



# SCM ESG Sustainable Plan +

Assicurazione a vita intera, a premi annui ricorrenti,  
con capitale collegato a quote di fondi interni

**Mod. NVSCM05 Ed. 01/2026**

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

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

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

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



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

Nome del prodotto:  
SCM ESG Sustainable Plan +  
Ladder ESG

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

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**    **No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

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

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

con un obiettivo sociale

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

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

La Linea Ladder ESG promuove caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione totale del portafoglio, direttamente o per il tramite di quote di OICR/ETF, in strumenti finanziari che siano almeno "Light Green" ossia rispettino i criteri dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Relativamente alle quote di OICR ed ETF, per il rispetto dei requisiti di sostenibilità si rimanda a quanto indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

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



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

No

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

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

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

La Linea Ladder ESG investe attivamente in un portafoglio diversificato costituito principalmente da quote o azioni di OICR (inclusi gli ETF), negoziati sui mercati internazionali dei paesi sviluppati, integrando nel processo di investimento criteri ESG (Environmental, Social e Governance).

Il processo di gestione è caratterizzato dalla selezione degli asset attraverso analisi quantitative e qualitative che integrano i criteri ESG, per individuare gli investimenti che, sulla base del rendimento e rischio assoluto e relativo, offrano buone aspettative di rendimento nel medio-lungo periodo.

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

Per la Linea Ladder ESG le analisi di selezione degli OICR/ETF si concentrano in modo particolare, ma non esclusivo, sulle seguenti caratteristiche: lo stile di gestione, il profilo di rischio, i criteri di sostenibilità.

La selezione sarà caratterizzata in misura prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione del totale del portafoglio, da strumenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

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

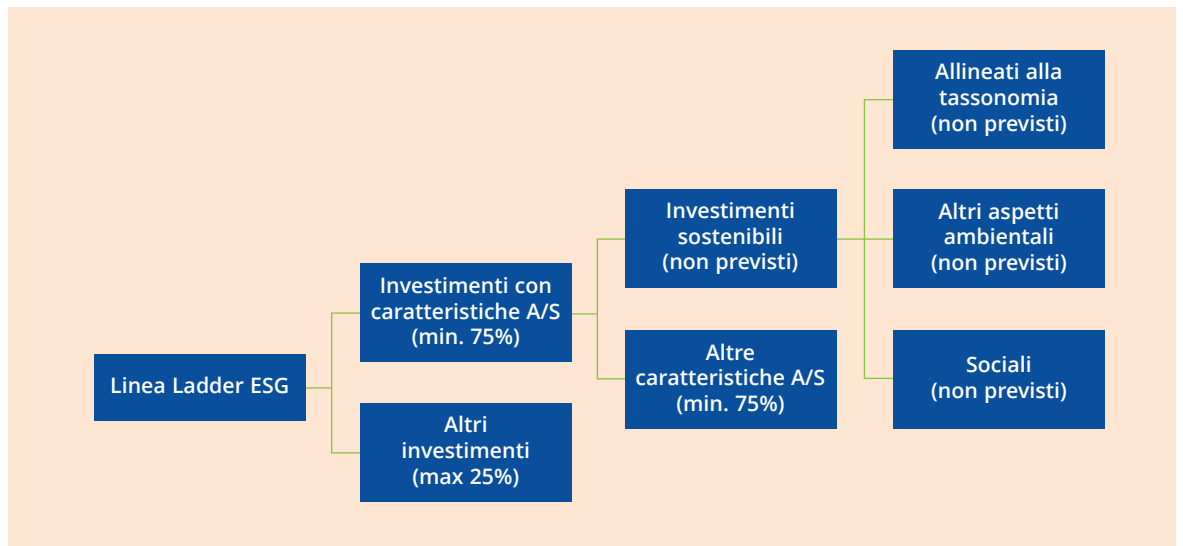
Il rispetto delle prassi di buona governance degli emittenti viene garantito tramite esclusione o applicazione come indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.



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

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

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



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

Tuttavia, anche per questa quota residuale, qualora i risultati di selezione lo consentano verranno preferiti investimenti che soddisfino almeno le linee guida OCSE per la salvaguardia ambientale o sociale.



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

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

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

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

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



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

Nome del prodotto:  
SCM ESG Sustainable Plan +  
Equilibrium ESG

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

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**    **No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

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

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

con un obiettivo sociale

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

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

La Linea Equilibrium ESG promuove caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione totale del portafoglio, direttamente o per il tramite di quote di OICR/ETF, in strumenti finanziari che siano almeno "Light Green" ossia rispettino i criteri dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Relativamente alle quote di OICR ed ETF, per il rispetto dei requisiti di sostenibilità si rimanda a quanto indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

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



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

No

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

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

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

La Linea Equilibrium ESG investe attivamente in un portafoglio diversificato costituito principalmente da quote o azioni di OICR (inclusi gli ETF), negoziati sui mercati internazionali dei paesi sviluppati, integrando nel processo di investimento criteri ESG (Environmental, Social e Governance).

Il processo di gestione è caratterizzato dalla selezione degli asset attraverso analisi quantitative e qualitative che integrano i criteri ESG, per individuare gli investimenti che, sulla base del rendimento e rischio assoluto e relativo, offrano buone aspettative di rendimento nel medio-lungo periodo.

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

Per la Linea Equilibrium ESG le analisi di selezione degli OICR/ETF si concentrano in modo particolare, ma non esclusivo, sulle seguenti caratteristiche: lo stile di gestione, il profilo di rischio, i criteri di sostenibilità.

La selezione sarà caratterizzata in misura prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione del totale del portafoglio, da strumenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

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

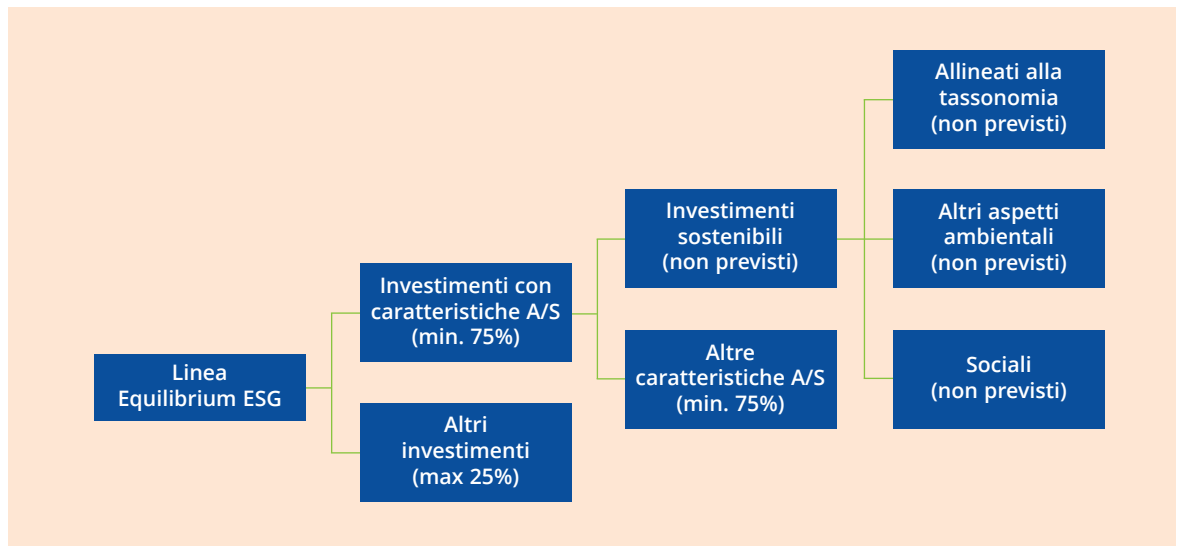
Il rispetto delle prassi di buona governance degli emittenti viene garantito tramite esclusione o applicazione come indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.



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

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

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



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

Tuttavia, anche per questa quota residuale, qualora i risultati di selezione lo consentano verranno preferiti investimenti che soddisfino almeno le linee guida OCSE per la salvaguardia ambientale o sociale.



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

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

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

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

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



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

Nome del prodotto:  
SCM ESG Sustainable Plan +  
Dynamic ESG

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

## Caratteristiche ambientali e/o sociali

**Questo prodotto finanziario ha un obiettivo di investimento sostenibile?**

**Sì**    **No**

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo ambientale: \_\_\_\_\_%**

in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

Effettuerà un minimo di **investimenti sostenibili con un obiettivo sociale: \_\_\_\_\_%**

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

con un obiettivo ambientale in attività economiche considerate ecosostenibili conformemente alla tassonomia dell'UE

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

con un obiettivo sociale

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

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

La Linea Dynamic ESG promuove caratteristiche di sostenibilità attraverso l'investimento prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione totale del portafoglio, direttamente o per il tramite di quote di OICR/ETF, in strumenti finanziari che siano almeno "Light Green" ossia rispettino i criteri dell'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuove tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Relativamente alle quote di OICR ed ETF, per il rispetto dei requisiti di sostenibilità si rimanda a quanto indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

● **Quali indicatori di sostenibilità si utilizzano per misurare il rispetto di ciascuna delle caratteristiche ambientali o sociali promosse dal prodotto finanziario?**

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



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

No

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

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

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

La Linea Dynamic ESG investe attivamente in un portafoglio diversificato costituito principalmente da quote o azioni di OICR (inclusi gli ETF), negoziati sui mercati internazionali dei paesi sviluppati, integrando nel processo di investimento criteri ESG (Environmental, Social e Governance).

Il processo di gestione è caratterizzato dalla selezione degli asset attraverso analisi quantitative e qualitative che integrano i criteri ESG, per individuare gli investimenti che, sulla base del rendimento e rischio assoluto e relativo, offrano buone aspettative di rendimento nel medio-lungo periodo.

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

Per la Linea Dynamic ESG le analisi di selezione degli OICR/ETF si concentrano in modo particolare, ma non esclusivo, sulle seguenti caratteristiche: lo stile di gestione, il profilo di rischio, i criteri di sostenibilità.

La selezione sarà caratterizzata in misura prevalente, ovvero in misura maggiore al 75% della composizione del totale del portafoglio, da strumenti sostenibili ai sensi dell'art. 8 del Regolamento SFDR.

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

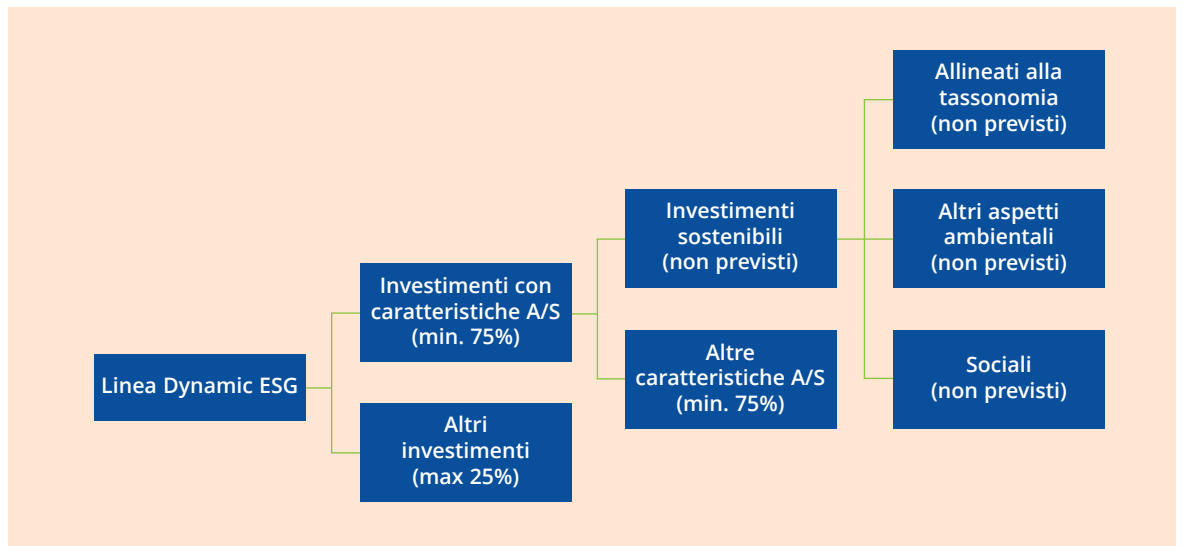
Il rispetto delle prassi di buona governance degli emittenti viene garantito tramite esclusione o applicazione come indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.



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

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

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



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

Tuttavia, anche per questa quota residuale, qualora i risultati di selezione lo consentano verranno preferiti investimenti che soddisfino almeno le linee guida OCSE per la salvaguardia ambientale o sociale.



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

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

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

# Assicurazione a vita intera a premio annuo ricorrente, con capitale collegato a quote di Fondi Interni

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

Impresa che realizza il prodotto: NOBIS VITA S.p.A.  
Prodotto: SCM ESG Sustainable Plan +  
Contratto Unit Linked



Data di aggiornamento: 14 gennaio 2026 (il DIP aggiuntivo IBIP pubblicato è l'ultimo disponibile)

## Scopo

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID), per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, con particolare riguardo alle garanzie finanziarie, alle coperture assicurative, alle limitazioni, alle esclusioni, ai costi e alla loro incidenza sulla performance del prodotto, nonché alla situazione patrimoniale dell'impresa.

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

## Società

Nobis Vita S.p.A. Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) Tel. 039 9890.100 sito internet: [www.nobis.it](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.

## Prodotto

SCM ESG Sustainable Plan + è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Unit Linked a premio annuo ricorrente ed eventuali versamenti aggiuntivi, le cui prestazioni sono collegate a quote di Fondi Interni alla Compagnia i cui regolamenti sono reperibili all'indirizzo [www.nobis.it](http://www.nobis.it)

Il prodotto prevede la possibilità di scegliere un numero massimo di Linee di Investimento in base al premio mensile versato, con il minimo del 10% di allocazione per Linea.

Sulla quota investita nel ramo III il rischio è esclusivamente a carico dell'assicurato.



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

### Copertura Complementare

Esonero dal pagamento dei premi (facoltativa): in caso di riconoscimento dell'invalidità totale e permanente dell'Assicurato, prima del compimento del 65° anno di età, la Compagnia subentra nel piano base di versamento, alle scadenze pattuite, senza richiedere il premio al Contraente, fino all'importo complessivo di € 100.000,00. I premi di questa garanzia complementare, essendo utilizzati per la copertura del rischio corso, non sono considerati ai fini della determinazione del capitale assicurato e dei valori di riscatto o riduzione.

### Conversione in rendita

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

### Versamenti aggiuntivi liberi

Il presente prodotto offre, inoltre, la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi liberi a partire dal terzo anno dalla decorrenza

del contratto, in base all'asset allocation prescelto inizialmente o modificato in base ad uno switch volontario.

### Riscatto parziale

il presente prodotto offre la possibilità di effettuare riscatti parziali per un massimo di 3 per tutta la durata di versamento dei premi programmati. Sul contratto dovrà però rimanere una somma pari ad almeno due intere annualità di premio.

Gli eventuali versamenti aggiuntivi liberi sono riscattabili trascorsi 30 giorni dal singolo versamento.

Il riscatto parziale avviene dando priorità ad eventuali versamenti aggiuntivi liberi effettuati e successivamente al piano dei versamenti programmati.

### Fondi Interni

Le prestazioni di cui sopra sono collegate, in base all'allocation del premio, al valore degli attivi contenuti nei Fondi Interni sottostanti al prodotto anche in relazione al profilo finanziario di appartenenza. I Regolamenti dei Fondi Interni sono altresì consultabili sul sito [www.nobis.it](http://www.nobis.it).



### Che cosa NON è assicurato?

#### Rischi esclusi

Non sono assicurabili soggetti che in qualità di potenziali Assicurati abbiano alla data di decorrenza un'età assicurativa strettamente inferiore a 18 o strettamente superiore a 65 anni.



### Ci sono limiti di copertura?

#### Prestazione Principale

Per la prestazione in caso di decesso dell'Assicurato, la maggiorazione del capitale in funzione dell'età raggiunta al momento del decesso non può superare € 20.000,00.

#### Prestazione Complementare

E' previsto un periodo di carenza da malattia di 12.

La presente Assicurazione Complementare non contempla i casi di invalidità verificatisi a seguito di:

- Tentato suicidio;
- Infortunio aereo, comunque verificatosi, sia in volo sia a terra, dipendente da attività professionale aeronautica, militare o civile, dell'Assicurato;
- Guerra.



### Quando e come devo pagare?

#### Premio

I premi sono indipendenti dal sesso, dall'età, dallo stato di salute e dall'attività professionale dell'Assicurato. L'ammontare del premio, comprensivo dei costi e delle coperture Complementari, è scelto dal Contraente nel rispetto dei seguenti limiti:

**Premio annuo ricorrente minimo:** € 3.600

Il versamento del premio ricorrente può essere frazionato a scelta del contraente (annuale, semestrale, trimestrale, mensile).

La prima annualità di premio deve essere versata per intero al momento della sottoscrizione. Se la periodicità scelta risulta mensile o trimestrale, a partire dalla quarta mensilità viene attivata la procedura di pagamento SDD.

Se la periodicità scelta risulta semestrale, a partire dalla sesta mensilità viene attivata la procedura di pagamento SDD.

Il contratto prevede la corresponsione di premi annui ricorrenti secondo un piano prestabilito, la cui durata è 10 anni. È prevista la facoltà di continuare a versare premi fino ad un massimo di altri 10 o 20 anni a scelta del Contraente.

È prevista la possibilità di versare premi unici aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 2.000,00 ciascuno.



### A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, persone fisiche e giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo.

Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio MEDIO o superiore disposti a tollerare perdite del valore dell'investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa).

I limiti assuntivi prevedono un'età minima dell'assicurato posta a 18 anni ed un'età massima all'ingresso di 65 anni e sei mesi. La copertura complementare è rivolta ad assicurati che al termine del piano di versamento premi abbiano un'età massima di 65 anni e sei mesi.

In particolare, il prodotto è dedicato a coloro che sono interessati ad integrare gli investimenti con alcuni strumenti finanziari che promuovono, tra le altre, caratteristiche ambientali o sociali.



## Quali sono i costi?

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

- **Costi per switch:**

Gli switch prevedono un costo di € 20,00 l'uno, a partire dal terzo per anno assicurativo.

- **Costi di intermediazione:**

Quota parte percepita in media dall'intermediario con riferimento all'intero flusso commissionale: 53,6%

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

Il premio della presente copertura complementare è in funzione del premio della Polizza base come riportato dalla seguente tabella:

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

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

**IVASS o  
CONSOB**

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi:  
- all'IVASS, via del Quirinale 21 - 00187 Roma - fax 06 421 33 206 - PEC [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) secondo le modalità indicate al sito [www.ivass.it](http://www.ivass.it)  
- alla Consob, per o soli reclami afferenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID), via Giovanni Battista Martini 3 - 00198 Roma, secondo le modalità indicate al sito [www.consob.it](http://www.consob.it)

**PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:**

**Arbitro Assicurativo**

Presentando ricorso all'Arbitro Assicurativo tramite il portale disponibile sul sito internet dello stesso ([www.arbitroassicurativo.org](http://www.arbitroassicurativo.org)) dove è possibile consultare i requisiti di ammissibilità, le altre informazioni relative alla presentazione del ricorso stesso e ogni altra indicazione utile.

**Mediazione**

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). (Legge 9/8/2013, n. 98)

**Negoziazione  
assistita**

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

**Altri sistemi  
alternativi  
di risoluzione  
delle controversie**

Il reclamante può ricorrere ai sistemi alternativi per la risoluzione delle controversie previsti a livello normativo o convenzionale, quali:

- Arbitrato irrituale: laddove espressamente previsto dalle Condizioni Generali di Assicurazione, per controversie relative alla determinazione del valore del danno o alle conseguenze di natura medica di un sinistro, che verranno devolute ai consulenti tecnici nominati da ciascuna delle Parti.

Per attivare la procedura è necessario comunicare alla Compagnia la volontà di dare avvio alla stessa. La Compagnia provvederà a dare riscontro al richiedente indicando il nominativo del proprio consulente tecnico e la Procedura seguirà le modalità espressamente indicate nella relativa previsione di Polizza. Per maggiori informazioni si rimanda a quanto presente nell'area Reclami del sito [www.nobis.it](http://www.nobis.it).

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero [http://ec.europa.eu/internal\\_market/fin-net/members\\_en.htm](http://ec.europa.eu/internal_market/fin-net/members_en.htm) competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET. Eventuali reclami relativi la mancata osservanza da parte della Compagnia, degli intermediari e dei periti assicurativi, delle disposizioni del Codice delle assicurazioni, delle relative norme di attuazione nonché delle norme sulla commercializzazione a distanza dei prodotti assicurativi possono essere presentati direttamente all'IVASS, secondo le modalità sopra indicate. Si ricorda che resta salva la facoltà di adire l'autorità giudiziaria.

## QUALE REGIME FISCALE SI APPLICA?

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

**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 gennaio 2026

---

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

# SCM ESG Sustainable Plan+

Assicurazione a vita intera, a premi annui ricorrenti, con capitale collegato a quote di fondi interni

---

Data di validità delle Condizioni di Assicurazione: 14 gennaio 2026

---

---

## PRESENTAZIONE DEL PRODOTTO

---

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

**SCM ESG Sustainable Plan +** è un contratto di assicurazione a vita intera, di tipo unit linked, a premi annui ricorrenti con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi.

Il contratto prevede che le prestazioni siano legate al valore delle quote delle linee dei Fondi Interni "SCM Management" e "Unit Linked SCM" che dipende dalle valorizzazioni delle attività finanziarie in cui i Fondi investono. Le linee d'investimento sono diversificate per tipo di gestione e, per il Fondo Interno "SCM Management", sono "Ladder ESG", "Equilibrium ESG" e "Dybanic ESG" mentre per il Fondo Interno "Unit Linked SCM" sono "Ladder SCM", "Chronos SCM" e "InGermany".

I dettagli di ogni linea sono descritti nei relativi KID e nei regolamenti di gestione.

Il prodotto soddisfa essenzialmente l'esigenza di costituire un capitale nel tempo grazie ad un programma prestabilito di versamenti, eventualmente integrati da ulteriori premi una tantum che si rendessero disponibili negli anni di accumulo.

La combinazione delle Linee di Investimento consente di riflettere la personale propensione al rischio finanziario, variandola nel tempo grazie alla possibilità di effettuare modifiche del mix di linee selezionate ("switch").

Una parte del premio versato può essere destinata alla copertura facoltativa del rischio di invalidità permanente, finalizzata al completamento del piano al verificarsi di un evento invalidante grave.

Il piano è accessibile ad Assicurati che siano maggiorenni e che alla decorrenza non abbiano più di 65 anni. Il piano dei versamenti ha una durata di 10 anni. È prevista la possibilità di proseguire il versamento dei premi per ulteriori 10 o 20 anni. Successivamente è possibile tenere in vita il contratto fino al momento della sua naturale estinzione senza ulteriori versamenti. L'età massima, all'ingresso, del Contraente non può essere superiore a 65 anni.

Il capitale costituito nel tempo verrà liquidato ai beneficiari designati in caso di decesso dell'Assicurato in qualsiasi momento esso avvenga nel corso della validità di contratto.

È altresì possibile per il Contraente richiedere il rimborso ("riscatto") totale o parziale o interrompere il piano dei versamenti periodici a condizione che siano trascorsi due anni dalla data di decorrenza. Se sono stati effettuati dei versamenti aggiuntivi, questi sono "riscattabili" trascorsi trenta giorni dalla singola decorrenza.

Per il Fondo "SCM Management", Nobis Vita ha deciso di adottare un approccio sostenibile agli investimenti, integrando alcuni fattori ambientali e sociali (fattori generalmente ricompresi nell'acronimo ESG – Environmental, Social e Governance) nel proprio processo decisionale di selezione e gestione di alcune classi di attività, al fine di garantire che vari fattori relativi a rischio e rendimento, sia a livello finanziario che non finanziario, vengano presi in considerazione generando performance sostenibili e di lungo periodo. Per le classi di attività in ambito di applicazione la Compagnia ha individuato alcuni criteri per definirne il rischio di sostenibilità ed eventuali inclusioni/esclusioni. In particolare, la Compagnia privilegia Fondi che dichiarano un approccio prevalentemente sostenibile degli investimenti, cosiddetta matrice ESG, e titoli di aziende che nell'ambito del loro oggetto sociale non devono prevedere attività collegate ad armi controverse, gioco d'azzardo e impianti di estrazione del carbone. Queste attività quindi se presenti nell'ambito dell'attività svolta dall'emittente ne determinano l'esclusione dall'universo investibile.

La Compagnia sta procedendo alla mappatura dei rischi ESG che da una prima analisi non sembrano poter causare impatti negativi di lungo periodo sui ritorni delle gestioni.

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

Sono inoltre evidenziati in grassetto i termini ed i passaggi che riteniamo di particolare importanza e che consigliamo di leggere attentamente.

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

## Sommario

<b>1</b>	<b>GLOSSARIO</b>	3
<b>2</b>	<b>QUALI SONO LE PRESTAZIONI?</b>	8
	2.1. - Prestazioni	8
<b>3</b>	<b>SERVIZI CONTRATTUALI</b>	8
	3.1 - Servizio di switch volontari	8
	3.2 - Servizio di conversione in rendita	8
<b>4</b>	<b>CI SONO LIMITI DI COPERTURA?</b>	9
	4.1 - Limitazioni di copertura	9
	4.2 - Clausola di inoperatività della copertura per sanzioni internazionali	9
<b>5</b>	<b>CHE OBBLIGHI HO? CHE OBBLIGHI HA L'IMPRESA?</b>	9
	5.1 - Obblighi del Contraente / Assicurato	9
	5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	9
	5.2 - Inoltro delle comunicazioni a Nobis Vita S.p.A.	9
	5.3 - Cosa fare in caso di evento	10
	5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti	10
	5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo	10
<b>6</b>	<b>QUANDO E COME DEVO PAGARE?</b>	10
	6.1 - Modalità di versamento dei premi	10
	6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote	11
	6.2.1 - Investimento del premio previsto dal piano e dei versamenti aggiuntivi	11
	6.2.2 - Servizio di switch volontari	11
	6.3 - Interruzione del versamento dei premi	12
<b>7</b>	<b>DURATA DEL CONTRATTO</b>	12
<b>8</b>	<b>REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO</b>	12
<b>9</b>	<b>SONO PREVISTI RISCATTO E RIDUZIONI?</b>	12
	9.1 - Riscatto	12
	9.2 - Riduzione	13
	9.3 - Riattivazione	13
<b>10</b>	<b>QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?</b>	13
	10.1 - Costi gravanti sul premio	13
	10.2 - Costi di riscatto	13
	10.3 - Costi per switch	13
	10.4 - Costo Garanzia Complementare - Esonero pagamento premi	13
	10.5 - Costi applicati alle Linee di investimento dei Fondi Interni	14
<b>11</b>	<b>QUALI SONO I RISCHI E QUAL'E' IL POTENZIALE RENDIMENTO?</b>	14
	11.1 - Capitale in quote - Valore Unitario delle Quote del Fondo Interno SCM Management	14
<b>12</b>	<b>COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?</b>	14
<b>13</b>	<b>REGIME FISCALE</b>	15
<b>14</b>	<b>CONFLITTI DI INTERESSE</b>	16
<b>15</b>	<b>COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO</b>	16
<b>16</b>	<b>DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO</b>	16
<b>17</b>	<b>IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'</b>	16
<b>18</b>	<b>CESSIONE PEGNO E VINCOLO</b>	16
<b>19</b>	<b>FORO COMPETENTE</b>	17
	<b>REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "SCM Management"</b>	18
	<b>REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "UNIT LINKED SCM"</b>	22
	<b>INFORMATIVA PRIVACY</b>	26
	<b>PROCEDURA PREVENZIONI RISCHIO RICICLAGGIO E FINANZIAMENTO AL TERRORISMO</b>	28
	<b>Allegato 1 – Documentazione richiesta per ogni evento di liquidazione</b>	30
	<b>Allegato 2 – Assicurazioni Complementari abbinabili alla polizza SCM ESG Sustainable Plan +</b>	32
	<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.

### **BENCHMARK**

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

### **BENEFICIARIO**

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

### **BONIFICO SEPA**

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

### **CAPITALE INIZIALE**

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

### **CARENZA**

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

### **CARICAMENTI**

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

### **CATEGORIA**

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

### **CESSIONE, PEGNO E VINCOLO**

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

### **CLASSE**

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

### **COMBINAZIONI LIBERE**

Allocazione del capitale investito tra diversi fondi interni/OICR realizzata attraverso combinazioni libere degli stessi sulla base della scelta effettuata dal Contraente.

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

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

stessi sulla base di una preselezione effettuata dall'Impresa.

---

#### **COMPOSIZIONE DEL FONDO O DELLA GESTIONE SEPARATA**

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

---

#### **CONCLUSIONE DEL CONTRATTO**

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

---

#### **CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE**

Insieme degli articoli che disciplinano il contratto di assicurazione.

---

#### **CONFLITTO DI INTERESSI**

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

---

#### **CONTRAENTE**

La persona fisica o giuridica che stipula l'assicurazione.

---

#### **CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA**

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

---

#### **CONVERSIONE (c.d. SWITCH)**

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

---

#### **COPERTURA**

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

---

#### **CRS – COMMON REPORTING STANDARD**

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

---

#### **DATA DI DECORRENZA**

La data di entrata in vigore dell'assicurazione.

---

#### **DETRAIBILITA' FISCALE (DEL PREMIO VERSATO)**

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

---

#### **DIP AGGIUNTIVO IBIP**

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

---

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

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

---

#### **DOCUMENTO UNICO DI RENDICONTAZIONE**

Riepilogo annuale aggiornato alla data di riferimento dei dati relativi alla situazione del contratto, quali il valore delle prestazioni, i premi pagati e quelli in arretrato, il valore di riscatto e gli eventuali riscatti parziali eseguiti. Per i contratti collegati a Gestione Separata, il riepilogo comprende il tasso di rendimento finanziario realizzato dalla gestione separata, l'aliquota di retrocessione riconosciuta ed il tasso di rendimento retrocesso con l'evidenza di eventuali minimi trattenuti. Per i contratti con altre forme di partecipazione agli utili, il riepilogo comprende gli utili attribuiti al contratto. Per i contratti di tipo Unit Linked il riepilogo comprende il numero ed il valore delle quote assegnate, eventuali informazioni sui costi per copertura di puro rischio e prestazioni garantite, i dati storici dei fondi aggiornati.

---

#### **ESG**

ESG è l'acronimo di Environmental, Social and Governance e si riferisce a tre fattori centrali nella misurazione della sostenibilità di un investimento.

La valutazione di un investimento sostenibile considera nel processo decisionale di concessione del finanziamento, oltre ai criteri economico-finanziari, anche i fattori ESG ovvero aspetti di natura ambientale, sociale e di governance.

---

## **ETA' ASSICURATIVA**

Età dell'Assicurato espressa in anni interi a una data di riferimento arrotondando per eccesso le eventuali frazioni di anno superiori a sei mesi.

---

## **FATCA (FOREIGN ACCOUNT TAX COMPLIANCE ACT)**

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

---

## **FONDO INTERNO UNIT LINKED**

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

---

## **FORO COMPETENTE**

Autorità giudiziaria competente per la risoluzione di eventuali controversie.

---

## **GARANZIA COMPLEMENTARE**

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

---

## **GARANZIA PRINCIPALE**

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

---

## **IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'**

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

---

## **IMPOSTA SOSTITUTIVA**

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

---

## **IMPRESA DI ASSICURAZIONE**

L'impresa è la società di assicurazione Nobis Vita S.p.A. in Agrate Brianza - 20864 - MB - Viale Colleoni 21 - Tel. 039.9890.100 - [www.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 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 IN RENDITA**

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

---

## **PARTI**

Il Contraente e Nobis Vita S.p.A.

---

## **PERFEZIONAMENTO DEL CONTRATTO**

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

---

**POLIZZA**

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

---

**PREMIO ANNUO**

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

---

**PREMIO DI RIFERIMENTO**

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

---

**PREMIO NETTO**

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

---

**PREMIO O VERSAMENTO AGGIUNTIVO**

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

---

**PREMIO PURO o INVESTITO**

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

---

**PREMIO ANNUO RICORRENTE**

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

---

**PRESCRIZIONE**

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

---

**PRESTAZIONE**

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

---

**PROFILO DI RISCHIO**

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

---

**PROPOSTA**

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

---

**QUOTA**

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

---

**REFERENTE TERZO**

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

---

**RENDIMENTO**

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

---

**RENDITA CERTA E POI VITALIZIA**

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

---

**RENDITA VITALIZIA**

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

---

**RENDITA VITALIZIA REVERSIBILE**

Importo predeterminato o variabile pagabile periodicamente finchè l'Assicurato è in vita. Al decesso dell'Assicurato la rendita viene pagata in misura totale o parziale a favore di una seconda persona designata prima della decorrenza della rendita stessa, finchè questa è in vita.

---

**REVOCA DELLA PROPOSTA**

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

---

## **RIATTIVAZIONE**

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

---

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

Ogni singolo anniversario della data di decorrenza del contratto assicurativo.

---

## **RIDUZIONE**

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

---

## **RISCATTO**

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

---

## **RISCATTO PARZIALE**

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

---

## **SCADENZA**

Data in cui cessano gli effetti del contratto.

---

## **SEPA**

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

La SEPA è costituita da:

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

## **SINISTRO**

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

---

## **SOCIETA' DI REVISIONE**

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

---

## **SOCIETA' O IMPRESA O COMPAGNIA (DI ASSICURAZIONI)**

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

---

## **SOSTITUTO D'IMPOSTA**

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

---

## **VALORE DEL PATRIMONIO NETTO (c.d. NAV)**

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

---

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

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

---

## CONDIZIONI CONTRATTUALI DI ASSICURAZIONE

### 2 QUALI SONO LE PRESTAZIONI?

#### 2.1 Prestazioni

##### Assicurazione principale

SCM ESG Sustainable Plan + è un contratto di assicurazione caso morte a vita intera, con capitale collegato a quote dei Fondi Interni "SCM Management" e "Uniti Linked SCM", ed a premi annui ricorrenti, con possibilità di versamenti aggiuntivi liberi. I versamenti effettuati vengono impiegati per costituire il capitale che, al verificarsi del decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso avvenga, quindi anche dopo il periodo selezionato per i versamenti, verrà pagato al Beneficiario designato in polizza.

Tramite l'operazione di riscatto totale il Contraente ha peraltro la facoltà di estinguere il contratto accedendo alla relativa prestazione come indicato al successivo articolo 9 "Sono previsti riscatti e riduzioni?".

Al momento della sottoscrizione, il Contraente sceglie di ripartire il premio in una o più delle seguenti Linee di Investimento: Ladder ESG, Equilibrium ESG e Dynamic ESG, Ladder SCM, Chronos SCM e InGermany. Una volta effettuata la selezione, questa resta valida per tutti i tipi di investimento successivi, periodici o aggiuntivi, salvo modifica della stessa da parte del Contraente (switch volontari).

Il capitale assicurato è dato dal controvalore delle quote dei Fondi Interni "SCM Management" e "Uniti Linked SCM", pari al prodotto del numero delle quote attribuite al Contratto per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento", più una maggiorazione pari a quanto indicato nella tabella sotto riportata:

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

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

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

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

Se sono stati effettuati dei versamenti aggiuntivi questi sono "riscattabili" trascorsi trenta giorni da ogni singola decorrenza. Il riscatto è regolato nel successivo articolo 9.

##### Assicurazione complementare

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

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

### 3 SERVIZI CONTRATTUALI

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

#### 3.1 - Servizio di switch volontari

Il Contraente, tramite richiesta scritta e trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto, può effettuare operazioni di trasferimento tra le Linee di Investimento presenti nel contratto.

Le operazioni di switch sono possibili, purché:

- il controvalore delle attività in uscita sia almeno pari a € 1.000,00;
- il controvalore delle eventuali quote residue nel comparto di provenienza non sia inferiore a € 1.000,00;

Le operazioni tra Linee dei Fondi Interni sono gratuite per il primo switch effettuato nell'anno assicurativo.

#### 3.2 - Servizio di conversione in rendita

Il Contraente, al termine del piano dei versamenti programmati, può richiedere la conversione del valore di riscatto

disponibile sul contratto, purché di importo pari almeno ad € 50.000,00 e purché l'Assicurato abbia compiuto 55 anni di età, in una rendita vitalizia, finché l'Assicurato è in vita.

Al ricevimento della richiesta scritta da parte del Contraente Nobis Vita S.p.A. provvederà a:

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

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

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

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

L'età dell'Assicurato deve essere compresa tra 18 e 65 anni.

L'età del Contraente non potrà essere superiore a 65 anni.

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

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

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

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

### **5.1 - Obblighi del Contraente/Assicurato**

#### **5.1.1 - Conclusione ed entrata in vigore del Contratto**

Il Contraente deve:

- compilare e firmare il Modulo di Proposta fornendo i dati richiesti;
- versare il premio con le modalità indicate al successivo articolo 6.

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

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

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

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

#### **Comunicazioni di revoca e recesso**

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

#### **Comunicazioni in corso di contratto**

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

#### **Comunicazioni di variazione della residenza**

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

Il Contraente si obbliga altresì a comunicare all'Impresa il trasferimento del proprio domicilio, se persona fisica, o

della sede legale, se persona giuridica, in Stato diverso da quello indicato al momento della stipula della polizza.

### 5.3 - Cosa fare in caso di evento

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

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

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

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

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

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

### 5.4 - Dichiarazioni inesatte o reticenti

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

### 5.5 - Designazione beneficiari e Referente Terzo

Il Contraente designa i Beneficiari e può, in qualsiasi momento, revocarli o modificarli rivolgendosi a Nobis Vita S.p.A., viale Colleoni 21 – 20864 – Agrate Brianza MB tramite raccomandata A.R. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it.

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

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

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

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

## 6 QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### 6.1 - Modalità di versamento dei premi

Il contratto prevede il versamento di un numero di premi annui costanti di importo non inferiore a €3.600,00. Il versamento del premio può essere effettuato, con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile, fermo restando l'importo annuo stabilito in proposta. La prima annualità di premio deve essere versata per intero al momento della sottoscrizione; se la periodicità scelta è mensile o trimestrale, a partire dalla quarta mensilità viene attivata la procedura di incasso SDD. Se la periodicità scelta è semestrale, a partire dalla sesta mensilità viene attivata la procedura di incasso SDD. Il Contraente, contestualmente o successivamente al versamento del primo premio previsto dal piano dei versamenti periodici, ha la facoltà di versare premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 2.000,00 ciascuno. Il Contraente all'atto della sottoscrizione sceglie di ripartire il premio in quote dei Fondi Interni "SCM Management" e "SCM Unit Linked".

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

### Versamenti aggiuntivi

Il Contraente, fin dal momento della sottoscrizione, ha la facoltà di versare premi aggiuntivi liberi di importo non inferiore a € 2.000,00 ciascuno.

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

- 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;
- i premi annui ricorrenti successivi devono essere esclusivamente versati tramite procedura di incasso a mezzo SDD;
- altri mezzi di pagamento comunicati dall'Impresa.

Qualora il versamento iniziale o eventuali recuperi di rate insolute avvengano a mezzo bonifico bancario, la data di versamento coincide con la data di effettivo accredito su conto corrente.

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

## 6.2 - Operazioni di investimento e disinvestimento - Attribuzione delle quote

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

L'Impresa provvede all'investimento del premio mediante acquisto di quote dei Fondi Interni "SCM Management" e "SCM Unit Linked"; il numero delle quote attribuite è determinato dividendo il premio, al netto dei costi specificati all'articolo 10 delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione, per il valore unitario della quota rilevato al "giorno di riferimento".

Il "giorno di riferimento" considerato per la valorizzazione delle quote, sempreché entro tale termine l'Impresa non abbia comunicato per iscritto al Contraente, mediante raccomandata A.R., la mancata accettazione della Proposta, coincide con:

- il venerdì successivo al giorno di disponibilità del premio, se l'accredito avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì;
- il venerdì della prima settimana successiva al giorno di disponibilità del premio, se l'accredito avviene nei giorni di giovedì e venerdì.

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

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

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

- la data di decorrenza del contratto (\*);
- il premio lordo versato e il premio investito;
- la data di incasso del premio e la data di valorizzazione delle quote;
- il numero di quote attribuite ed il corrispondente valore unitario della quota per ogni Linea di Investimento prescelta.

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

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

### 6.2.2 Switch volontari

Gli switch tra Linee di Investimento possono essere effettuati trascorsi almeno 30 giorni dalla data di decorrenza del contratto.

Le operazioni di switch, successive alla prima, sono soggette ai costi previsti ed indicati al successivo articolo 10 Quali costi devo sostenere? Per anno assicurativo si intende il periodo di tempo intercorrente tra due successivi anniversari di decorrenza di polizza.

Ai fini della determinazione è adottato l'ultimo valore disponibile delle quote al momento della richiesta di switch. Il "giorno di riferimento" per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è quello indicato all'articolo 6.2.1.

L'operazione di switch può essere effettuata disinvestendo le quote accreditate e reinvestendole da una Linea di Investimento ad un'altra nel rispetto dei limiti descritti sopra. Il giorno di riferimento per il disinvestimento ed il successivo reinvestimento è il primo venerdì successivo alla ricezione, da parte dell'Impresa della richiesta di switch corredata dalla relativa documentazione, se la ricezione avviene nei giorni compresi tra il lunedì ed il mercoledì. Qualora l'Impresa riceva la richiesta di switch, con la relativa documentazione, nei giorni di giovedì e venerdì, il giorno di riferimento sarà il venerdì della prima settimana successiva al ricevimento della richiesta di switch suddetta.

A questo riguardo fa fede il timbro di ricevimento presso l'Impresa.

Tale valore sarà reinvestito nella/e Linea/e di Investimento prescelta/e sulla base del valore unitario delle singole quote rilevate al "giorno di riferimento", come sopra indicato.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote coincida con un giorno di chiusura delle Borse Valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.

### 6.3 - Interruzione del versamento dei premi

Fermo restando che non è possibile modificare l'importo dei premi dei versamenti programmati sottoscritto alla conclusione del Contratto, né tantomeno la durata del piano stesso, il pagamento dei premi si considera interrotto dopo un periodo di 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata.

Durante tale periodo il Contraente mantiene il diritto di ripristinare la piena validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione. L'interruzione del pagamento dei premi previsti dal piano oltre il periodo di tempo sopra specificato, comporta i seguenti effetti:

- nel caso in cui non siano state versate almeno due annualità di premio intere, il Contratto è rescisso e i premi pagati relativi al piano restano acquisiti all'Impresa. In tale caso, in presenza di uno o più versamenti aggiuntivi liberi precedentemente effettuati, il Contratto resterà in vigore per quest'ultima sola componente assicurativa e potrà essere riscattato secondo quanto previsto dalle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione;
- nel caso in cui siano state versate almeno due intere annualità di premio, il Contratto rimane in vigore e continua a produrre effetti fino alla data di richiesta di riscatto o al decesso dell'Assicurato per un capitale ridotto. Rimane ferma la facoltà di proseguire il versamento dei premi aggiuntivi liberi in qualunque momento ma non sarà più possibile riprendere il versamento dei premi relativi al piano di versamenti programmati.

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

## 7 DURATA DEL CONTRATTO

La durata dell'Assicurazione principale, intendendosi per tale l'arco di tempo durante il quale sono operanti le garanzie assicurative, corrisponde alla vita dell'Assicurato. Il piano dei versamenti dei premi ha una durata di 10 anni. E' tuttavia prevista la facoltà, previa richiesta scritta in Compagnia, di proseguire il versamento dei premi con SDD per ulteriori 10 o 20 anni.

La durata della Garanzia Complementare coincide con la durata del piano di versamenti ed è regolata dalle rispettive Condizioni Contrattuali riportate all'Allegato 2 delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

## 8 REVOCA E RECESSO DEL CONTRATTO

Prima della conclusione del contratto, il Contraente può revocare la Proposta, inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. che provvede a rimborsare entro 30 giorni dalla ricezione della comunicazione di revoca, l'intero importo del premio eventualmente versato.

Il Contraente può recedere dal contratto, entro 30 giorni dalla data di conclusione del contratto inviando una raccomandata A.R. a Nobis Vita S.p.A. o all'indirizzo PEC nobisvita@pec.it. Il recesso decorre dalla data di comunicazione quale risulta dal timbro postale di ricevimento presso l'Impresa della richiesta di recesso o la data di ricevimento della PEC e ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto stesso.

Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, l'Impresa rimborsa al Contraente un importo pari al controvalore del capitale investito, maggiorato di tutti i costi applicati sul premio, al netto delle spese sostenute per l'emissione del contratto. Per il calcolo di tale controvalore ed il giorno di riferimento considerato per la sua valorizzazione si farà riferimento alla data di ricezione della richiesta di recesso da parte della Compagnia.

## 9 SONO PREVISTI RISCATTI E RIDUZIONI?

Il Contraente ha a disposizione le seguenti diverse possibilità di gestione di quanto accantonato.

### 9.1 - Riscatto

Il riscatto del piano di versamenti, cioè il prelievo di quanto accantonato, può essere:

- Totale, con conseguente estinzione del contratto dalla data di richiesta del riscatto;
- Parziale, che riduce il valore del contratto ma non lo estingue.

Il riscatto totale o parziale è previsto per l'assicurazione principale, purchè siano trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto (per gli eventuali versamenti aggiuntivi siano passati almeno 30 giorni dalla singola decorrenza) e purchè l'Assicurato sia in vita.

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

Il valore di riscatto totale è pari al controvalore delle quote delle Linee di Investimento per il valore unitario delle singole quote rilevato al "giorno di riferimento" diminuito del costo previsto dall'art.10.2.

Il valore di riscatto parziale è pari all'importo richiesto diminuito del costo fisso previsto successivo articolo 10.2. Lo stesso è possibile 3 volte nel corso della intera durata del contratto a patto che sul contratto rimanga una somma pari ad almeno due intere annualità di premio. In caso di richiesta di riscatto parziale, si procederà al riscatto dando priorità agli eventuali versamenti aggiuntivi e successivamente al piano base dei versamenti. L'importo del valore di riscatto parziale è ottenuto disinvestendo proporzionalmente tra le componenti dei Fondi Interni, rispettando le percentuali esistenti sul contratto al momento dell'esecuzione dell'operazione ed applicando eventuali costi di disinvestimento

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

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

## 9.2 - Riduzione

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

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

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

## 9.3 - Riattivazione

Entro 12 mesi dalla data della prima rata di premio non pagata il Contraente ha il diritto di ripristinare la piena validità del Contratto versando tutti i premi non pagati senza alcuna penalizzazione. Il capitale relativo ai premi arretrati recuperati verrà determinato al momento del versamento degli stessi.

## 10 QUALI COSTI DEVO SOSTENERE?

### 10.1 - Costi applicati al premio

Sul premio relativo al piano dei versamenti programmati e sugli eventuali versamenti aggiuntivi, vengono applicati i seguenti costi:

Tipologia di Costo	Premio	Misura costo
Caricamento premio base	Qualsiasi importo	5,00% del premio versato
Caricamento versamenti aggiuntivi	Qualsiasi importo	5,00% del premio versato
Tipologia di Costo	Premio	Misura costo
Diritto fisso	Qualsiasi importo	€ 2,00 indipendentemente dal frazionamento

### 10.2 - Costi di riscatto

Il contratto è riscattabile trascorsi almeno due anni dalla data di decorrenza del piano di versamenti programmati e avendo versato due intere annualità. In caso di riscatto totale, al capitale determinato sulla base del controvalore viene applicato un costo nella misura seguente:

Riscatto	Misura costo
Costo	4,5% per il numero di anni residui del piano dei versamenti programmati, riproponendo eventuali frazioni di anno

Esempio del modo di calcolo del costo di riscatto	
Durata piano pattuita	10 anni
Numero premi pagati	7 annualità
Numero premi residui	3 annualità
Calcolo	$4,5\% \times 3 = 13,5\%$ da applicare al premio annuo alla stipula

### Versamenti aggiuntivi liberi

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

### 10.3 - Costi per switch

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

Tipologia operazione	Frequenza	Misura Costo
Da Linea a Linea	Illimitati	uno switch gratuito per anno assicurativo, i successivi € 20,00 l'uno

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

### 10.4 - Costo Garanzia Complementare - Esonero pagamento premi

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

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

## 10.5 - Costi applicati alle Linee di investimento dei Fondi Interni

Si riportano di seguito i costi applicati sulle Linee di Investimento presenti nei Fondi Interni e quindi direttamente sul Contraente.

### Remunerazioni dell'Impresa di Assicurazioni:

#### a) Commissione di gestione

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

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

Linea di investimento	Commissione di gestione
Ladder ESG	1,60%
Equilibrium ESG	1,60%
Dynamic ESG	1,60%
Ladder SCM	2,10%
Chronos SCM	2,10%
InGermany	2,10%

#### b) Commissione di performance

Sono previste commissioni di over performance, così come normate nel Regolamento del Fondo Interno.

#### c) Altri costi

Sui Fondi Interni gravano una serie di costi dettagliatamente descritti nei Regolamenti del Fondo allegati alle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione. Tali costi sono calcolati e trattenuti, con rateo settimanale ogni venerdì (giorno di valorizzazione della quota) sulla base del valore dei Fondi in quel momento.

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

### 11.1 - Capitale in quote - Valore Unitario delle Quote dei Fondi Interni

Il capitale in quote è collegato alle quote dei Fondi Interni. Ciascun Fondo Interno si articola nelle Linee di Investimento come da Regolamento del singolo Fondo Interno che formano parte integrante delle presenti Condizioni Contrattuali. Il controvalore delle quote dei Fondi presenti nel contratto è dato dal prodotto tra il numero delle quote che risultano attribuite al contratto per il valore unitario delle quote stesse.

Il valore unitario delle quote di ciascuna Linea di Investimento è determinato settimanalmente ogni venerdì.

Qualora il venerdì di riferimento per la valorizzazione delle quote dovesse coincidere con un giorno di chiusura delle Borse valori o dell'Impresa, si considera il primo giorno lavorativo successivo.

Il valore unitario delle quote è quello del venerdì di riferimento in cui, a seconda della circostanza ricorrente, è intervenuto:

- il pagamento del premio;
- la ricezione del certificato di morte, in caso di decesso dell'Assicurato;
- la ricezione della documentazione completa in caso, di recesso, di richiesta di riscatto totale o parziale.

Il valore unitario delle quote è pubblicato sul sito Internet dell'Impresa [www.nobis.it](http://www.nobis.it).

## 12 COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale o la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto a Nobis Vita S.p.A. – Viale Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza (MB), oppure via e-mail all'indirizzo [reclami.vita@nobis.it](mailto:reclami.vita@nobis.it), oppure all'indirizzo PEC [nobisvita@pec.it](mailto:nobisvita@pec.it). La funzione aziendale incaricata dell'esame e della gestione dei reclami è il Servizio Gestione dei Reclami con sede in Viale Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB.

In relazione alla normativa vigente alla data di stesura del presente Set Informativo, Nobis Vita S.p.A. deve rispondere entro 45 giorni dalla ricezione del reclamo. Il termine può essere sospeso per un massimo di ulteriori 15 giorni in caso di reclamo riferito al comportamento degli Intermediari e dei loro dipendenti e collaboratori.

Qualora l'esponente non si ritenga soddisfatto dall'esito del reclamo o in caso di assenza di riscontro nel termine massimo di 45 giorni, potrà rivolgersi all'IVASS con una delle seguenti modalità: via posta ordinaria all'indirizzo Via del Quirinale, 21 – 00187 Roma; via fax 06/42133353 oppure 06/42133745; via pec all'indirizzo [ivass@pec.ivass.it](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.

Per i soli reclami afferenti la corretta redazione dei Documenti contenenti le informazioni chiave (KID) il reclamo andrà presentato alla CONSOB, via Giovanni Battista Martini n. 3 – 00198 Roma, secondo le modalità indicate su [www.consob.it](http://www.consob.it)

In relazione alle controversie inerenti la quantificazione delle prestazioni e l'attribuzione della responsabilità, si ricorda che la competenza permane esclusivamente dell'Autorità Giudiziaria. In caso di controversia con un'impresa di assicurazione con sede in uno Stato membro dell'Unione Europea diverso dall'Italia, l'interessato può presentare reclamo all'IVASS con la richiesta di attivazione della procedura FIN-NET o presentarlo direttamente al sistema estero competente, attivando tale procedura accessibile dal sito internet [www.ivass.it](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 o finanziari, qualora si intenda intraprendere un'azione giudiziale, si 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.

## **13 REGIME FISCALE**

Di seguito è indicato il regime fiscale in vigore alla data di redazione delle presenti Condizioni Contrattuali di Assicurazione.

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

#### **Benefici fiscali**

I premi non sono detraibili ai fini IRPEF.

#### **Imposta sui premi**

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

### **B) Regime fiscale delle prestazioni**

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

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

La tassazione dei rendimenti (sia in caso di tassazione della prestazione in capitale o della prestazione in rendita) è ridotta in funzione della quota di tali proventi riferibili a titoli pubblici ed equivalenti. Tale quota è rilevata con cadenza annuale nel corso della durata del contratto, sulla base dei rendiconti di periodo approvati, riferibili alla gestione del fondo nel quale è inserito il contratto o, in mancanza, sulla base dell'ultimo rendiconto approvato.

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

### **C) Oneri fiscali**

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

### **D) Normativa FATCA e CRS**

A partire dal 1° luglio 2014, la normativa statunitense FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) richiede che le Compagnie di assicurazione identifichino i Contraenti che siano cittadini americani o con residenza fiscale

statunitense, e inviino una comunicazione periodica tramite l'Agenzia delle Entrate italiana all'autorità erariale statunitense (Internal Revenue Service).

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

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

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

## **14 CONFLITTI DI INTERESSE**

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

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

Si evidenzia, per questo prodotto, che il distributore, nella sua veste di Società di intermediazione, può essere anche gestore finanziario dei fondi sottostanti e che, in particolari momenti, al fine di ottimizzare la gestione e in accordo con Nobis Vita S.p.A., potrebbe inserire nella gestione fondi di investimento propri.

## **15 COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO**

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

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

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

È 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.

## **16 DIRITTO PROPRIO DEL BENEFICIARIO**

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

## **17 IMPIGNORABILITA' ED INSEQUESTABILITA'**

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

## **18 CESSIONE PEGNO E VINCOLO**

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

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

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

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

## **19 FORO COMPETENTE**

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

---

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "SCM MANAGEMENT"

---

### Articolo 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo

Nobis Vita (la "Compagnia") ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente regolamento un Fondo Interno Assicurativo (il "Fondo") suddiviso in linee di investimento successivamente descritte, denominato "SCM Management", il cui valore è suddiviso in quote.

Tale Fondo costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### Articolo 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo

Lo scopo del Fondo è di incrementare le somme che vi affluiscono mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte al successivo Art. 5.

Il Fondo si caratterizza come Fondo ad accumulazione, pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi derivanti dalla gestione ma il loro reinvestimento nel Fondo.

La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di un rendimento minimo.

Di seguito sono indicati i fattori di rischio a cui è esposto il Fondo:

- rischio di mercato: variazioni di valore di uno strumento finanziario connesse a variazioni non attese delle condizioni di mercato;
- rischio di tasso di interesse: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione dei tassi di interesse presenti sul mercato finanziario;
- rischio creditizio: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione non attesa del merito creditizio dell'emittente dello stesso strumento;
- rischio di cambio: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione dei tassi di cambio presenti sul mercato finanziario;
- rischio di liquidità: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla sua scarsa attitudine ad essere trasformato in moneta senza perdita di valore.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Si precisa che il valore del patrimonio del Fondo non potrà essere inferiore all'importo complessivo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia in relazione a tali polizze.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle relative politiche di investimento competono alla Compagnia che tuttavia, pur mantenendo la responsabilità nei confronti dei Contraenti, potrà affidare a terzi, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, la gestione del Fondo o specifiche funzioni inerenti all'attività di gestione.

Non è prevista una data di scadenza del Fondo.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

Il Fondo prevede tre differenti linee di investimento ognuna delle quali avente la propria politica di investimento successivamente specificata all'art. 6.

### Articolo 3 - Partecipanti al Fondo

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

### Articolo 4 - Destinazione dei conferimenti nel Fondo

I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Compagnia nel rispetto di quanto previsto negli Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

### Articolo 5 - Tipologia di attività oggetto di investimento nel Fondo

Il Fondo investe nelle seguenti categorie di attività aventi prevalentemente un approccio sostenibile degli investimenti:

- quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) italiani ed esteri;
- titoli di Stato;
- titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili, inclusi titoli strutturati;
- titoli azionari;
- strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi.

I suddetti titoli devono rispettare i requisiti ed i limiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare ISVAP 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni di polizza e dovranno essere almeno "Light Green" ossia rispettare i criteri dall'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuovere, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Relativamente alle quote di OICR ed ETF, per il rispetto dei requisiti di sostenibilità si rimanda a quanto indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

Sempre con riferimento alle quote di OICR la Compagnia si impegna, ove possibile, all'utilizzo di classi istituzionali

caratterizzate da commissioni di gestione contenute.

Qualora le classi istituzionali, per qualsivoglia motivo, non fossero disponibili, dovranno essere rispettati i limiti di commissione massima di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR indicati al successivo art. 10 al secondo punto.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati esclusivamente a copertura del rischio cambio.

Il Fondo potrà investire in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al gruppo (di seguito "OICR Collegati") di cui la Compagnia fa parte o altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

In questo caso sul Fondo non potranno gravare costi di qualsivoglia natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR Collegati. Inoltre, la Compagnia non addebiterà alla parte del Fondo rappresentata da OICR Collegati le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dalla Compagnia per il servizio prestato di asset allocation degli OICR Collegati.

Il Fondo potrà, altresì, investire in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti dall'eventuale gestore delegato o da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti o affiliate al gruppo di cui il gestore fa parte.

## **Articolo 6 - Le linee di investimento del Fondo**

Le linee di investimento presenti nel Fondo sono:

### **Ladder ESG**

La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Ladder ESG" nelle tipologie di attività, precedentemente citate all'Art. 5 del presente documento.

La gestione, cercando di sfruttare le opportunità offerte dai mercati finanziari, ha come principale obiettivo la conservazione del capitale investito nel breve periodo.

Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.

In sua sostituzione ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua inferiore al 5%.

### **Equilibrium ESG**

La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Equilibrium ESG" nelle tipologie di attività, precedentemente citate all'Art. 5 del presente documento.

La gestione, cercando di sfruttare le opportunità offerte dai mercati finanziari, ha come principale obiettivo la crescita del capitale investito nel medio periodo.

Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.

In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua inferiore al 10%.

### **Dynamic ESG**

La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Dynamic ESG" nelle tipologie di attività, precedentemente citate all'Art. 5 del presente documento.

La gestione, cercando di sfruttare le opportunità offerte dai mercati finanziari, ha come principale obiettivo la crescita del capitale investito nel lungo periodo.

Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo.

In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua inferiore al 25%.

## **Articolo 7 - Valore unitario della quota**

Il valore unitario delle quote, calcolato per ciascuna linea di investimento del Fondo, viene determinato dalla Compagnia settimanalmente con riferimento ad ogni venerdì ("Giorno di Valorizzazione") o, qualora il venerdì coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore unitario delle quote viene determinato anche alla fine di ogni trimestre solare.

Il valore unitario delle quote è pari al valore netto complessivo di ciascuna linea di investimento, determinato secondo le modalità descritte al successivo art. 8, diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione.

Il Valore Unitario della Quota viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Valorizzazione sul sito internet della Compagnia all'indirizzo [www.nobis.it](http://www.nobis.it).

Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote di ciascuna linea di investimento è fissato a 10 euro.

## **Articolo 8 - Criteri di valutazione delle attività del Fondo**

Al fine della determinazione del valore netto complessivo di ciascuna linea di investimento, i criteri di valutazione delle attività adottati dalla Compagnia sono i seguenti:

- gli OICR sono valutati in base all'ultima valorizzazione disponibile riferita al Giorno di Valorizzazione;
- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati sono valutati in base all'ultima quotazione disponibile riferita al Giorno di Valorizzazione. Nel caso in cui non sia disponibile una quotazione, vengono valutati sulla base del valore di presunto realizzo determinato impiegando input che siano osservabili direttamente o indirettamente sui mercati finanziari;
- gli strumenti finanziari quotati in mercati regolamentati, con periodicità di quotazione non coerente con quella

di valorizzazione delle quote saranno valutate sulla base della quotazione di valori mobiliari aventi caratteristiche simili o, in mancanza, in base a parametri oggettivi di mercato (tassi di mercato o indici di borsa);

- gli strumenti finanziari non quotati sono valutati sulla base del valore di presunto realizzo determinato impiegando input che siano osservabili direttamente o indirettamente sui mercati finanziari;
- il valore delle attività denominate in valuta diversa da quella di riferimento del Fondo viene determinato sulla base del tasso di cambio riferito al Giorno di Valutazione, così come rilevato dalla Banca Centrale Europea;
- le disponibilità liquide sono valorizzate in base al loro valore nominale;
- le altre attività e le passività sono iscritte al loro valore nominale.

#### **Articolo 9 - Attribuzione crediti di imposta ed eventuali retrocessioni di commissioni al Fondo**

Gli eventuali crediti d'imposta maturati verranno attribuiti al Fondo all'atto della loro esatta quantificazione. Le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo.

#### **Articolo 10 - Spese a carico del Fondo**

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

- commissioni di gestione, applicate per l'attuazione della politica d'investimento del Fondo e per l'amministrazione dei contratti, calcolate pro rata ad ogni determinazione del valore unitario delle quote in base alla seguente tabella:

<b>Linea di Investimento</b>	<b>Commissione di gestione annua</b>
Ladder ESG	1,60%
Equilibrium ESG	1,60%
Dynamic ESG	1,60%

- eventuali commissioni di over performance calcolate con la metodologia High Watermark Assoluto pari al 10% del differenziale tra il valore unitario della quota più elevato mai raggiunto a decorrere dall'avvio dell'operatività del Fondo ed il valore medio unitario della quota riferito allo stesso periodo;
- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR il cui costo varia da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,00%;
- oneri di intermediazione inerenti alla compravendita delle attività oggetto di investimento nel Fondo;
- spese bancarie connesse alla gestione dei conti correnti bancari del Fondo;
- spese da corrispondere alla banca depositaria per l'amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- spese relative alle attività svolte dalla società di revisione al fine della certificazione del rendiconto annuale;
- imposte e tasse previste dalla vigente normativa.

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

#### **Articolo 11 - Attribuzione delle quote**

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

#### **Articolo 12 - Scritture Contabili**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Compagnia.

La Compagnia redige:

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

#### **Articolo 13 - Revisione Contabile**

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

#### **Articolo 14 - Modifiche relative alle linee di investimento del Fondo**

La Compagnia si riserva la facoltà di istituire altre linee di investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione.

Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una linea di investimento, le attività in essa contenute verranno liquidate al Contraente al valore di mercato.

La Compagnia informerà ciascun partecipante interessato con almeno 3 mesi di anticipo dando facoltà al Contraente di accettare il trasferimento, senza alcun onere, del controvalore delle quote alla data di attuazione della liquidazione ad altra linea di investimento dello stesso Fondo o richiedere la risoluzione del contratto, con accredito del controvalore delle quote calcolato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali, da

comunicare entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia.  
In assenza di diverse indicazioni da parte del Contraente entro i suddetti 60 giorni, la Compagnia considererà le modifiche proposte accettate.

#### **Articolo 15 - Modifiche relative al Fondo**

Il Fondo, esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti, potrà essere fuso con altri fondi interni assicurativi (i "Fondi") gestiti dalla Compagnia che abbiano criteri di gestione, politiche di investimento e caratteristiche simili.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari, tra i quali l'eccessiva diminuzione del patrimonio del Fondo.

La fusione avverrà senza oneri a carico dei Contraenti e senza soluzione di continuità nella gestione dei Fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata adeguata informativa nella quale verranno evidenziati gli aspetti che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali:

- motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione;
- composizione sintetica dei Fondi interessati;
- data di effetto della fusione.

Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione preventiva ai Contraenti, in conformità con la normativa applicabile.

La Compagnia informerà ciascun partecipante interessato in conformità con la normativa applicabile dando facoltà al Contraente di accettare la fusione o richiedere la risoluzione del contratto, con accredito del controvalore delle quote calcolato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali, da comunicare entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia.

In assenza di diverse indicazioni da parte del Contraente entro i suddetti 60 giorni, la Compagnia considererà le modifiche proposte accettate.

#### **Articolo 16 - Modifiche al presente regolamento**

La Compagnia si riserva di apportare al presente regolamento le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento.

La Compagnia si riserva altresì di modificare i criteri di investimento, specificati nei precedenti Artt. 5 e 6, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. Le modifiche saranno prontamente e dettagliatamente comunicate ai sottoscrittori.

---

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO ASSICURATIVO "UNIT LINKED SCM"

---

### Articolo 1 - Costituzione e denominazione del Fondo Interno Assicurativo

Nobis Vita (la "Compagnia") ha istituito, secondo le modalità descritte nel presente regolamento un Fondo Interno Assicurativo (il "Fondo") suddiviso in linee di investimento successivamente descritte, denominato "Unit Linked SCM", il cui valore è suddiviso in quote.

Tale Fondo costituisce patrimonio separato ed autonomo rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

### Articolo 2 - Scopo e caratteristiche del Fondo

Lo scopo del Fondo è di incrementare le somme che vi affluiscono mediante il loro investimento nelle attività finanziarie descritte al successivo Art. 5.

Il Fondo si caratterizza come Fondo ad accumulazione, pertanto non è prevista la distribuzione dei proventi derivanti dalla gestione ma il loro reinvestimento nel Fondo.

La Compagnia non offre alcuna garanzia finanziaria di rimborso del capitale o di un rendimento minimo.

Di seguito sono indicati i fattori di rischio a cui è esposto il Fondo:

- rischio di mercato: variazioni di valore di uno strumento finanziario connesse a variazioni non attese delle condizioni di mercato;
- rischio di tasso di interesse: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione dei tassi di interesse presenti sul mercato finanziario;
- rischio creditizio: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione non attesa del merito creditizio dell'emittente dello stesso strumento;
- rischio di cambio: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla variazione dei tassi di cambio presenti sul mercato finanziario;
- rischio di liquidità: variazioni di valore di uno strumento finanziario dovute alla sua scarsa attitudine ad essere trasformato in moneta senza perdita di valore.

Il valore delle quote del Fondo determina la prestazione delle polizze ad esso collegate.

Si precisa che il valore del patrimonio del Fondo non potrà essere inferiore all'importo complessivo delle riserve matematiche costituite dalla Compagnia in relazione a tali polizze.

La gestione del Fondo e l'attuazione delle relative politiche di investimento competono alla Compagnia che tuttavia, pur mantenendo la responsabilità nei confronti dei Contraenti, potrà affidare a terzi, anche appartenenti al gruppo di cui essa fa parte, la gestione del Fondo o specifiche funzioni inerenti l'attività di gestione.

Non è prevista una data di scadenza del Fondo.

La valuta di denominazione del Fondo è l'Euro.

Il Fondo prevede 2 differenti linee di investimento ognuna delle quali avente la propria politica di investimento successivamente specificata all'art. 6.

### Articolo 3 - Partecipanti al Fondo

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

### Articolo 4 - Destinazione dei conferimenti nel Fondo

I capitali conferiti nel Fondo sono investiti dalla Compagnia nel rispetto di quanto previsto negli Artt. 5 e 6 del presente Regolamento.

### Articolo 5 - Tipologia di attività oggetto di investimento nel Fondo

Il Fondo investe nelle seguenti categorie di attività:

- quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) italiani ed esteri;
- titoli di Stato;
- titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili, inclusi titoli strutturati;
- titoli azionari;
- strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi.

I suddetti titoli devono rispettare i requisiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare ISVAP 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni di polizza.

Relativamente alle quote di OICR la Compagnia si impegna, ove possibile, all'utilizzo di classi istituzionali caratterizzate da commissioni di gestione contenute.

Qualora le classi istituzionali, per qualsivoglia motivo, non fossero disponibili, dovranno essere rispettati i limiti di commissione massima di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR indicati al successivo art. 10 al secondo punto.

La Compagnia si riserva inoltre la possibilità di utilizzare strumenti finanziari derivati esclusivamente a copertura del rischio cambio.

Il Fondo potrà investire in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti al gruppo (di seguito "OICR Collegati") di cui la Compagnia fa parte o altri strumenti finanziari emessi da società del gruppo.

In questo caso sul Fondo non potranno gravare costi di qualsivoglia natura relativi alla sottoscrizione ed al rimborso delle parti di OICR Collegati. Inoltre, la Compagnia non addebiterà alla parte del Fondo rappresentata da OICR Collegati le commissioni di gestione, fatta eccezione per la quota parte delle commissioni individuata dalla Compagnia per il servizio prestato di asset allocation degli OICR Collegati.

Il Fondo potrà, altresì, investire in quote di OICR promossi, istituiti o gestiti dall'eventuale gestore delegato o da società di gestione del risparmio o da società di gestione armonizzate appartenenti o affiliate al gruppo di cui il gestore fa parte.

## Articolo 6 - Le linee di investimento del Fondo

Le linee di investimento presenti nel Fondo sono:

### Ladder SCM

La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Ladder SCM" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 e nel rispetto dei seguenti limiti:

Comparto	Tipologia di attività	Minimo	Massimo
Monetario	Liquidità di c/c; Strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi; OICR ed ETF monetari.	0%	20%
Obbligazionario	Titoli di Stato; Titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili inclusi titoli strutturati; OICR ed ETF Obbligazionari.	70%	100%
Azionario	Titoli di azionari; OICR ed ETF Azionari.	0%	10%

Benchmark: 70% Bloomberg Barclays EuroAgg Corporate 3-5 Year TR Unhedged (Ticker: LECC3TREU);  
20% JPM GBI EMU 1-5 (Ticker: JNEU1R5);  
10% Eonia Total Return (Ticker: DBDCONIA).

Nell'ottica di una gestione attiva la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di accrescere gradualmente il patrimonio. Ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua inferiore al 5%.

### Chronos SCM

La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "Chronos SCM" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 e nel rispetto dei seguenti limiti:

Comparto	Tipologia di attività	Minimo	Massimo
Monetario	Liquidità di c/c; Strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi; OICR ed ETF monetari.	0%	20%
Obbligazionario	Titoli di Stato; Titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili inclusi titoli strutturati; OICR ed ETF Obbligazionari.	0%	20%
Azionario	Titoli di azionari; OICR ed ETF Azionari.	60%	100%

Benchmark: 90% MSCI World (Ticker: MXWO);  
5% JPM GBI EMU 1-5 (Ticker: JNEU1R5).  
5% Eonia Total Return (Ticker: DBDCONIA).

Nell'ottica di una gestione attiva la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di accrescere il patrimonio nel lungo periodo. Ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua inferiore a 25%.

## InGermany

La Compagnia investe i capitali conferiti alla linea di investimento "InGermany" nelle tipologie di attività precedentemente citate all'Art. 5 e nel rispetto dei seguenti limiti:

Comparto	Tipologia di attività	Minimo	Massimo
Monetario	Liquidità di c/c; Strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi; OICR ed ETF monetari.	0%	25%
Azionario	Titoli di azionari; OICR ed ETF Azionari.	60%	100%

Benchmark: 100% Deutsche Boerse AG German Stock (Ticker: DAX).

Nell'ottica di una gestione attiva la Linea non si propone di replicare passivamente la composizione degli indici, ma selezionerà i titoli sulla base di proprie valutazioni con l'obiettivo di accrescere il patrimonio nel lungo periodo. Ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua inferiore a 25%.

### Articolo 7 - Valore unitario della quota

Il valore unitario delle quote, calcolato per ciascuna linea di investimento del Fondo, viene determinato dalla Compagnia settimanalmente con riferimento ad ogni venerdì ("Giorno di Valorizzazione") o, qualora il venerdì coincida con un giorno festivo o di chiusura della Compagnia, il primo giorno lavorativo successivo.

Ai soli fini contabili o di certificazione, il valore unitario delle quote viene determinato anche alla fine di ogni trimestre solare.

Il valore unitario delle quote è pari al valore netto complessivo di ciascuna linea di investimento, determinato secondo le modalità descritte al successivo art. 8, diviso per il numero di quote in circolazione, entrambi relativi al Giorno di Valorizzazione.

Il Valore Unitario della Quota viene pubblicato entro il terzo giorno lavorativo successivo al Giorno di Valorizzazione sul sito internet della Compagnia all'indirizzo [www.nobis.it](http://www.nobis.it).

Alla data di costituzione del Fondo il valore delle quote di ciascuna linea di investimento è fissato a 10 euro.

### Articolo 8 - Criteri di valutazione delle attività del Fondo

Al fine della determinazione del valore netto complessivo di ciascuna linea di investimento, i criteri di valutazione delle attività adottati dalla Compagnia sono i seguenti:

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

### Articolo 9 - Attribuzione crediti di imposta ed eventuali retrocessioni di commissioni al Fondo

Gli eventuali crediti d'imposta maturati verranno attribuiti al Fondo all'atto della loro esatta quantificazione. Le eventuali commissioni retrocesse dai gestori degli OICR verranno attribuite al Fondo.

### Articolo 10 - Spese a carico del Fondo

Le spese a carico del Fondo sono rappresentate da:

- commissioni di gestione, applicate per l'attuazione della politica d'investimento del Fondo e per l'amministrazione dei contratti, calcolate pro rata ad ogni determinazione del valore unitario delle quote in base alla seguente tabella:

Linea di Investimento	Commissione di gestione annua
Ladder SCM	2,10%
Chronos SCM	2,10%
In Germany	2,10%

- commissioni di gestione applicate dagli emittenti le parti di OICR il cui costo varia da un minimo dello 0,05% ad un massimo del 2,00%;
- oneri di intermediazione inerenti la compravendita delle attività oggetto di investimento nel Fondo;

- spese bancarie connesse alla gestione dei conti correnti bancari del Fondo;
- spese da corrispondere alla banca depositaria per l'amministrazione e custodia degli strumenti finanziari;
- spese relative alle attività svolte dalla società di revisione al fine della certificazione del rendiconto annuale;
- imposte e tasse previste dalla vigente normativa.

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

#### **Articolo 11 - Attribuzione delle quote**

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

#### **Articolo 12 - Scritture Contabili**

La contabilità del Fondo è tenuta dalla Compagnia.

La Compagnia redige:

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

#### **Articolo 13 - Revisione Contabile**

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

#### **Articolo 14 - Modifiche relative alle linee di investimento del Fondo**

La Compagnia si riserva la facoltà di istituire altre linee di investimento o di procedere alla loro eventuale liquidazione. Nel caso si rendesse necessaria la liquidazione di una linea di investimento, le attività in essa contenute verranno liquidate al valore di mercato.

La Compagnia informerà ciascun partecipante interessato con almeno 3 mesi di anticipo dando facoltà al Contraente di accettare il trasferimento, senza alcun onere, del controvalore delle quote alla data di attuazione della liquidazione ad altra linea di investimento dello stesso Fondo o richiedere la risoluzione del contratto, con accredito del controvalore delle quote calcolato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali, da comunicare entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia.

In assenza di diverse indicazioni da parte del Contraente entro i suddetti 60 giorni, la Compagnia considererà le modifiche proposte accettate.

#### **Articolo 15 - Modifiche relative al Fondo**

Il Fondo, esclusivamente con l'obiettivo di perseguire l'interesse dei Contraenti, potrà essere fuso con altri fondi interni assicurativi (i "Fondi") gestiti dalla Compagnia che abbiano criteri di gestione, politiche di investimento e caratteristiche similari.

La fusione rappresenta un'operazione di carattere straordinario che la Compagnia potrà adottare per motivi particolari, tra i quali l'eccessiva diminuzione del patrimonio del Fondo.

La fusione avverrà senza oneri a carico dei Contraenti e senza soluzione di continuità nella gestione dei Fondi interessati.

Ai Contraenti sarà inviata adeguata informativa nella quale verranno evidenziati gli aspetti che abbiano un concreto rilievo per i Contraenti stessi, tra i quali:

- motivazioni e conseguenze, anche in termini economici, della fusione;
- composizione sintetica dei Fondi interessati;
- data di effetto della fusione.

Dell'operazione di fusione sarà data comunicazione preventiva ai Contraenti, in conformità con la normativa applicabile.

La Compagnia informerà ciascun partecipante interessato in conformità con la normativa applicabile dando facoltà al Contraente di accettare la fusione o richiedere la risoluzione del contratto, con accredito del controvalore delle quote calcolato secondo quanto previsto dalle condizioni contrattuali, da comunicare entro 60 giorni dal ricevimento della comunicazione della Compagnia.

In assenza di diverse indicazioni da parte del Contraente entro i suddetti 60 giorni, la Compagnia considererà le modifiche proposte accettate.

#### **Articolo 16 - Modifiche al presente regolamento**

La Compagnia si riserva di apportare al presente regolamento le modifiche che si rendessero necessarie a seguito dei cambiamenti della normativa di riferimento.

La Compagnia si riserva altresì di modificare i criteri di investimento, specificati nei precedenti Artt. 5 e 6, a fronte di mutate esigenze gestionali, con esclusione di interventi che risultassero maggiormente onerosi per i Contraenti. Le modifiche saranno prontamente e dettagliatamente comunicate ai sottoscrittori.

## INFORMATIVA PRIVACY

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

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

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

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

Indirizzo e-mail dpo@nobis.it

#### CATEGORIE DI DATI PERSONALI TRATTATI

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

#### FONTI DEI DATI

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

FINALITÀ DEL TRATTAMENTO	BASE GIURIDICA DEL TRATTAMENTO	PERIODO DI CONSERVAZIONE DEI DATI
Consentire la gestione ed esecuzione del rapporto contrattuale in relazione ai servizi assicurativi offerti (attività assicurativa, riassicurativa e di coassicurazione, valutazione del rischio assicurato e gestione o liquidazione dei sinistri, ecc.)	Esecuzione di un contratto di cui Lei è parte.	<b>Durata contrattuale e, dopo la cessazione, per il periodo di prescrizione ordinario pari a 10 anni.</b>  <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

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 21)

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 con firma autenticata da pubblico ufficiale con relativa apposizione di marca da bollo (richiedibile anche presso il Comune di residenza) recante le seguenti informazioni: - Se il defunto ha lasciato o meno testamento; - In presenza di testamento, copia autentica dello stesso pubblicato ai termini di legge, e dichiarazione che tale testamento è, per quanto a conoscenza, l'ultimo, valido e non impugnato. - In assenza di testamento, elenco degli eredi legittimi			X	
Copia del certificato o autocertificazione di esistenza in vita dei Beneficiari			X	
Copia del certificato di decesso dell'Assicurato			X	
Fotocopia del documento di identità e del Codice Fiscale dei Beneficiari			X	
Nel caso di <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

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

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

## **Allegato 2 - Assicurazioni Complementari abbinabili alla polizza SCM ESG Sustainable Plan +**

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

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

#### **Articolo 1 – Oggetto**

Se la polizza è al corrente con il pagamento dei premi e qualora l'Assicurato venga colpito da invalidità totale e permanente, e l'evento si verifichi entro il compimento del 65° anno di età, il Contraente viene esonerato da tutti i pagamenti dei premi successivi alla data di denuncia dello stato di invalidità relativi alla polizza base, fino all'importo complessivo di € 50.000,00. Ai sensi e per gli effetti della presente Assicurazione complementare si intende colpito da invalidità totale e permanente colui al quale, per sopravvenuta malattia organica o lesione fisica qualsiasi, purché l'una come l'altra, indipendenti dalla sua volontà ed oggettivamente accertabili, venga riscontrato un grado di invalidità superiore al 66% con conseguente perdita definitiva ed irrimediabile della capacità lavorativa, indipendentemente dalla professione svolta.

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

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

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

#### **Articolo 2 – Decorrenza della garanzia**

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

#### **Articolo 3 – Modalità di comunicazione dello stato di invalidità**

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

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

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

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

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

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

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

#### **Articolo 5 – Controversia e Collegio Arbitrale**

Qualora – entro i termini di tempo previsti dal precedente articolo 4 – l'invalidità non venga riconosciuta dalla Compagnia, oppure quando ne venga da questa accertata la cessazione, il Contraente, purché la Polizza sia regolarmente in vigore, ha facoltà di chiedere la constatazione dello stato di invalidità dell'Assicurato a mezzo di un

Collegio arbitrale composto da tre medici, a mezzo lettera Raccomandata A.R. indirizzata alla Direzione della Compagnia, entro il termine di 60 giorni dalla comunicazione avutane.

I medici verranno nominati uno per parte ed il terzo di comune accordo, in caso contrario, dal Consiglio dell'Ordine dei Medici avente giurisdizione nel luogo dove deve riunirsi il Collegio.

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

#### **Articolo 6 – Cessazione della garanzia**

La presente assicurazione Complementare si estingue nei seguenti casi:

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

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

I relativi premi non saranno più dovuti.

#### **Articolo 7 – Esclusione dell'Assicurazione Complementare**

La presente Assicurazione Complementare non contempla i casi di invalidità verificatisi a seguito di:

- malattie, malformazioni e stati patologici manifestatisi anteriormente alla stipulazione del contratto;
- le invalidità permanenti preesistenti alla data di decorrenza del presente contratto;
- malattie mentali, disturbi psichici e del comportamento in genere, compresi i comportamenti nevrotici, psicosi, depressioni e loro conseguenze;
- intossicazioni conseguenti ad abuso di alcool, psicofarmaci, nonché ad uso non terapeutico di stupefacenti o allucinogeni;
- malattie professionali soggette all'assicurazione di legge;
- conseguenze di guerre, insurrezioni, movimenti tellurici, alluvioni, maremoti, eruzioni vulcaniche
- tentato suicidio;
- infortunio aereo, comunque verificatosi, sia in volo sia a terra, dipendente da attività professionale aeronautica, militare o civile, dell'Assicurato;
- atti di guerra
- atti dolosi nei confronti dell'Assicurato.

#### **Articolo 8 – Cessazione dello stato di invalidità**

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

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

#### **Articolo 9 – Richiamo alle Condizioni della garanzia Base**

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

#### **Articolo 10 – Premio della copertura**

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

## PROPOSTA N. \_\_\_\_\_

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

Intermediario \_\_\_\_\_ Codice Intermediario \_\_\_\_\_ Consulente \_\_\_\_\_

### ■ DATI DI PROPOSTA

#### CONTRAENTE

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Età \_\_\_\_ anni  
Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_ Titolo di studio \_\_\_\_\_  
Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) \_\_\_\_\_  
Indirizzo Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
Indirizzo Domicilio \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
E-mail \_\_\_\_\_ Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) \_\_\_\_\_  
Num. Documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_ Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_  
Prov. rilascio \_\_\_\_\_ Comune rilascio \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_  
Attività svolta in passato \_\_\_\_\_ Paese in cui il contraente svolge la propria attività \_\_\_\_\_  
T.A.E. (descrizione) \_\_\_\_\_ Paese/i con cui il contraente svolge la propria attività d'affari \_\_\_\_\_  
Persona politicamente esposta:  SÌ  NO Se si specificare Codice\* \_\_\_\_\_  
\* i codici sono riportati a pagina 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 5 della presente proposta di assicurazione

#### Rapporto con il Contraente

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

**BENEFICIARIO** Codice beneficiario in forma generica (i codici sono indicati di seguito) \_\_\_\_\_ oppure

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Età \_\_\_\_ anni  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
 Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) \_\_\_\_\_  
 Indirizzo Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Indirizzo Domicilio \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ Percentuale beneficio \_\_\_\_\_ % Telefono \_\_\_\_\_  
 Documento di riconoscimento (allegato copia leggibile) \_\_\_\_\_  
 Num. Documento \_\_\_\_\_ Rilasciato da \_\_\_\_\_ Data rilascio \_\_\_\_\_ Data scadenza \_\_\_\_\_  
 Invio comunicazioni al beneficiario:  SÌ  NO  
 Persona politicamente esposta:  SÌ  NO Se sì specificare Codice\* \_\_\_\_\_

\* i codici sono riportati a pagina 5 della presente proposta di assicurazione

**Rapporto con il Contraente**

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

**BENEFICIARIO IN FORMA GENERICA (codici)**

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

- 1 Eredi testamentari in parti uguali o, in mancanza, eredi legittimi dell'assicurato in parti uguali
- 2 I figli dell'assicurato al momento del decesso, in parti uguali
- 3 I genitori dell'assicurato in parti uguali o, in mancanza di entrambi, gli eredi legittimi dell'assicurato in parti uguali
- 4 Il coniuge dell'assicurato al momento del decesso
- 5 Il contraente (se diverso dall'Assicurato)
- 6 Appendice allegata emessa a cura esclusiva della Compagnia

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

**Referente Terzo**

COGNOME NOME \_\_\_\_\_ Codice Fiscale \_\_\_\_\_ Sesso \_\_\_\_ Età \_\_\_\_ anni  
 Data di nascita \_\_\_\_\_ Luogo di nascita \_\_\_\_\_  
 Professione (indicare dettagliatamente le mansioni svolte e il settore di attività) \_\_\_\_\_  
 Indirizzo Residenza \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 Indirizzo Domicilio \_\_\_\_\_ CAP \_\_\_\_\_ Comune \_\_\_\_\_ Prov. \_\_\_\_\_  
 E-mail \_\_\_\_\_ Telefono \_\_\_\_\_  
 Persona politicamente esposta:  SÌ  NO Se sì specificare Codice\* \_\_\_\_\_

\* i codici sono riportati a pagina 5 della presente proposta di assicurazione

**TERZO PAGATORE**

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

\* i codici sono riportati a pagina 5 della presente proposta di assicurazione

Terzo pagatore legato da rapporti di parentela o di affinità con il contraente (specificare) \_\_\_\_\_  
 Terzo pagatore legato da rapporti aziendali o professionali con il contraente (specificare) \_\_\_\_\_  
 Altro legame (specificare) \_\_\_\_\_

## SCM ESG Sustainable Plan +

### TIPOLOGIA ASSICURATIVA, PRESTAZIONI, DECORRENZA DEL CONTRATTO

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

Linee di investimento	%	Linee di investimento	%
Ladder ESG		Ladder SCM	
Equilibrium ESG		Chronos SCM	
Dynamic ESG		InGermany	
		<b>Totale</b>	<b>100%</b>

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

### DURATA E PREMI

Durata del Piano dei Versamenti \_\_\_\_\_

Rateazione \_\_\_\_\_

Premio annuo piano accumulo \_\_\_\_\_ €

**Prestazione principale**

**Prestazione complementare**

Rata alla stipula \_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ €

Rate successive (a partire dalla quarta mensilità se mensile)

\_\_\_\_\_ €

\_\_\_\_\_ €

(compilare Mandato per addebito diretto SEPA)

Il Capitale iniziale in caso di decesso dell'Assicurato relativo al premio investito verrà comunicato all'interno della Lettera di valorizzazione dell'investimento.

### 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 sopra indicato. L'Impresa si riserva di provvedere alla spedizione della documentazione anche in formato cartaceo nel caso di sopraggiunte di difficoltà tecniche.

Il Contraente/Il Delegato

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

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

### DICHIARAZIONI DEL CONTRAENTE - Persona fisica

Attività prevalentemente svolta

- Dipendente  Dirigente/Soggetto Apicale (membri del consiglio di amministrazione, direttori generali etc.)  Imprenditore  
 Libero professionista  Lavoratore autonomo  Disoccupato/Non occupato  Pensionato  Casalinga  
 Studente  Religioso S.A.E. Cod. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ T.A.E. Cod. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_  
 ATECO Cod. \_\_\_\_\_ Descrizione \_\_\_\_\_ Attività svolta in passato (solo se pensionato) \_\_\_\_\_

Fascia di reddito annuo del Contraente

- fino a € 2.500  da € 2.501 a € 20.000  da € 20.001 a € 50.000  da € 50.001 a € 100.000  da € 100.001 a € 250.000  
 da € 250.001 a € 500.000  da € 500.001 a € 2.000.000  da € 2.000.001 a € 10.000.000  superiore a € 10.000.000

Disponibilità patrimoniale

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

**Il sottoscritto dichiara di aver ricevuto e preso visione dei seguenti documenti componenti il Set informativo in tempo utile per poterne valutare il contenuto ai sensi dell'Art. n. 56 e dell'Art. n. 68-ter del Regolamento IVASS n. 40/2018 prima della sottoscrizione del contratto composto dal documento contenente le informazioni chiave per gli investitori ("KID"), dal documento informativo precontrattuale aggiuntivo per i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP), dalle Condizioni Contrattuali di Assicurazione comprensive di glossario, dalla proposta di assicurazione, contenute nel Set Informativo.**

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

- esprime il consenso alla stipula dell'assicurazione sulla propria vita ai sensi dell'art. 1919 del Codice Civile;  
 dichiara di avere il domicilio (ai sensi dell'art 43, 1° comma, del codice civile) indicato nella proposta;  
 accetta integralmente il contenuto delle stesse, ove non in contrasto con i dati e le dichiarazioni rese nel presente modulo delle quali, pur se materialmente scritte da altri, riconosce la piena veridicità e completezza anche ai fini del loro utilizzo ai sensi della normativa antiriciclaggio, ove applicabile;  
 dichiara di essere a conoscenza che il contratto è concluso e produce i propri effetti secondo le modalità definite all'Art. 2 delle Condizioni Contrattuali di Assicurazione.  
 dichiara di aver ricevuto la comunicazione informativa sugli obblighi di consegna e trasmissione al contraente prima della sottoscrizione della proposta, redatta in modo conforme al Modulo Unico Precontrattuale (MUP) per i prodotti d'investimento assicurativi Allegato 4 del regolamento IVASS n. 40/2018.  
 dichiara di essere consapevole che le informazioni e i dati da me forniti, ivi inclusi quelli contenuti nel Profilo cliente, sono necessari per la valutazione di coerenza delle presente proposta rispetto alle richieste ed alle esigenze assicurative manifestate.  
 dichiara altresì di essere stato informato, nell'ambito del servizio di consulenza ricevuto, in merito al fatto che il prodotto consigliato viene raccomandato in quanto adeguato rispetto alla personale tolleranza al rischio ed alla capacità di sostenere perdite, con particolare riguardo all'esperienza e conoscenza nell'ambito dell'investimento rilevante per tipo di prodotto, alla situazione finanziaria ed agli obiettivi di investimento.

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

Società per l'adeguatezza del prodotto in sottoscrizione.

Inoltre il sottoscritto, consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tal sede, dichiara che i dati riprodotti negli appositi campi del presente questionario corrispondono al vero ed altresì dichiara di aver fornito informazione di cui è a conoscenza, anche relativamente al titolare effettivo del rapporto/dell'operazione.

Il sottoscritto dichiara di essere stato informato sulla necessità di dichiarare, per ogni singola operazione posta in essere, se sia effettuata per conto di titolari effettivi diversi da quelli indicati all'atto di costituzione del rapporto continuativo e a fornire le indicazioni necessarie all'identificazione dell'eventuale/degli eventuali diverso/i Titolare/i Effettivo/i.

Il Contraente/Il Delegato

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 il regolare acquisto 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 loro identità nei dati relativi.

L'Intermediario/Il Consulente

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

## INFORMAZIONI PER IL CONTRAENTE

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

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

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

## MEZZI DI PAGAMENTO - SPAZIO RISERVATO ALL'INTERMEDIARIO

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

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

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

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

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

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

Il conto corrente risulta cointestato?  SÌ  NO

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

Relazione tra il Contraente e il cointestatario:

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

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

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

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

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

Attesto che quanto sopra è coerente con quanto sopra riportato e circa il soggetto pagatore rilevato ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i..

Attesto di aver effettuato la rilevazione dei dati ai sensi del D. Lgs. 231/2007 e s.m.i. e di aver verificato l'autenticità delle firme che precedono.

L'Intermediario/Il Consulente

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

## MANDATO PER ADDEBITO DIRETTO SEPA DIRECT DEBIT – IMPORTO PREFISSATO

Il sottoscritto soggetto pagatore \_\_\_\_\_ autorizza:

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

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

Il 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																INTESTAZIONE DEL CONTO CORRENTE															
NOME E COGNOME DEL CONTRAENTE																Cognome _____															
CODICE FISCALE DEL CONTRAENTE																Nome _____															
NUMERO DELLA PRESENTE PROPOSTA																Indirizzo _____															
CODICE IDENTIFICATIVO CREDITORE																Comune _____ CAP _____															
I T 5 2 Z Z Z 0 0 0 0 0 0 9 0 2 8 0 8 0 1 5 9																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  Sudo 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, ecc.) (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)