



# Opportunity Safe

Assicurazione Mista a Capitale Rivalutabile  
annualmente a Premio Unico con possibilità  
di versamenti aggiuntivi liberi

**Mod. NVOP03 – Ed. 05/2025**

**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 (comprehensive di glossario, Regolamento dei fondi)
- Proposta

# Assicurazione mista a premio unico e capitale rivalutabile annualmente

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 Safe  
Contratto Ramo I



Data di aggiornamento: 21 maggio 2025 (Il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

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

Nobis Vita S.p.A. Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) Tel. 039 9890.100 sito internet: [www.nobis.it](http://www.nobis.it) indirizzo di posta elettronica: [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it), indirizzo pec: [nobisvita@pec.it](mailto:nobisvita@pec.it). L'impresa di assicurazione è autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla Vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 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](http://www.nobis.it).

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

**"Opportunity Safe"** è un contratto di assicurazione sulla vita di ramo I a premio unico, le cui prestazioni sono collegate alla Gestione Separata "Nobis Valor" (regolamenti reperibili all'indirizzo [www.nobis.it](http://www.nobis.it))

**Prestazione in caso di vita dell'Assicurato:** l'Impresa si impegna a corrispondere ai beneficiari designati il capitale assicurato complessivo rivalutato.

**Prestazione in caso di decesso dell'Assicurato:** l'Impresa si impegna a corrispondere ai beneficiari designati il capitale assicurato in caso di decesso dell'Assicurato.



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Assicurati che alla sottoscrizione del contratto hanno età inferiore a 18 anni o superiore a 80 anni e sei mesi.



## Ci sono limiti di copertura?

L'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 80 anni. Per età dell'assicurato si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.



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

### Che cosa devo fare in caso di evento?

Tutte le richieste devono essere inviate a Nobis Vita in forma scritta e devono contenere tutti i documenti necessari elencati nell'Allegato 1 del Set Informativo. La richiesta deve essere inviata presso Nobis Vita S.p.A. Ufficio Assunzione e Gestione Portafoglio - viale Colleoni, 21 - 20864 Agrate Brianza MB a mezzo raccomandata A/R oppure all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it

#### **Denuncia**

Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Compagnia una richiesta scritta accompagnata da tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per ogni richiesta è necessario fornire alla Compagnia copia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto.

#### **In caso di decesso:**

- Richiesta di liquidazione presentata e sottoscritta dei Beneficiari di polizza e/o aventi diritto;
  - Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale di tutti i Beneficiari. Se il Beneficiario è una persona giuridica è necessario fornire fotocopia dei dati societari unitamente a quelli anagrafici e fiscali del rappresentante legale e allegare copia della visura camerale;
  - Fotocopia fronte e retro di un documento di identità in corso di validità e fotocopia del codice fiscale dell'intestatario del conto corrente di accredito, se persona diversa dal Beneficiario;
  - Certificato di morte dell'Assicurato (con indicazione della data di nascita) rilasciato dal Comune;
  - Atto di notorietà redatto dinanzi al Notaio o presso il Tribunale o dichiarazione sostitutiva per importi fino a € 100.000,00, sul quale viene indicata la presenza o meno di testamento e contenente:
    - *in presenza di testamento:*
      - Nel caso in cui il Contraente coincida con l'Assicurato, copia del verbale di pubblicazione del testamento completo degli allegati previsti;
      - Nel caso in cui il Contraente sia diverso dall'Assicurato e i Beneficiari designati siano gli eredi testamentari, copia del verbale di pubblicazione del testamento dell'Assicurato completo degli allegati previsti;
      - L'attestazione che il testamento pubblicato è l'ultimo redatto, valido e contro il quale non esistono impugnazioni, nonché le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi o degli eredi testamentari (a seconda che i Beneficiari designati siano gli eredi legittimi o gli eredi testamentari).
    - *in assenza di testamento:*
      - Le generalità, il grado di parentela, l'età e la capacità giuridica degli eredi legittimi dell'Assicurato (se sono i Beneficiari designati in polizza).
- Per capitali non superiori a € 100.000,00 potrà essere considerata valida anche la dichiarazione sostitutiva dell'atto di notorietà che dovrà comunque contenere gli stessi elementi sopra indicati.
- In caso di Beneficiario minorenne o incapace, copia autentica del decreto del Giudice Tutelare che autorizzi la persona designata a riscuotere la prestazione;

**Prescrizione:** i diritti nascenti dal presente contratto di assicurazione si prescrivono nel termine di dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda. Nel caso in cui l'avente diritto non provveda entro tale termine alla richiesta di pagamento, troverà applicazione la normativa di cui alla legge sui "Rapporti dormienti" n. 266 del 23 dicembre 2005 e successive modificazioni e integrazioni, con devoluzione delle somme al Fondo per l'indennizzo dei risparmiatori vittime di frodi finanziarie.

**Erogazione della prestazione:** la Società effettua i pagamenti entro trenta giorni dal ricevimento della documentazione completa necessaria ad accertare gli aventi diritto e a verificare l'obbligo di pagamento.

|                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Dichiarazioni inesatte o reticenti</b> | Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere veritiere, esatte e complete. L'inesatta indicazione dell'età dell'Assicurato comporta in ogni caso la rettifica, in base all'età reale, della prestazione assicurata o la risoluzione del contratto. Le dichiarazioni non veritiere inesatte o le reticenze del Contraente e dell'Assicurato relative a circostanze che influiscono sulla valutazione del rischio ovvero, in caso di assicurazione in nome o per conto terzi, qualora il terzo sia a conoscenza dell'inesattezza delle dichiarazioni o delle reticenze relative al rischio, possono comportare la perdita totale o parziale del diritto alla prestazione assicurata, nonché la cessazione dell'assicurazione. Inoltre il Contraente deve fornire alla Compagnia tutti i dati necessari per ottemperare alla normativa riguardante l'identificazione della clientela. |
|-------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|

|  <b>Quando e come devo pagare?</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Premio</b>                                                                                                       | <p>Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore ad € 3.000,00.</p> <p>Il contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto, premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore ad €500,00 ciascuno.</p> <p>Massimale in Gestione Separata: Al fine di garantire l'equilibrio e la stabilità della Gestione Separata Nobis Valor, per ogni singolo Contraente il massimo importo possibile dei premi versati con più contratti afferenti alla stessa Gestione Separata, compreso il presente contratto, non può essere superiore a € 100.000,00. Tale limite potrà essere successivamente modificato dall'Impresa.</p> <p>Il pagamento dei premi deve avvenire con mezzi diversi dal denaro contante e può essere effettuato tramite una delle seguenti modalità (nei limiti degli importi indicati in proposta):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- bonifico a favore di Nobis Vita S.p.A. sul c/c bancario Codice IT27J0306912711000014900143 intestato a Nobis Vita S.p.A. presso Banca Intesa San Paolo, via Langhirano, 1 - 43100 Parma, indicando come causale: Numero proposta/Cognome Contraente;</li> <li>- assegno bancario o circolare, intestato a Nobis Vita S.p.A., con clausola di non trasferibilità;</li> <li>- altri mezzi di pagamento comunicati dalla Compagnia.</li> </ul> <p>Non è possibile il versamento dei premi in contanti.</p> |
| <b>Rimborso</b>                                                                                                     | Il rimborso del premio versato è previsto nel caso di esercizio del diritto di revoca della proposta o del recesso, al netto delle eventuali imposte sulle assicurazioni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| <b>Sconti</b>                                                                                                       | L'intermediario potrà applicare una riduzione dei costi di sottoscrizione a seguito di particolari condizioni.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |

|  <b>Quando comincia la copertura e quando finisce?</b> |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Durata</b>                                                                                                                             | <p>La durata dell'Assicurazione principale, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, è pari al periodo intercorrente tra la data di decorrenza e la data di scadenza riportate in polizza: la durata minima è fissata in 5 anni, la durata massima è fissata in 30 anni.</p> <p>Il contratto si estingue al verificarsi di uno dei seguenti eventi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- recesso dal contratto;</li> <li>- decesso dell'Assicurato;</li> <li>- riscatto del contratto.</li> </ul> |
| <b>Sospensione</b>                                                                                                                        | Non prevista                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |



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

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
|--------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Revoca</b>      | Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento o una PEC a Nobis Vita S.p.A. e, in tal caso, verrà rimborsato, entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero ammontare del premio eventualmente versato.                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>Recesso</b>     | Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto, inviando una raccomandata con avviso di ricevimento o una PEC a Nobis Vita S.p.A.. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di ricevimento e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso. Entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di recesso, Nobis Vita S.p.A. rimborsa al Contraente il controvalore in euro del capitale investito, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto pari ad € 50,00. |
| <b>Risoluzione</b> | Il contratto si risolve a seguito del riscatto totale.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |



## Sono previsti riscatti e riduzioni? ☒ SI ☐ NO

|                                       |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|---------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Valore di riscatto e riduzione</b> | <p><b>Riscatto</b></p> <p><i>Riscatto Totale</i><br/>Possibile trascorso un anno, il valore di riscatto è dato dal capitale assicurato rivalutatosi alla data di riscatto con applicazione di penali in uscita indicate al paragrafo 10.2 "Costi di riscatto totale" delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.</p> <p><i>Riscatto parziale</i><br/>Possibile dopo un anno, sono ammessi riscatti parziali senza applicazione di costi anche nei primi quattro anni da ogni singolo versamento, per un importo massimo riscattato pari al 50% del capitale assicurato iniziale. Successivamente al 5° anno dal singolo versamento nessuna penale. Il capitale assicurato residuo minimo non può essere inferiore a € 1.000,00.</p> <p><b>Riduzione</b><br/>Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.</p> |
| <b>Richiesta di informazioni</b>      | Per informazioni, chiarimenti o comunicazioni relative al presente contratto, il Contraente/Beneficiario può rivolgersi a Nobis Vita S.p.A. Viale Colleoni, 21 - 20864 Agrate Brianza MB - Tel. 039 9890.100 (dal lunedì al giovedì dalle 8,30 alle 17,30 - venerdì dalle 8,30 alle 13,00) Fax 039 6894.524 - E-mail: info.vita@nobis.it                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |



## A chi è rivolto questo prodotto?

Opportunity Safe è rivolto ad investitori retail, professionali e controparti qualificate, persone fisiche e giuridiche, che presentano esigenze assicurative di risparmio/investimento almeno nel medio periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio BASSO o superiore ovvero a clienti che privilegiano la protezione (e quindi siano disposti a tollerare oscillazioni contenute del proprio investimento) nonché a clienti con limitate conoscenze degli strumenti finanziari e/o limitata esperienza su contratti assicurativi sulla vita o prodotti di investimento. I limiti assuntivi prevedono un'età minima dell'Assicurato posta a 18 anni ed un'età massima, all'ingresso, di 80 anni e sei mesi.



## Quali costi devo sostenere?

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

In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, i seguenti costi a carico del Contraente:  
sul premio relativo al versamento unico iniziale e sui premi relativi ai singoli versamenti aggiuntivi liberi, è previsto un costo percentuale progressivo per scaglioni a seconda dell'importo versato:

| Fasce di premi unici versati |             |                    |
|------------------------------|-------------|--------------------|
| Da                           | Fino a      | Costo % del premio |
| € 3.000,00                   | € 20.000,00 | 3,00%              |
| € 20.000,01                  | € 50.000,00 | 2,50%              |
| € 50.000,01                  | € 80.000,00 | 2,00%              |
| Oltre                        |             | 1,50%              |

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

### Costi di riscatto

Il contratto è riscattabile, trascorsi almeno un anno dalla data di decorrenza del contratto.

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

|                           | onere 1° anno    | onere 2° anno | onere 3° anno | onere 4° anno |
|---------------------------|------------------|---------------|---------------|---------------|
| <b>Onere sul capitale</b> | Non riscattabile | 2,00%         | 1,50%         | 1,00%         |

Sul riscatto parziale viene trattenuto un costo amministrativo pari a € 10,00.

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

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

### Costi di intermediazione

La quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale è pari al 70% delle commissioni sul premio e il 23% della commissione annua di gestione.



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

Il capitale Rivalutabile è collegato al rendimento della Gestione Separata Nobis Valor.

### Capitale Rivalutabile

Il capitale, viene rivalutato in base al rendimento realizzato dalla Gestione Separata Nobis Valor, al netto della commissione trattenuta dalla Compagnia, pari a 1,3 punti percentuali assoluti. La rivalutazione descritta può comportare un aumento o diminuzione del capitale assicurato.

### Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 SFDR. Informativa sulla sostenibilità degli investimenti

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

### Obiettivo del Regolamento Europeo (UE) 2019/2088 SFDR

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

### L'informativa sulla sostenibilità

Con l'informativa sulla sostenibilità, Nobis Vita comunica:

- 1) in che modo integra i rischi di sostenibilità nei processi e nelle decisioni di investimento;
- 2) i risultati della valutazione dei probabili impatti dei rischi di sostenibilità sul rendimento dei prodotti finanziari che rende disponibili.

### Cos'è il rischio di sostenibilità

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

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri UE per le attività economiche sostenibili.

## 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 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate su [www.ivass.it](http://www.ivass.it) o alla Consob, via Giovanni Battista Martini n. 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://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](http://www.giustizia.it). (Legge 9/8/2013, n. 98)

#### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato a Nobis Vita S.p.A..

#### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET.

## REGIME FISCALE

### Trattamento fiscale applicabile al contratto

#### Premi

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

#### Regime fiscale delle prestazioni

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

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

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

L'IMPRESA HA L'OBLIGO DI TRASMETTERE ENTRO SESSANTA GIORNI DAL TERMINE DELL'ANNO SOLARE IL DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE.

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



---

Edizione maggio 2025

---

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

# Opportunity Safe

Assicurazione Mista a Capitale Rivalutabile annualmente a Premio Unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 21 maggio 2025

---

---

## PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

---

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

**Opportunity Safe** è un contratto di assicurazione Mista a Capitale Rivalutabile annualmente, **di Ramo I**, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.

Il contratto prevede che il capitale investito sia collegato al rendimento annuo della Gestione Separata "Nobis Valor".

Il prodotto è accessibile a Contraenti e Assicurati che siano maggiorenni e che alla decorrenza abbiano un'età minima di 18 anni ed un'età massima di 80 anni e sei mesi.

Il capitale costituito nel tempo verrà liquidato ai Beneficiari designati:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto;
- in caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza contrattuale.

E' altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale trascorso un anno dalla decorrenza del contratto.

L'importo minimo del premio unico iniziale è di Euro 3.000 con un importo massimo di Euro 100.000.

Per il versamento aggiuntivo libero l'importo minimo è di Euro 500 con il limite massimo che i premi complessivamente versati, sia sul contratto che in altre forme di investimento con stesso Contraente nella Gestione Separata, non superino i Euro 100.000.

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 consulente o l'Impresa di Assicurazione.

## Sommario

|           |                                                                                |           |
|-----------|--------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| <b>1</b>  | <b>GLOSSARIO</b>                                                               | <b>3</b>  |
| <b>2</b>  | <b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b>                                              | <b>7</b>  |
| 2.1       | Oggetto del contratto                                                          | 7         |
| 2.2       | Premi e loro investimento                                                      | 7         |
| 2.3       | Prestazione e garanzia                                                         | 7         |
| 2.4       | Valore del contratto                                                           | 7         |
| 2.5       | Clausola di Rivalutazione                                                      | 7         |
| <b>3</b>  | <b>CHE COSA NON E' ASSICURATO?</b>                                             | <b>8</b>  |
| <b>4</b>  | <b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>                                            | <b>8</b>  |
| 4.1       | Limitazioni di copertura                                                       | 8         |
| 4.2       | Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali          | 8         |
| <b>5</b>  | <b>CHE OBBLIGHI HO? QUALI OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>                           | <b>8</b>  |
| 5.1       | Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.                                | 8         |
| 5.2       | Cosa fare in caso di evento                                                    | 8         |
| <b>6</b>  | <b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b>                                              | <b>9</b>  |
| 6.1       | Modalità di versamento dei premi                                               | 9         |
| <b>7</b>  | <b>QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?</b>                          | <b>9</b>  |
| 7.1       | Durata                                                                         | 9         |
| 7.2       | Conclusione ed entrata in vigore del contratto                                 | 9         |
| <b>8</b>  | <b>COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA O RECEDERE DAL CONTRATTO?</b>               | <b>10</b> |
| 8.1       | Revoca e Recesso del Contratto                                                 | 10        |
| <b>9</b>  | <b>SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?</b>                                     | <b>10</b> |
| 9.1       | Riscatto                                                                       | 10        |
| <b>10</b> | <b>QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?</b>                                             | <b>10</b> |
| 10.1      | Costi gravanti sul premio                                                      | 10        |
| 10.2      | Costi di Riscatto                                                              | 10        |
| 10.2.1    | Costi di Riscatto Totale                                                       | 10        |
| 10.2.2    | Costi di Riscatto Parziale                                                     | 11        |
| 10.3      | Costi applicati in funzione delle modalità di partecipazione agli utili        | 11        |
| <b>11</b> | <b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE</b>             | <b>11</b> |
| <b>12</b> | <b>REGIME FISCALE</b>                                                          | <b>11</b> |
| <b>13</b> | <b>CONFLITTI DI INTERESSE</b>                                                  | <b>11</b> |
| <b>14</b> | <b>COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO</b>                                     | <b>12</b> |
| <b>15</b> | <b>ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO</b>                             | <b>12</b> |
| 15.1      | Beneficiari e Referente Terzo                                                  | 12        |
| 15.2      | Cessione, Pegno e Vincolo                                                      | 12        |
| 15.3      | Impignorabilità ed insequestrabilità                                           | 12        |
| 15.4      | Foro competente                                                                | 12        |
|           | <b>REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA "NOBIS VALOR"</b>                       | <b>14</b> |
|           | <b>INFORMATIVA PRIVACY</b>                                                     | <b>16</b> |
|           | <b>PROCEDURA PREVENZIONI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO AL TERRORISMO</b> | <b>18</b> |
|           | <b>Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione</b>   | <b>20</b> |
|           | <b>Modulo di Proposta</b>                                                      |           |

**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.

---

### BENEFICIARIO

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

---

### BONIFICO SEPA

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

---

### CAPITALE INIZIALE

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

---

### CAPITALE RIVALUTATO O MATURATO

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

---

### CARICAMENTI

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

---

### 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.

---

### 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 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.

---

### **COPERTURA**

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

---

### **DATA DI DECORRENZA**

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

---

### **DIP AGGIUNTIVO IBIP**

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

---

### **DIRITTO PROPRIO (DEL BENEFICIARIO)**

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

---

### **ESTRATTO CONTO ANNUALE**

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi pagati e quelli in arretrato, il valore di riscatto e gli eventuali riscatti parziali eseguiti. Per i contratti collegati a Gestione Separata, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta ed il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti.

---

### **ETÀ 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.

---

### **FORO COMPETENTE**

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

---

### **GARANZIA COMPLEMENTARE O FACOLTATIVA**

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

---

### **GARANZIA PRINCIPALE**

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

---

### **GESTIONE SEPARATA**

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

---

### **IMPIGNORABILITÀ ED INSEQUESTABILITÀ**

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

---

### **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

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

---

### **IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

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

---

### **INTERMEDIARIO**

Soggetto che esercita a titolo oneroso attività di presentazione o proposta di contratti assicurativi svolgendo atti

preparatori e/o conclusivi di tali contratti, ovvero presta assistenza e consulenza finalizzate a tali attività.

---

#### **IVASS**

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

---

#### **KID**

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

---

#### **LIQUIDAZIONE**

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

---

#### **MEDIAZIONE**

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

---

#### **OPZIONE**

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

---

#### **PARTI**

Il Contraente e Nobis Vita S.p.A.

---

#### **PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

---

#### **POLIZZA**

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

---

#### **PREMIO DI RIFERIMENTO**

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

---

#### **PREMIO NETTO**

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

---

#### **PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

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

---

#### **PREMIO PURO o INVESTITO**

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

---

#### **PRESCRIZIONE**

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

---

#### **PRESTAZIONE**

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

---

#### **PROFILO DI RISCHIO**

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

---

#### **PROPOSTA**

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

---

#### **REFERENTE TERZO**

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

---

#### **RENDICONTO ANNUALE DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

---

## **RENDIMENTO**

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

---

## **REVOCA - RECESSO**

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

---

## **RIATTIVAZIONE**

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

---

## **RICORRENZA ANNUALE (O ANNIVERSARIA)**

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

---

## **RISCATTO**

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

---

## **RISCATTO PARZIALE**

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

---

## **RIVALUTAZIONE**

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

---

## **SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

---

## **SEPA**

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

La SEPA è costituita da:

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

## **SINISTRO**

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

---

## **SOCIETÀ DI REVISIONE**

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

---

## **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

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

---

---

## CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE

---

### 2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

#### 2.1 - Oggetto del contratto

**"Opportunity Safe"** è un contratto di assicurazione Mista a Capitale Rivalutabile annualmente, di ramo I, a premio unico con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi. Il contratto, a fronte dei premi versati, prevede il pagamento da parte di Nobis Vita, del capitale assicurato al Beneficiario designato in polizza dal Contraente:

- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto;
- in caso di vita dell'Assicurato alla data di scadenza contrattuale.

Al Contraente è data la facoltà, inoltre, di ritirare il capitale utilizzando la possibilità di "riscatto" totale o parziale.

#### 2.2 - Premi e loro investimento

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale ed eventuali premi unici aggiuntivi.

L'Impresa provvede all'investimento del premio unico iniziale e degli eventuali versamenti aggiuntivi liberi, nella Gestione Separata "Nobis Valor", al netto dei costi specificati all'articolo Costi delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

Ogni premio, iniziale e/o aggiuntivo, investito va a costituire il capitale assicurato.

Tale importo viene indicato nella lettera di conferma relativamente al premio unico iniziale e nelle seguenti singole comunicazioni con riferimento ai premi unici aggiuntivi.

Al momento dell'emissione del contratto, semprechè sia avvenuto il pagamento del primo premio, l'Impresa invia al Contraente la Lettera di Conferma di Investimento contenente:

- La data di decorrenza del contratto;
- Il premio lordo versato e il premio investito;
- La data di incasso del premio.

Per ogni emissione di versamento successivo al primo, l'Impresa trasmette un'attestazione di versamento, contenente le medesime informazioni indicate in precedenza.

#### 2.3 - Prestazione e garanzia

Il contratto prevede il pagamento:

- In caso di Vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, del capitale assicurato complessivo rivalutato fino a tale data;
- In caso di Morte dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale, del capitale assicurato complessivo rivalutato sino alla data del decesso.

#### 2.4 - Valore del contratto

Il valore del contratto è pari al capitale complessivamente investito nella Gestione Separata comprensivo della rivalutazione calcolata in base alla clausola di rivalutazione, fino alla data di valutazione.

#### 2.5 - Clausola di Rivalutazione

Il valore del contratto è pari al capitale complessivamente investito nella Gestione Separata comprensivo della rivalutazione calcolata in base alla clausola di rivalutazione, fino alla data di valutazione.

#### Rivalutazione del Capitale

Ad ogni anniversario della data di decorrenza del contratto il capitale, maturato alla ricorrenza anniversaria precedente, riproporzionato in caso di eventuali riscatti parziali effettuati, viene rivalutato in base alla misura di rivalutazione di seguito descritta.

#### Misura di Rivalutazione

Nobis Vita S.p.A. dichiara annualmente, entro il 1° marzo, il rendimento realizzato dalla Gestione Separata "Nobis Valor", determinato con i criteri illustrati nel relativo Regolamento. La misura annua di rivalutazione delle prestazioni è data dal suddetto tasso di rendimento, al netto della commissione trattenuta dall'Impresa, pari a 1,3 punti percentuali assoluti. La rivalutazione descritta può comportare un aumento o una diminuzione del capitale assicurato. Non è quindi previsto il consolidamento annuale delle rivalutazioni assegnate. La massima diminuzione annuale possibile è comunque contenuta al predetto valore dell'1,3%.

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

La variazione annua del capitale assicurato è comunicata per iscritto al Contraente con cadenza annuale.

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

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

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

La liquidazione di una parte del capitale disponibile, comporta la diminuzione del capitale complessivamente maturato – calcolato con le modalità descritte in precedenza – per un valore pari a quello lordo liquidato (comprensivo di eventuali costi di disinvestimento), con effetto dalla data di liquidazione. Il capitale maturato alla successiva rivalutazione annuale, pertanto, è pari al capitale, rivalutato con le medesime modalità previste all'articolo 10.1, diminuito di un importo pari al capitale lordo liquidato (comprensivo di eventuali costi di disinvestimento), rivalutato per il periodo intercorrente tra la data di liquidazione e quella di rivalutazione.

La misura della rivalutazione sarà quella equivalente a quella utilizzata per l'adeguamento dei contratti in vigore alla data della liquidazione.

## **3 CHE COSA NON E' ASSICURATO?**

Non sono assicurabili le persone che al momento della sottoscrizione del contratto abbiano un'età inferiore a 18 anni e pari o superiore a 80 anni e sei mesi.

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

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

L'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 80 anni. Per età dell'assicurato si intende l'età anagrafica stessa, eventualmente aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

### **4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali**

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

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

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

#### **Modalità di inoltro delle comunicazioni**

Tutte le comunicazioni devono essere inviate in forma scritta a mezzo raccomandata A/R a Nobis Vita S.p.A. - Ufficio Assunzione e Gestione Portafoglio - viale Colleoni, 21 - 20864 Agrate Brianza MB oppure all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it.

#### **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. nelle modalità sopra indicate.

#### **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 nelle modalità sopra indicate: 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. nelle modalità sopra indicate, entro 30 giorni dal trasferimento. Si ricorda che il trasferimento di residenza potrebbe comportare un ulteriore onere per il Contraente, se previsto dall'Autorità dello Stato estero della nuova residenza. Qualora il Contraente ometta di comunicare tale variazione, l'Impresa potrà richiedere allo stesso il pagamento di un importo pari a quello che Nobis Vita S.p.A. abbia eventualmente versato all'Autorità dello Stato estero.

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

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

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

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

- Documento di identità valido;
- Codice fiscale;
- Indirizzo completo;
- Nel caso di Beneficiari minori o incapaci, decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante a riscuotere la prestazione. Nel caso di contratti gravati da vincoli o pegni, è indispensabile il consenso del vincolatario o del creditore pignoratizio. Verificata la sussistenza dell'obbligo di pagamento, Nobis Vita S.p.A. mette a disposizione la somma dovuta entro 30 giorni dal ricevimento della documentazione completa, comprensiva di quella necessaria all'individuazione di tutti i Beneficiari.

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

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

## 6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### 6.1 - Modalità di versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale di importo non inferiore a € 3.000,00.

Il Contraente ha la facoltà di versare in ogni momento successivo alla conclusione del contratto, premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 500,00 ciascuno.

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

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

Il pagamento dei premi unici, sia iniziale che aggiuntivi, può essere effettuato in una delle seguenti modalità:

- Assegno bancario o circolare, non trasferibile, emesso dal Contraente e intestato all'Impresa, 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.

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

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

## 7 QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

### 7.1 - Durata

La durata della presente assicurazione, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale è operante la garanzia assicurativa, è pari al periodo che intercorre fra la data di decorrenza e la data di scadenza riportate in polizza; la durata minima è di 5 anni e la massima di 30 anni rispettando il limite di età massima dell'assicurato a scadenza di 85 anni.

### 7.2 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

Ai fini della Conclusione del contratto, Il Contraente:

- compila e sottoscrive il Modulo di Proposta fornendo i dati richiesti;
- versa il premio con le modalità indicate all' articolo "Modalità di versamento dei premi".

Il contratto si perfeziona e pertanto 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.

Concluso il Contratto, le coperture assicurative entrano in vigore alle ore 24, a condizione che sia stato versato il premio unico iniziale, del giorno di decorrenza indicato nella Lettera di Conferma.

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

Si precisa, inoltre, che il Contratto può essere stipulato soltanto da Contraenti che abbiano il proprio domicilio nello

Spazio Economico Europeo (comprensivo degli Stati Membri dell'Unione Europea di Islanda, Liechtenstein, Norvegia e San Marino). Nel caso contrario, il Contratto non può essere stipulato.

## 8 COME POSSO REVOCARE LA PROPOSTA O RECEDERE DAL CONTRATTO?

### 8.1 - Revoca e Recesso del Contratto

Prima della conclusione del contratto, che coincide con il ricevimento della Lettera di Conferma, il Contraente può revocare la Proposta, nelle modalità descritte al precedente articolo 5.1 Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A..

La Compagnia 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, seguendo quanto previsto al precedente articolo 5.1 Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.. 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 l'importo del premio versato al netto del costo dell'operazione pari a Euro 50,00.

## 9 SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI? ☒ SÌ ☐ NO

### 9.1 - Riscatto

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

Il valore di Riscatto è dato dal Capitale complessivamente assicurato rivalutato alla data di richiesta.

Al valore di Riscatto vengono applicati i costi di cui ai punti 10.2.1 e 10.2.2.

Il riscatto può essere:

- Totale, con conseguente estinzione del contratto;
- Parziale, limitato ad una parte del capitale disponibile. Tale operazione è consentita a condizione che:
- L'importo da riscattare sia almeno pari ad €500,00;
- L'importo residuo sia pari a €1.000,00;

Il riscatto parziale non limita la facoltà del Contraente di effettuare successivi versamenti aggiuntivi liberi.

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

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

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

Il contratto non prevede la riduzione della prestazione.

## 10 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### 10.1 - Costi gravanti sul premio

Sul premio relativo al versamento unico iniziale e sui premi relativi ai singoli versamenti aggiuntivi liberi, è previsto un costo percentuale e progressivo per scaglioni a seconda dell'importo versato:

| Fasce di premi unici versati |             | Costo % del premio |
|------------------------------|-------------|--------------------|
| Da                           | Fino a      |                    |
| € 3.000,00                   | € 20.000,00 | 3,00%              |
| € 20.000,01                  | € 50.000,00 | 2,50%              |
| € 50.000,01                  | € 80.000,00 | 2,00%              |
| Oltre                        |             | 1,50%              |

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

### 10.2 - Costi di Riscatto

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

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

#### 10.2.1 - Costi di Riscatto Totale

Gli oneri di Riscatto Totale, applicati sul Capitale assicurato, sono i seguenti:

| Anno | Onere sul capitale |
|------|--------------------|
| 1    | Non riscattabile   |
| 2    | 2,00%              |
| 3    | 1,50%              |
| 4    | 1,00%              |

A partire dal 5° anno dalla data di decorrenza di ciascun premio versato non sono previsti oneri di Riscatto Totale.

### 10.2.2 - Costi di Riscatto Parziale

Al riscatto parziale si applicano le medesime penali del riscatto totale. Sono ammessi riscatti parziali senza applicazione di costi anche nei primi quattro anni da ogni singolo versamento, per un importo massimo riscattato pari al 50% del capitale assicurato iniziale. In caso di riscatto parziale che superi il 50% del capitale assicurato vengono applicate penali sull'intero importo. Successivamente al 5° anno dal singolo versamento non viene applicata alcuna penale. Il capitale assicurato residuo minimo non può essere inferiore a € 1.000,00.

Sul riscatto parziale viene trattenuto un costo amministrativo di € 10.

Gli oneri sul riscatto parziale decorrono da ogni singolo versamento aggiuntivo.

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

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

## 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 B. Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB, oppure via e-mail all'indirizzo [info.vita@nobis.it](mailto:info.vita@nobis.it). La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è il Servizio Gestione dei Reclami - Nobis Vita S.p.A. con sede in Viale B. Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB. In relazione alla normativa vigente alla data di stesura del presente Set Informativo, Nobis Vita S.p.A. deve rispondere entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo. Il termine può essere sospeso per un massimo di ulteriori 15 giorni in caso di reclamo riferito al comportamento degli intermediari e dei loro dipendenti e collaboratori. Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità: via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma; via fax 06/42133353 oppure 06/42133745; via pec all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](mailto: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](http://www.ivass.it) – Guida ai reclami; su tale sito si potranno reperire ulteriori notizie in merito alle modalità di ricorso ed alle competenze dell'ente di controllo. In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che la competenza permane esclusivamente dell'Autorità Giudiziaria. In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet [www.ivass.it](http://www.ivass.it).

Tutti i dati utili relativi alla gestione dei reclami potranno essere reperiti sul sito [www.nobis.it](http://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 e finanziari, qualora si intenda intraprendere un'azione giudiziale, di dovrà esperire, previamente, la procedura di mediazione prevista dal D.lgs n° 28/10 e successive modificazioni ed integrazioni. La mediazione non è obbligatoria negli altri casi e per le controversie relative al risarcimento dei danni derivanti dalla circolazione dei veicoli.

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

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

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

## 12 REGIME FISCALE

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

## 13 CONFLITTI DI INTERESSE

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

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

Qualora non sia possibile evitare situazioni in cui l'Impresa abbia in via diretta o indiretta un conflitto di interesse, l'Impresa ha previsto l'adozione di idonee misure organizzative volte ad evitare e, se non possibile, a limitare tali

conflitti operando in ogni caso in modo da non recare pregiudizio ai contraenti e nell'ottica di ottenere il miglior risultato possibile per gli stessi.

## **14 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

Nobis Vita S.p.A. si impegna a trasmettere, ad ogni ricorrenza anniversaria di polizza coincidente o successiva al 1° marzo, un estratto conto annuale della posizione assicurativa contenente le seguenti informazioni minimali:

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

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](http://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 ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI AL CONTRATTO**

### **15.1 - Beneficiari e Referente Terzo**

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

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

- Dopo la morte del Contraente;
- Dopo che, verificatosi l'evento assicurato, i Beneficiari abbiano dichiarato, tramite raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. o all'indirizzo PEC [nobisvita@pec.it](mailto: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](mailto: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.

### **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.

### **15.2 - 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 Vinculatario.

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.

### **15.3 - Impignorabilità ed insequestrabilità**

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.

### **15.4 - Foro competente**

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

## **A) Regime fiscale dei premi**

### **Benefici fiscali**

La componente di premio destinato alla copertura del rischio morte è detraibile dall'imposta dovuta dal Contraente – Persona Fisica – ai fini IRPEF come previsto dalla normativa fiscale vigente al momento della

sottoscrizione del contratto.

La detrazione è consentita solo nel caso in cui il Contraente sia Persona Fisica e l'Assicurato sia il Contraente o un suo familiare fiscalmente a carico. Ai fini fiscali fa fede la dichiarazione che la Società rilascerà annualmente.

### **Imposta sui premi**

Non è prevista l'applicazione di alcuna imposta sui premi.

### **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.

La tassazione dei rendimenti 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 Separata "Nobis Valor" 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.

---

## REGOLAMENTO DELLA GESTIONE SEPARATA “NOBIS VALOR”

---

### Denominazione della gestione separata e valuta di denominazione

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

“Nobis Valor” è denominata in Euro.

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

### Obiettivi e tipologie di investimento

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

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

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

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

### Area geografica

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

### Investimenti obbligazionari

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

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

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

### Investimenti azionari

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

### Investimenti immobiliari

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

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

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

Non possono essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

### **Valore delle attività e oneri**

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

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

### **Certificazione della gestione separata**

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

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

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

## INFORMATIVA PRIVACY

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

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

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

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

Indirizzo e-mail [dpo@nobis.it](mailto:dpo@nobis.it)

#### CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

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

#### FONTE DEI DATI

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

| FINALITÀ DEL TRATTAMENTO                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO                            | PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI                                                                                                                                                                                                                                             |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Consentire la gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale in relazione ai servizi assicurativi offerti (attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione, valutazione del rischio assicurato e gestione o liquidazione dei sinistri, ecc.)                                                                            | Esecuzione di un contratto di cui Lei è parte.            | <b>Durata contrattuale e, dopo la cessazione, per il periodo di prescrizione ordinario pari a 10 anni.</b><br><br><b>Nel caso di contenzioso giudiziale, per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.</b> |
| Adempiere ad obblighi previsti da regolamenti e dalla normativa nazionale e sovranazionale applicabile.                                                                                                                                                                                                                              | Necessità di assolvere gli obblighi di legge.             |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Se necessario, per accertare, esercitare o difendere i diritti del Titolare in sede giudiziaria                                                                                                                                                                                                                                      | Interesse legittimo.                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Recupero crediti stragiudiziale                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | Interesse legittimo.                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| Marketing generico: a titolo esemplificativo, invio - con modalità automatizzate di contatto (come sms, mms ed e-mail) e tradizionali (come telefonate con operatore e posta tradizionale) - di comunicazioni promozionali e commerciali relative a servizi/prodotti offerti dalla Società nonché realizzazione di studi di mercato. | Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento). | fino a revoca consenso o fine vita del cliente                                                                                                                                                                                                                                |
| Marketing profilato: analisi delle Sue preferenze, abitudini, scelte di acquisto, interessi al fine di inviarle comunicazioni commerciali personalizzate/ effettuare azioni promozionali mirate.                                                                                                                                     | Consenso (facoltativo e revocabile in qualsiasi momento). | fino a revoca consenso o fine vita del cliente                                                                                                                                                                                                                                |
| Marketing di terzi (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](mailto:info.vita@nobis.it), gli interessati possono chiedere al titolare l'accesso ai dati che li riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti, la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR, nonché l'opposizione al trattamento, per motivi connessi alla propria situazione particolare, nelle ipotesi di legittimo interesse del titolare.

Gli interessati, inoltre, nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati hanno il diritto di ricevere in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico i dati, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti. Gli interessati hanno il diritto di revocare il consenso prestato in qualsiasi momento per finalità di marketing e/o di profilazione, nonché di opporsi al trattamento dei dati per finalità di marketing, compresa la profilazione connessa al marketing diretto. Resta ferma la possibilità per l'interessato che preferisca essere contattato per la suddetta finalità esclusivamente tramite modalità tradizionali, di manifestare la sua opposizione solo alla ricezione di comunicazioni attraverso modalità automatizzate.

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

### Persone Politicamente Esposte

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

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

### Obblighi di astensione

(D.Lgs 231/2007, Articolo 23)

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

### Obblighi del cliente

(D.Lgs 231/2007, Articolo 22)

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

### Titolare Effettivo

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

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

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

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

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

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Eventi di liquidazione |                   |                    |                    |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------|-------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Riscatto Totale        | Riscatto Parziale | Decesso Assicurato | Opzione in rendita |
| Fotocopia del documento di identità del Contraente/esecutore per conto del Contraente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | X                      | X                 |                    | X                  |
| Fotocopia del Codice Fiscale del Contraente                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | X                      | X                 |                    | X                  |
| Certificato di esistenza in vita o autocertificazione in originale dell'Assicurato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | X(*)                   | X(*)              |                    | X(**)              |
| Comunicazione sottoscritta dal Contraente indicante la tipologia di rendita scelta, la frequenza e la relativa modalità di pagamento                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |                   |                    | X                  |
| Fotocopia del documento di identità, del Codice Fiscale dell'Assicurato (solo se diverso dal Contraente) e/o del <b>Beneficiario</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                        |                   |                    | X                  |
| Atto notorio in originale o copia della dichiarazione sostitutiva di notorietà, per importi fino a Euro 100.000,00, con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione di marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni:<br>- Se il defunto ha lasciato o meno testamento;<br>- 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.<br>- In assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi |                        |                   | X                  |                    |
| Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                        |                   | X                  |                    |
| Copia del certificato di decesso dell'Assicurato                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             |                        |                   | X                  |                    |
| Fotocopia del documento di identità e del Codice Fiscale dei Beneficiari                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                        |                   | X                  |                    |
| Nel caso di <b>Beneficiario</b> 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 <b>Beneficiario</b> , in originale                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                        |                   | X                  |                    |

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

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

## 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 si 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 si 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 si 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) \_\_\_\_\_

**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 \_\_\_\_\_  
 Inviare 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) \_\_\_\_\_

## ■ 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 |
|-----------------------|----------------------------------|-----------------------|----------------------------------|
| Conservative          | %                                | Gold Trend            | %                                |
| Sustainable           | %                                | Alternative           | %                                |
| Equilibrium           | %                                | Equity Core           | %                                |

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

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)

Premio aggiuntivo libero contestuale \_\_\_\_\_ €

Rateazione \_\_\_\_\_

**Prestazione principale**

\_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ €

**Prestazione complementare**

\_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ €

### OPZIONI FACOLTATIVE

Meccanismo automatico Take Profit

☐ SÌ ☐ Alternative ☐ Equity Core ☐ 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 \_\_\_\_\_ €

## ■ CONSENSO ALLA TRASMISSIONE DELLA DOCUMENTAZIONE IN FORMATO ELETTRONICO

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

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

Indirizzo e-mail \_\_\_\_\_

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

Il Contraente/Il Delegato

\_\_\_\_\_

## 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 presenti, 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 verità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della normativa anticiclaggio, ove applicabile;  
☐ dichiara di essere a conoscenza che il contratto è concluso e produce i propri effetti secondo le modalità definite all'Art. 2 delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.  
☐ dichiara di aver 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 esigenze assicurative manifestate.  
☐ dichiara altresì di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza ricevuto, in merito al fatto che il prodotto consigliato viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla personale tolleranza al rischio ed alla capacità di sostenere perdite, con particolare riguardo all'esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevanti nei confronti del prodotto, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi di investimento.

Inoltre il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da menzogne e 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 contrattuale e a fornire le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

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

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

## DICHIARAZIONI DELL'INTERMEDIARIO

### Modalità di apertura del rapporto

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

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

- ☐ Normale    ☐ Riluttante a fornire informazioni sufficienti    ☐ Interposizione di soggetti terzi senza apparente giustificazione  
☐ Il cliente intende operare con modalità non usuali (specificare) \_\_\_\_\_

### Compatibilità del rapporto/operazione rispetto alla complessiva situazione del cliente

- ☐ Polizza/operazione compatibile con la complessiva situazione del cliente (attività svolta; profilo economico patrimoniale; scopo e natura del rapporto/operazione)  
☐ Polizza/operazione non compatibile con la complessiva situazione del cliente  
☐ Non conoscenza della compatibilità

### Da quanti anni è attivo il suo rapporto con il cliente

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

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

- ☐ Coerente (specificare) \_\_\_\_\_  
☐ Non coerente (specificare) \_\_\_\_\_

L'Intermediario/Il Consulente \_\_\_\_\_

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

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

L'Intermediario/Il Consulente

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

## INFORMAZIONI PER IL CONTRAENTE

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

Il Contraente è consapevole che Nobis Vita S.p.A. si riserva la facoltà di accettare o meno la presente proposta di polizza.

Nobis Vita S.p.A. comunicherà l'avvenuta accettazione della proposta.

## MEZZI DI PAGAMENTO - SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

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

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

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

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

- Disposizione di bonifico bancario: IBAN \_\_\_\_\_

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

Il conto corrente risulta cointestato? ☐ SÌ ☐ NO

Se SÌ indicare COGNOME del cointestatario \_\_\_\_\_ NOME \_\_\_\_\_ Cod. Fisc. \_\_\_\_\_

Relazione tra il Contraente e il cointestatario:

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

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

☐ Altro legame (specificare) \_\_\_\_\_

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

■ L'IBAN di Nobis Vita S.p.A. da accreditare è: **IT 27 J 03069 12711 0001 0001 0001**

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 | 9 | 0 | 2 | 8 |
| 0                               | 8 | 0 | 8 | 0 | 1 | 5 | 9 |   |   |   |   |   |   |   |   |

|                                  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
|----------------------------------|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|--|
| INTERSTAZIONE 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 \_\_\_\_\_

### \* Codici Persone Politicamente Esposte

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



**Nobis Vita S.p.A.**

**Sede Legale:**

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

**Direzione Generale:**

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

T + 39 039. 9890.100

F + 39 039. 6894.524

info.vita@nobis.it

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