia fatto annotazione sull'originale di polizza o su specifica appendice. Nel caso di pegno o vincolo, le operazioni di riscatto richiedono l'assenso scritto del creditore o del vincolatario.
In conformità con quanto disposto dall'articolo 2805 del Codice Civile, l'Impresa può opporre al creditore pignoratizio le eccezioni che le spettano verso il Contraente originario sulla base del presente contratto.
In conformità con quanto disposto dall'articolo 1409 del Codice Civile l'Impresa può opporre al terzo cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto.

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

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) - Viale Colleoni, 21 - Tel. 039.9890.100 - Fax 039.9890.695 - www.nobis.it - PEC nobisvita@pec.it - Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. - Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 - CF e P.IVA IT 09028080159 - Iscrizione al reg. soc. del Tribunale di Milano: 276128/7103/28 - Iscritta al n. 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione - Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) - Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Nobis Holding S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritta al n. P0075 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi

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

TITOLARE DEL TRATTAMENTO
NOBIS VITA S.p.A.
Via Colleoni 21, 20864, Agrate Brianza MB, Italia
indirizzo e-mail info.vita@nobis.it,
(**"Società"**).

RESPONSABILE PER LA PROTEZIONE DATI (DPO)
P4i - PARTNERS4INNOVATION s.r.l.
Indirizzo e-mail dpo@nobis.it

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

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

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

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

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

DESTINATARI DEI DATI
I dati possono essere trattati da soggetti esterni operanti in qualità di titolari quali, a titolo esemplificativo, IVASS; COVIP e CONSAP, Agenzia delle Entrate, medici fiduciari e autorità ed organi di vigilanza e controllo ed in generale soggetti, pubblici o privati, legittimati a richiedere i dati.
I dati possono altresì essere trattati, per conto della Società, da soggetti esterni designati come responsabili, a cui sono impartite adeguate istruzioni operative. Tali soggetti sono essenzialmente ricompresi nelle seguenti categorie:
a. società che offrono servizi di coassicurazione, riassicurazione;
b. broker, consulenti valutatori;
c. società che offrono servizi di invio e-mail;
d. società che offrono servizi di manutenzione del sito web;
e. società che offrono supporto nella realizzazione di studi di mercato.

SOGGETTI AUTORIZZATI AL TRATTAMENTO
I dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al trattamento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative.

TRASFERIMENTO DEI DATI PERSONALI IN PAESI NON APPARTENENTI ALL'UNIONE EUROPEA
Non sono previsti trasferimenti di dati fuori dall'Unione Europea.

DIRITTI DELL'INTERESSATO - RECLAMO ALL'AUTORITÀ DI CONTROLLO
Contattando NOBIS VITA via e-mail all'indirizzo info.vita@nobis.it, gli interessati possono chiedere al titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento, per motivi connessi alla propria situazione particolare, nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.
Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti.
Gli interessati hanno il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.
Gli interessati hanno il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiedono abitualmente o lavorano o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

Persone Politicamente Esposte

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

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

Obblighi di astensione

(D.Lgs 231/2007, Articolo 23)

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

Obblighi del cliente

(D.Lgs 231/2007, Articolo 22)

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

Titolare Effettivo

Ai sensi dell'articolo 1, comma 2, lettera pp) del D.Lgs 21 novembre 2007, n° 231, si definisce titolare effettivo: la persona fisica o le persone fisiche, diverse dal cliente, nell'interesse della quale o delle quali, in ultima istanza, il rapporto continuativo è instaurato. La prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

L'articolo 20 del D.Lgs 21 novembre 2007, n° 231 stabilisce i criteri per la determinazione della titolarità effettiva di clienti diversi dalle persone fisiche come segue:

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

b. Costituisce indicazione di proprietà indiretta la titolarità di una percentuale di partecipazioni superiore al 25% del capitale del cliente, posseduto per il tramite di società controllate, società fiduciarie o per interposta persona.

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

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

	Eventi di liquidazione			
	Riscatto Totale	**Riscatto Parziale**	**Decesso Assicurato**	**Opzione in rendita**
Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente	X	X		X
Fotocopia del Codice Fiscale del Contraente	X	X		X
Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato	X(*)	X(*)		X(**)
Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento				X
Fotocopia del documento di identità, del Codice Fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente) e/o del **Beneficiario**				X
Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di notorietà per importi fino a 100.000,00 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 ASSOGESTIONI	ISIN	FONDO	DIVISA	INDICATORE DI RISCHIO	GIORNI LAVORATIVI MAX
1	AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU2312730000	FLOSSBACH VON STORCH DIVIDEND "IT"	EUR	4	3
2	AZIONARIO	Azionario Internazionale	LU2423020796	FLOSSBACH VON STORCH GLOBAL QUALITY "IT"	EUR	4	3
3	ETF - AZIONARIO	Azionario Altri Settori	IE00BGBN6P67	INVESCO COINSHARES GLOBAL BLOCKCHAIN UCITS ETF	EUR	7	1
4	ETF - AZIONARIO	Azionario Altri Settori	IE00BQ70R696	INVESCO NASDAQ BIOTECH UCITS ETF	EUR	6	1
5	ETF - AZIONARIO	Azionario Altri Settori	IE00BKLF1R75	WISDOMTREE BATTERY SOLUTIONS UCITS ETF	EUR	7	1
6	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE00B6SPMN59	ISHARES EDGE S&P 500 MINIMUM VOLATILITY UCITS ETF	EUR	6	1
7	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE00BYVJRR92	ISHARES MSCI USA SRI UCITS ETF USD	EUR	6	1
8	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE00B4YBJ215	SPDR S&P 400 US MID CAP UCITS ETF	EUR	7	1
9	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE00BWBXM724	SPDR S&P U.S. INDUSTRIALS SELECT SECTOR UCITS ETF	EUR	6	1
10	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE00BD6RZT93	WISDOMTREE US EQUITY INCOME UCITS ETF	EUR	6	1
11	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE00BZ56RG20	WISDOMTREE US QUALITY DIVIDEND GROWTH UCITS ETF	EUR	6	1
12	ETF - AZIONARIO	Azionario America	IE000CXVOXQ1	WISDOMTREE US QUALITY DIVIDEND GROWTH UCITS ETF - EUR HEDGED	EUR	5	1
13	ETF - AZIONARIO	Azionario Europa	LU1940199711	AMUNDI MSCI EUROPE ESG LEADERS UCITS ETF	EUR	6	1
14	ETF - AZIONARIO	Azionario Europa	LU2206597804	UBS ETF (LU) MSCI EUROPE SOCIALLY RESPONSIBLE UCITS ETF	EUR	6	1
15	ETF - AZIONARIO	Azionario Europa	LU0322253906	XTRACKERS MSCI EUROPE SMALL CAP UCITS ETF	EUR	7	1
16	ETF - AZIONARIO	Azionario Area Euro	FR0007054358	AMUNDI EURO STOXX 50 II UCITS ETF	EUR	6	1
17	ETF - AZIONARIO	Azionario Area Euro	LU1971906984	UBS ETF (LU) EURO STOXX 50 ESG UCITS ETF	EUR	6	1
18	ETF - AZIONARIO	Azionario Area Euro	LU0950674761	UBS ETF (LU) MSCI EMU SOCIALLY RESPONSIBLE UCITS ETF	EUR	5	1
19	ETF - AZIONARIO	Azionario Area Euro	LU0950668870	UBS ETF (LU) MSCI EMU UCITS ETF	EUR	6	1
20	ETF - AZIONARIO	Azionario Finanza	IE00BM67HL84	XTRACKERS MSCI WORLD FINANCIAL UCITS ETF	EUR	5	1
21	ETF - AZIONARIO	Azionario Industria	IE00BK72HJ67	UBS (IRL) ETF PLC - MSCI WORLD SOCIALLY RESPONSIBLE UCITS ETF	EUR	6	1
22	ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00BP3QZB59	ISHARES EDGE MSCI WORLD VALUE FACTOR UCITS ETF	EUR	6	1
23	ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00B4L5Y983	ISHARES MSCI WORLD	EUR	6	1
24	ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00B441G979	ISHARES MSCI WORLD EUR HEDGED UCITS ETF	EUR	6	1
25	ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00BZ56SW52	WISDOMTREE GLOBAL QUALITY DIVIDEND GROWTH UCITS ETF	EUR	6	1
26	ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE000XNILW20	WISDOMTREE GLOBAL SUSTAINABLE EQUITY UCITS ETF	EUR	5	1
27	ETF - AZIONARIO	Azionario Internazionale	IE00BL25JP72	XTRACKERS MSCI WORLD MOMENTUM UCITS ETF	EUR	6	1
28	ETF - AZIONARIO	Azionario Paese	IE00B4L5YX21	ISHARES MSCI JAPAN	EUR	6	1
29	ETF - AZIONARIO	Azionario Paese	LU1169821292	UBS ETF (LU) MSCI UNITED KINGDOM UCITS ETF (HEDGED TO EUR)	EUR	6	1
30	ETF - AZIONARIO	Azionario Paese	IE00BYQCZN58	WISDOMTREE JAPAN EQUITY UCITS ETF	EUR	6	1
31	ETF - AZIONARIO	Azionario Paese	IE00BYQCZJ13	WISDOMTREE JAPAN EQUITY UCITS ETF EUR HEDGED	EUR	6	1
32	ETF - AZIONARIO	Azionario Paesi Emergenti	IE00B466KX20	SPDR MSCI EM ASIA UCITS ETF	EUR	6	1
33	ETF - AZIONARIO	Azionario Salute	IE00BYTRRB94	SPDR MSCI WORLD HEALTH CARE UCITS ETF	EUR	6	1
34	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BYZK4552	ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS UCITS ETF	EUR	6	1
35	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BGL86Z12	ISHARES ELECTRIC VEHICLES AND DRIVING TECHNOLOGY UCITS ETF	EUR	7	1
36	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BYPLS672	L&G CYBER SECURITY UCITS ETF	EUR	6	1
37	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BMC38736	VANECK SEMICONDUCTOR ETF	EUR	7	1
38	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BDVPNG13	WISDOMTREE ARTIFICIAL INTELLIGENCE UCITS ETF	EUR	5	1
39	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BJGWQN72	WISDOMTREE CLOUD COMPUTING UCITS ETF	EUR	7	1
40	ETF - AZIONARIO	Azionario Tecnologia	IE00BLPK3577	WISDOMTREE CYBERSECURITY UCITS ETF	EUR	7	1

Allegato 3 - Assicurazioni Complementari abbinabili alla polizza Opportunity Plan Multiasset

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

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

Articolo 1 – Oggetto
Se la polizza è al corrente con il pagamento dei premi e qualora l'Assicurato venga colpito da invalidità totale e permanente, e l'evento si verifichi entro il compimento del 60° anno di età, il Contraente viene esonerato da tutti i pagamenti dei premi successivi alla data di denuncia dello stato di invalidità relativi alla polizza base, fino all'importo complessivo di € 50.000,00. Ai sensi e per gli effetti della presente Assicurazione complementare si intende colpito da invalidità totale e permanente colui al quale, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica qualsiasi, purché l'una come l'altra, indipendenti dalla sua volontà ed oggettivamente accertabili, venga riscontrato un grado di invalidità superiore al 66% con conseguente perdita definitiva ed irrimediabile della capacità lavorativa, indipendentemente dalla professione svolta.
Il grado di invalidità permanente viene determinato quando, a giudizio medico, le minorazioni risultano stabili, quantificabili e ad esito non infausto. La valutazione del grado di invalidità avverrà secondo le norme previste dal D.P.R. n° 124 del 30 giugno 1965 (tabelle INAIL).
La presente garanzia non è applicabile qualora l'età dell'Assicurato sia superiore a 55 anni al momento della decorrenza contrattuale, oppure risulti superiore a 65 anni al momento della scadenza del periodo di pagamento dei premi.
E' previsto un periodo di carenza da malattia (limitazione della prestazione assicurata) pari a 12 mesi a decorrere dalla data di perfezionamento della polizza.

Articolo 2 – Decorrenza della garanzia
La garanzia oggetto del presente contratto produce effetti dal momento della sottoscrizione e del pagamento, da parte del Contraente, della prima rata di premio della Polizza.
Articolo 3 – Modalità di comunicazione dello stato di invalidità
Qualora si verificasse l'invalidità dell'Assicurato, il Contraente è tenuto a darne comunicazione alla Compagnia, a mezzo lettera Raccomandata A.R., accludendo un dettagliato certificato del medico curante sulle cause e sul decorso della malattia o lesione che hanno causato l'invalidità. Il Contraente e l'Assicurato sono tenuti a rispettare i seguenti obblighi:
- Consentire alla Compagnia tutte le indagini e visite mediche necessarie ad accertare lo stato di invalidità;
- Rendere in modo veritiero, completo ed esatto ogni dichiarazione utile per l'accertamento dello stato di invalidità;
- Fornire tutte le prove necessarie per determinare le cause e le conseguenze della malattia o della lesione che hanno prodotto l'invalidità.

Articolo 4 – Accertamenti dello stato di invalidità ed esonero dal pagamento dei premi
La Compagnia renderà nota la propria decisione sul riconoscimento dell'invalidità e la comunicherà entro il termine massimo di 180 giorni dalla data di invio della lettera Raccomandata del Contraente – di cui al precedente articolo 3 – desunta dal timbro postale.
La Compagnia, una volta accertato clinicamente lo stato di invalidità dell'Assicurato, esonera il Contraente dal pagamento del premio con decorrenza dalla medesima data di invio della lettera Raccomandata del Contraente di cui al paragrafo precedente.
In caso di riconosciuta invalidità dell'Assicurato, questi e il Contraente, per continuare a usufruire delle garanzie previste dalla presente Assicurazione Complementare, sono tenuti nei confronti della Compagnia a:
- Comunicare ogni eventuale cambio del luogo di residenza dell'Assicurato;
- Fornire ogni notizia necessaria ad accertare il permanere dell'invalidità e comunicare in ogni caso l'intervenuta cessazione o le mutate condizione dell'invalidità stessa;
- Consentire che la Compagnia accerti, con medici di sua fiducia, a sue spese, e non più di una volta all'anno, la persistenza dell'invalidità.

Articolo 5 – Controversia e Collegio Arbitrale
Qualora – entro i termini di tempo previsti dal precedente articolo 4 – l'invalidità non venga riconosciuta dalla Compagnia, oppure quando ne venga da questa accertata la cessazione, il Contraente, purchè la Polizza sia regolarmente in vigore, ha facoltà di chiedere la constatazione dello stato di invalidità dell'Assicurato a mezzo di un Collegio arbitrale composto da tre medici, a mezzo lettera Raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Compagnia, entro il termine di 60 giorni dalla comunicazione avutane.

I medici verranno nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio.
Il Collegio medico risiede nel Comune, sede di Istituto di Medicina Legale, più vicino al luogo di residenza dell'Assicurato. Ciascuna delle parti sostiene le proprie spese e remunera il medico da essa nominato, contribuendo per metà delle spese e competenze per il terzo medico. Le decisioni del Collegio medico sono prese a maggioranza di voti, con dispensa da ogni formalità di legge e sono vincolanti per le parti anche se uno dei medici si rifiuti di firmare il relativo verbale.

Articolo 6 – Cessazione della garanzia
La presente assicurazione Complementare si estingue nei seguenti casi:
- Mancato pagamento del premio della Polizza base;
- Al termine dell'anno di assicurazione nel quale l'Assicurato compie 65 anni;
- Nel momento in cui viene riconosciuto lo stato di invalidità dell'Assicurato e corrisposta la relativa prestazione. In ogni caso i premi già versati restano acquisiti di diritto alla Compagnia.

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

Articolo 7 – Esclusione dell'Assicurazione Complementare
La presente Assicurazione Complementare non contempla i casi di invalidità verificatisi a seguito di:
- Tentato suicidio;
- Infortunio aereo, comunque verificatosi, sia in volo sia a terra, dipendente da attività professionale aeronautica, militare o civile, dell'Assicurato;
- Guerra.

Articolo 8 – Cessazione dello stato di invalidità
Qualora venga accertata la cessazione dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, la Compagnia notifica, con lettera Raccomandata A.R., sia al Contraente sia all'Assicurato, la revoca dell'esenzione dal pagamento dei premi, con decorrenza dalla data di cessazione dell'invalidità.
In questo caso il Contraente è nuovamente tenuto al pagamento dei premi di Polizza.

Articolo 9 – Richiamo alle Condizioni della garanzia Base
Alla presente Assicurazione Complementare si applicano, per quanto qui non regolato, le Condizioni Contrattuali della garanzia base della Polizza. In ogni caso non si applicano gli articoli relativi al riscatto e al prestito.

Articolo 10 – Premio della copertura
Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza e dell'età dell'Assicurato al termine del piano.

NOBIS VITA S.p.A. con Socio Unico
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) • Viale Colleoni, 21 • Tel. 039.9890.100 • Fax 039.9890.695 • www.nobis.it • PEC nobisvita@pec.it • Capitale Sociale € 33.704.000,00 i.v. • Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 • C.F. e P.IVA IT 09028080159 • Iscrizione al reg. soc. del tribunale di Milano: 276128/7103/28 • Iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione • Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazionie della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) • 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

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

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

Intermediario _____ Codice Intermediario _____ Consulente _____

DATI DI PROPOSTA

CONTRAENTE

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____ Titolo di studio _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____
Num. Documento _____ Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____
Prov. rilascio _____ Comune rilascio _____ Telefono _____
Attività svolta in passato _____ Paese in cui il contraente svolge la propria attività _____
T.A.E. (descrizione) _____ Paese/i con cui il contraente svolge la propria attività d'affari _____
Persona politicamente esposta: ☐ SÌ ☐ NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 6 della presente proposta di assicurazione

ASSICURATO (compilare solo se diverso dal Contraente)

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____
Num. Documento _____ Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____
Persona politicamente esposta: ☐ SÌ ☐ NO Se sì specificare Codice _____
* i codici sono riportati a pagina 6 della presente proposta di assicurazione
Rapporto con il Contraente
☐ Assicurato legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Assicurato legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame da specificare _____
Motivazione dell'individuazione di un assicurando diverso dal Contraente _____

SOGGETTO ESECUTORE ☐ DELEGATO ☐ TUTORE (da compilare solo se diverso da Contraente)

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____
Num. Documento _____ Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____ Telefono _____
Persona politicamente esposta: ☐ SÌ ☐ NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 6 della presente proposta di assicurazione
Rapporto con il Contraente
☐ Esecutore legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Esecutore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame (specificare) _____

FAC-SIMILE

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

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Percentuale beneficio _____ % Telefono _____
Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) _____
Num. Documento _____ Rilasciato da _____ Data rilascio _____ Data scadenza _____
Invio comunicazioni al beneficiario: ☐SÌ ☐NO
Persona politicamente esposta: ☐SÌ ☐NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 6 della presente proposta di assicurazione

Rapporto con il Contraente

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

BENEFICIARIO IN FORMA GENERICA (codici)

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

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

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

Referente Terzo

COGNOME NOME _____ Codice Fiscale _____ Sesso ____ Età ____ anni
Data di nascita _____ Luogo di nascita _____
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) _____
Indirizzo Residenza _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
Indirizzo Domicilio _____ CAP _____ Comune _____ Prov. _____
E-mail _____ Telefono _____
Persona politicamente esposta: ☐SÌ ☐NO Se sì specificare Codice* _____
* i codici sono riportati a pagina 6 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 6 della presente proposta di assicurazione
☐ Terzo pagatore legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) _____
☐ Terzo pagatore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) _____
☐ Altro legame (specificare) _____

FAC-SIMILE

OPPORTUNITY PLAN

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

Linee di investimento	Percentuale del premio investito	Linee di investimento	Percentuale del premio investito
Sustainable	%		
Equity Core	%	Global Large Cap	%
World Financials	%	Global Small Cap	%
High Tech	%	High Dividend	%

Garanzia complementare esonero pagamento premi: ☐ SÌ ☐ NO *(Il premio verrà aggiunto al piano dei versamenti programmati)*
Decorrenza: riportata nella lettera di conferma, in funzione dell'incasso del premio

PREMI

Durata del Piano dei Versamenti _____ anni
Rateazione _____
Premio annuo piano accumulo _____ €

	Prestazione principale	**Prestazione complementare**
Rata alla stipula (se mensile tre mensilità)	_____ €	_____ €
Rate successive (a partire dalla quarta mensilità se mensile) *(compilare Mandato per addebito diretto SEPA)*	_____ €	_____ €

Premio aggiuntivo libero contestuale _____ €

OPZIONI FACOLTATIVE

Meccanismo automatico Take Profit ☐ SÌ ☐ Equity Core ☐ World Financials ☐ High Tech ☐ Global Large Cap ☐ Global Small Cap ☐ High Dividend ☐ NO
Piano di Erogazione Prestazioni Periodiche Ricorrenti a scadenza del piano ☐ SÌ ☐ NO
Percentuale annua e frequenza di Erogazione delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti _____ % ☐ trimestrale ☐ semestrale

OPPORTUNITY HYBRID

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

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

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

PREMIO

Premio unico di perfezionamento: _____ €

OPZIONI FACOLTATIVE

Piano di Erogazione Prestazioni Periodiche Ricorrenti ☐ SÌ ☐ NO
Percentuale annua e frequenza di Erogazione delle Prestazioni Periodiche Ricorrenti _____ % ☐ trimestrale ☐ semestrale
Classe di Sottoscrizione ☐ A ☐ B ☐ C ☐ D ☐ E

OPPORTUNITY SAFE

TIPOLOGIA ASSICURATIVA

Assicurazione mista a premio unico con capitale rivalutabile annualmente.

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

PREMIO

Premio unico versato _____ €

FACSIMILE

OPPORTUNITY PLAN MULTIASSET

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

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

Livelli di premio mensile: per premi da € 200,00 a € 249,99 minimo 1 fondo massimo 3 fondi; per premi da € 250,00a € 349,99 minimo 1 fondo massimo 5 fondi; per premi oltre € 350,00 minimo1 fondo massimo 7 fondi.

Garanzia complementare esonero pagamento premi: ☐ SÌ ☐ NO *(Il premio verrà aggiunto al piano dei versamenti programmati)*

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

☐ Plan Personal Base

DURATA E PREMI

Durata del Piano dei Versamenti _____ anni

Premio annuo piano accumulo _____ €

Rata alla stipula (se mensile tre mensilità)

Rate successive (a partire dalla quarta mensilità se mensile)

(compilare Mandato per addebito diretto SEPA)

Rateazione _____

	Prestazione principale	**Prestazione complementare**
Rata alla stipula (se mensile tre mensilità)	_____ €	_____ €
Rate successive (a partire dalla quarta mensilità se mensile)	_____ €	_____ €

Classe di sottoscrizione ☐ Free

☐ Plan Personal Potenziato

DURATA E PREMI

Durata del Piano dei Versamenti _____ anni

Premio annuo piano accumulo _____ €

A partire dalla quarta mensilità

(compilare Mandato per addebito diretto SEPA)

Rateazione: MENSILE

	Prestazione principale	**Prestazione complementare**
Alla stipula (Premio annuo + tre mensilità)	_____ €	_____ €
A partire dalla quarta mensilità	_____ €	_____ €

CONSENSO ALLA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE IN FORMATO ELETTRONICO

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

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

Il Contraente/Il Delegato

Indirizzo e-mail _____

Luogo e data _____ _____

DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE - Persona fisica

Attività prevalentemente svolta

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

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

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

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

Fascia di reddito annuo del Contraente

☐ fino a € 2.500 ☐ da € 2.501 a € 20.000 ☐ da € 20.001 a € 50.000 ☐ da € 50.001 a € 100.000 ☐ da € 100.001 a € 250.000

☐ da € 250.001 a € 500.000 ☐ da € 500.001 a € 2.000.000 ☐ da € 2.000.001 a € 10.000.000 ☐ superiore a € 10.000.000

Ulteriore disponibilità patrimoniale:

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

Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione dei seguenti documenti componenti il Set informativo in tempo utile per poterne valutare il contenuto ai sensi dell'Art. 56 del Regolamento IVASS n. 40/2018 prima della sottoscrizione del contratto composto dal documento contenente le informazioni chiave per gli investitori ("KID"), dal documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni Contrattuali di Assicurazione comprensive di glossario, dalla proposta di assicurazione, contenute del Set Informativo Codice _____

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

☐ esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;

☐ dichiara di avere il domicilio (ai sensi dell'art 43, 1° comma, del codice civile) indicato nella proposta;

☐ accetta integralmente il contenuto delle stesse, ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconosce la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della normativa antiriciclaggio, ove applicabile;

FAC-simile

☐ dichiara si essere a conoscenza che il contratto è concluso e produce i propri effetti secondo le modalità definite all'Art. 2 delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

☐ dichiara di aver compilato l'allegato **Profilo Cliente N**. _____

☐ dichiara di aver ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di comportamento cui gli intermediari sono tenuti nei confronti dei contraenti (conforme al modello di cui all'allegato 3 del Reg,IVASS n° 40/2018) e le informazioni da rendere al contraente prima della sottoscrizione della proposta (conforme al modello di cui all'allegato 4, per i prodotti non IBIP, e 4bis e 4ter, per i prodotti IBIP, del Reg. IVASS n° 40/2018);

☐ dichiara di essere consapevole che le informazioni e i dati da me forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo cliente, sono necessari per la valutazione di coerenza delle presente proposta rispetto alle richieste ed alle esigenza assicurative manifestate.

☐ dichiara altresì di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza ricevuto, in merito al fatto che il prodotto consigliato viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla personale tolleranza al rischio ed alla capacità di sostenere perdite, con particolare riguardo all'esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi di investimento.

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

Il Contraente/Il Delegato — L'Assicurando (se diverso dal Contraente)

Luogo e data _____ _____ _____

DICHIARAZIONI DELL'INTERMEDIARIO

Modalità di apertura del rapporto

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

FAC-SIMILE

MEZZI DI PAGAMENTO - SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

Dichiaro di aver informato il contraente che l'importo del premio di perfezionamento, la relativa data d'incasso, il mezzo di pagamento del premio nonché il soggetto pagatore, saranno riportati nella lettera di conferma inviata dall'Impresa. Contestualmente alla firma della presente proposta il sottoscritto (nome e cognome in chiaro di chi ritira effettivamente il mezzo di pagamento)

COGNOME NOME _____ **RITIRA**

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

- Assegno numero: _____ ABI: _____ CAB: _____ Soggetto Pagatore _____
- Disposizione di bonifico bancario: IBAN _____

Nome e cognome del Soggetto Pagatore _____ Intestato a Nobis Vita S.p.A. dell'importo di € _____

Il conto corrente risulta cointestato? ☐ SÌ ☐ NO

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

Relazione tra il Contraente e il cointestatario:

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

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

☐ Altro legame (specificare) _____

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

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

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

L'Intermediario/Il Consulente

Luogo e data _____ _____

MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT – IMPORTO PREFISSATO (solo per Opportunity Plan)

Il sottoscritto soggetto pagatore _____ autorizza:

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

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

Il Contraente/Soggetto Pagatore/Il Rappresentante Legale/ Il Delegato

Luogo e data _____ _____

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

CODICE MANDATO
NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA
CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE
I T 5 2 Z Z Z 0 0 0 0 0 0 9 0 2 8 0 8 0 1 5 9

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

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA

Gentile cliente. I dati personali da riportare nel presente modulo sono raccolti per adempiere ad obblighi di legge [Decreto legislativo n. 231/2007 e s.m.i.] in materia di prevenzione dell'utilizzo del sistema finanziario a scopo di riciclaggio dei proventi di attività criminose e di finanziamento del terrorismo. Il Cliente dovrà fornire risposte precise ai quesiti sotto elencati. Il rifiuto di fornire le informazioni richieste comporta l'impossibilità da parte dell'Impresa a dar seguito all'operazione richiesta.

a) Indicare lo scopo prevalente e la natura dell'operazione: ☐ Risparmio ☐ Investimento ☐ Protezione ☐ Scopo previdenziale

b) Indicare la Nazione di provenienza dei fondi _____

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

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

d) Indicare origine del patrimonio

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

Il Contraente/Il Delegato

Luogo e data _____ _____

FAC-SIMILE

*** Codici Persone Politicamente Esposte**

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

FAC-SIMILE

Nobis Vita S.p.A.

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

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

www.nobis.it