



Progetto Valore Unico Prime

**Assicurazione mista con capitale rivalutabile annualmente
a premio unico e premi unici aggiuntivi (Tariffa M50)**

Il presente set informativo composto da:

- KID
 - DIP aggiuntivo IBIP
 - Condizioni di Assicurazione e Glossario
 - Modulo di Proposta di Assicurazione
- deve essere consegnato al Contraente prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione.

DOCUMENTO CONTENENTE LE INFORMAZIONI CHIAVE

SCOPO

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutare a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutare a fare il raffronto con altri prodotti di investimento.

PRODOTTO

Progetto Valore Unico Prime
Nobis Vita S.p.A.
www.nobisvita.it

Per ulteriori informazioni chiamare il numero: 039.9890.100

In relazione alle informazioni contenute nel presente docu-

mento, Nobis Vita S.p.A. è soggetta alla vigilanza di CONSOB - Commissione Nazionale per le Società e la Borsa - e IVASS - Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni

Data di produzione del documento: 09/12/2019

COS'È QUESTO PRODOTTO?

Tipo

Progetto Valore Unico Prime è un contratto di assicurazione sulla vita in forma di mista a premio unico e premi unici aggiuntivi, con rivalutazione annua del capitale.

Obiettivi

Progetto Valore Unico Prime è un prodotto con finalità di investimento che prevede, a fronte della corresponsione di un premio unico, un capitale che si rivaluta annualmente in funzione dei risultati della gestione separata Nobis Valor. La gestione separata investe prevalentemente in strumenti finanziari di natura obbligazionaria (titoli di stato, in particolare italiani, obbligazioni societarie).

Il prodotto permette di consolidare i risultati conseguiti di anno in anno ed offre la garanzia di non subire mai rendimenti negativi.

Progetto Valore Unico Prime prevede la restituzione del capitale investito al netto dei costi.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Progetto Valore Unico Prime è rivolto al cliente che voglia effettuare un investimento su un orizzonte temporale medio e intenda perseguire in tale orizzonte rendimenti positivi, senza oscillazioni di investimento e con la garanzia di ricevere a scadenza la restituzione del capitale investito o, in caso di morte prematura, un capitale rivalutato fino alla data del decesso stesso.

Prestazioni assicurative e costi

Alla scadenza del contratto è riconosciuto il capitale assicurato rivalutato, in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata contrattuale verrà corrisposto ai beneficiari il capitale rivalutato fino alla data del decesso

Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione intitolata "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?".

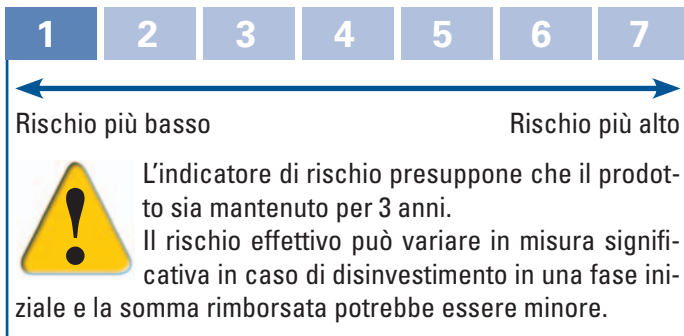
Il premio per la copertura assicurativa (rischio biometrico), considerando un premio unico medio di 10.000,00 euro ed un assicurato di 33 anni, è pari a 0,0056% del premio unico versato, mentre la parte di premio investita nella gestione separata ammonta a 9.999,44 euro e la riduzione del rendimento annuo dovuta al pagamento del premio assicurativo è pari allo 0,0019%.

La data di scadenza del prodotto è stabilita dal contraente al momento della sottoscrizione della proposta, scegliendo una durata compresa tra 5 e 30 anni, rispettando il limite dell'età massima dell'Assicurato a scadenza non superiore a 85 anni.

Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il presente contratto.

Il contratto si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Indicatore di rischio



L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite

monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il contratto dà diritto alla restituzione di almeno il 100% del capitale assicurato in caso di vita o in caso di decesso. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti.

Scenari di performance

Investimento	10.000 €			
	Premio assicurativo	1 anno	2 anni	3 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	9.506	9.555	9.700
	Rendimento medio per ciascun anno	-4.94%	-2.25%	-1.01%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.742	10.042	10.459
	Rendimento medio per ciascun anno	-2.58%	0.21%	1.51%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	9.756	10.065	10.488
	Rendimento medio per ciascun anno	-2.44%	0.32%	1.60%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	9.773	10.090	10.519
	Rendimento medio per ciascun anno	-2.27%	0.45%	1.70%
Scenari di morte				
Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	9.955	10.218	10.488

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 3 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 euro pagato in unica soluzione.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il pro-

dotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui la Compagnia non sia in grado di pagare.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi sostenuti dal Contraente per la remunerazione del consulente o del distributore. Le cifre non tengono conto della situazione fiscale personale del Contraente, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

COSA ACCADE SE NOBIS VITA S.P.A. NON È IN GRADO DI CORRISPONDERE QUANTO DOVUTO?

In caso di insolvenza della Società, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori della Società stessa - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese

necessarie alla procedura di liquidazione. Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite.

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di

detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 euro pagati in unica soluzione. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Investimento	10.000 euro		
	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 2 anni	In caso di disinvestimento dopo 3 anni
Costi totali	€ 419	€ 555	€ 708
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	4,19%	2,73%	2,24%

Composizione dei costi

La seguente tabella presenta l'impatto, per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento

alla fine del periodo di detenzione raccomandato ed il significato delle differenti categorie di costo.

Questa tabella presenta l'impatto del rendimento per anno			
Costi una tantum	Costi d'ingresso	1,04%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione dell'investimento
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento o alla scadenza
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto
	Altri costi correnti	1,20%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance
	Carried interest (commissioni di overperformance)	0,00%	Impatto dei carried interest

PER QUANTO TEMPO DEVO DETENERLO? POSSO RITIRARE IL CAPITALE PREMATURAMENTE?

Periodo di detenzione raccomandato: 3 anni.

Il periodo di detenzione raccomandato è stato determinato sulla base dei confronti tra i rendimenti medi ottenibili dall'investitore nell'ipotesi di disinvestimento alle diverse epoche contrattuali, basandosi sulla significatività della perdita di rendimento risultante.

Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione.

Trascorso il periodo previsto per l'esercizio del recesso, il Contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale dopo un anno dalla decorrenza. In caso di riscatto prima che siano trascorsi 3 anni saranno applicate penali di uscita anticipata: 2% nel secondo anno e 1,5% nel terzo anno.

La quantificazione media dell'impatto delle penali di uscita è desumibile dalla tabella riportante l'andamento dei costi nel tempo.

COME PRESENTARE RECLAMI?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, fax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Servizio gestione dei Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti:

Nobis Vita S.p.A. - Servizio gestione dei Reclami - Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB)
fax 039.6894524
info.vita@nobis.it
nobisvita@pec.it
<http://www.nobisvita.it/Info/Reclami>

ALTRE INFORMAZIONI RILEVANTI

Questo prodotto prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi. Le informazioni chiave relative ai versamenti aggiuntivi sono indicate nel documento contenente le informazioni chiave relativo ad "Progetto Valore Unico Prime – Versamento Aggiuntivo".

Prima della sottoscrizione del contratto è consegnato il set informativo del prodotto secondo quanto previsto dalla nor-

mativa di riferimento. Si rimanda al set informativo per tutte le informazioni di dettaglio sulle caratteristiche e condizioni del contratto non riportate nel presente documento. E' possibile inoltre consultare il sito www.nobisvita.it dove sono reperibili il set informativo e i rendiconti annuali della gestione separata.

Assicurazione mista a premio unico e versamenti aggiuntivi



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

Compagnia: Nobis Vita S.p.A.

Progetto Valore Unico Prime (cod M50)

Contratto rivalutabile (Ramo Assicurativo I)

Ultimo aggiornamento disponibile 09/12/2019

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

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

Nobis Vita S.p.A. Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - tel. 039.9890.100; fax 039.6894.524; sito internet: www.nobisvita.it; e-mail: info.vita@nobis.it; pec: nobisvita@pec.it

Nobis Vita S.p.A., Società per Azioni con Socio Unico.

Autorizzata all'esercizio delle Assicurazioni sulla Vita con Decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 12.04.1989 (G.U. della Repubblica Italiana N. 115 del 19.05.1989). Iscritta al numero 100080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione.

Il patrimonio netto al 31 dicembre 2018 ammonta a 40.074 milioni di euro, di cui 6.204 milioni di euro di capitale sociale e 33.870 milioni di euro di riserve patrimoniali, comprensive della perdita di esercizio. Il requisito patrimoniale richiesto ammonta a 15.392 milioni di euro, il requisito patrimoniale minimo ammonta a 4.593 milioni di euro ed i fondi propri ammissibili a copertura ammontano a 18.614 milioni di euro; pertanto l'indice di solvibilità (solvency ratio) è pari al 121%. Per maggiori informazioni si rinvia alla relazione sulla solvibilità finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet (www.nobisvita.it).

Al contratto si applica la legge italiana.



Quali sono le prestazioni?

Il contratto prevede le seguenti prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato a scadenza del contratto, il capitale assicurato rivalutato
- in caso di decesso dell'Assicurato, in qualunque momento nel corso della durata contrattuale, il capitale assicurato rivalutato.

Il contratto è riscattabile parzialmente o totalmente trascorso un anno dalla data di decorrenza.

Le prestazioni sono rivalutate in funzione dei risultati della gestione separata "Nobis Valor". Si rimanda al sito internet (www.nobisvita.it) per il Regolamento della gestione separata.



Che cosa NON è assicurato?

Rischi esclusi

Persone che alla decorrenza del contratto hanno meno di 18 anni o più di 85 anni alla scadenza.



Ci sono limiti di copertura?

Non sono previste limitazioni alla copertura assicurativa.



Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa

<p>Cosa fare in caso di evento?</p>	<p>Denuncia Per tutti i pagamenti deve essere presentata alla Compagnia una richiesta scritta accompagnata da tutti i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto. Per ogni richiesta è necessario fornire alla Compagnia copia fronte retro di un documento d'identità valido e del codice fiscale di ciascun avente diritto.</p> <p>In caso di sinistro per morte naturale dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none">- certificato di morte dell'Assicurato;- atto notorio riguardante lo stato successorio della persona deceduta da cui risulti se il deceduto ha o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri. <p>In caso di Sinistro per morte violenta dell'Assicurato (es. incidente stradale, omicidio, suicidio, etc.) oltre alla documentazione prevista per il caso di morte naturale, occorre consegnare copia del verbale redatto dagli organi di polizia per l'autorità giudiziaria (ovvero certificato della Procura della Repubblica o altro documento rilasciato dalle competenti autorità, come verbali di indagini, altri atti e/o provvedimenti processuali, etc...), da cui si desumano le precise circostanze del decesso.</p> <p>Prescrizione Si ricorda che i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in dieci anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto si fonda (art.2952 del codice civile). Decorso tale termine le somme maturate saranno devolute all'apposito fondo costituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze ai sensi di quanto previsto dalla legge 266 del 23 dicembre 2005 e successive modifiche ed integrazioni.</p> <p>Erogazione della prestazione La Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa. Scaduto tale termine, saranno dovuti gli interessi di mora a favore degli aventi diritto.</p>
<p>Dichiarazioni inesatte o reticenti</p>	<p>Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, veritiere e complete. In caso di dichiarazioni inesatte o di reticenze relative a circostanze tali che la Compagnia, se avesse conosciuto lo stato delle cose, non avrebbe dato il proprio consenso o non lo avrebbe dato alle medesime condizioni, la Compagnia stessa si riserva: - di impugnare l'Assicurazione e quindi, in caso di sinistro, di rifiutare il pagamento della prestazione, ai sensi dell'Art. 1892 C.C., quando esiste malafede o colpa grave; - di recedere dall'Assicurazione o, in caso di sinistro, di ridurre la prestazione assicurata, ai sensi dell'Art. 1893 C.C., quando non esiste malafede o colpa grave. L'inesatta o incompleta indicazione dei dati anagrafici dell'Assicurato, se rilevante ai fini delle prestazioni, comporta la rettifica, in base ai dati reali, delle somme dovute.</p>



Quando e come devo pagare?

Premio	<p>Il premio unico è dovuto alla sottoscrizione della proposta ed è determinato in relazione alle garanzie prestate, alla durata prescelta, all'ammontare, all'età dell'Assicurato.</p> <p>Il premio può essere pagato mediante bonifico bancario su conto corrente intestato alla Compagnia. L'importo del premio è stabilito dal Contraente e non può essere inferiore a 3.000,00 euro né superiore a 200.000,00 euro.</p> <p>Per il versamento aggiuntivo il premio minimo previsto ammonta a 500,00 euro con il limite massimo che i premi complessivamente versati sul contratto non superino i 200.000,00 euro.</p>
Rimborso	<p>Il rimborso del premio versato è previsto nel caso di esercizio del diritto di revoca della proposta o del recesso dal contratto.</p>
Sconti	<p>Ai dipendenti del Gruppo Nobis, compresi il coniuge/convivente ed i familiari, non è applicato alcun caricamento sul premio. Sono previsti sconti di premio in misura prefissata e dipendenti dalla provvigione riconosciuta ai distributori.</p>



Quando comincia la copertura e quando finisce?

Durata	<p>La durata può variare da un minimo di 5 anni fino ad un massimo di 30 anni, rispettando il limite dell'età massima dell'assicurato a scadenza di 85 anni.</p> <p>Il contratto è concluso nel momento in cui si riceve la comunicazione scritta dell'accettazione della proposta da parte della Compagnia (lettera di benvenuto).</p> <p>L'Assicurazione entra in vigore, a condizione che il premio sia stato pagato, alle ore 24 della data di decorrenza indicata in proposta o dalle ore 24 del giorno della data di versamento del premio se successivo. Il contratto termina alle ore 24 della data di scadenza riportata in proposta o al verificarsi del decesso dell'Assicurato se precedente.</p>
Sospensione	<p>Non sono previste sospensioni delle coperture assicurative.</p>



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

Revoca	<p>Il Contraente, finché il contratto non è concluso, ha la facoltà di revocare la proposta di assicurazione mediante lettera raccomandata con avviso di ricevimento da inviare alla Compagnia. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di revoca, la Compagnia provvede alla restituzione del premio eventualmente già corrisposto.</p>
Recesso	<p>Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione del recesso la Compagnia rimborsa il premio da questi corrisposto diminuito di 25 euro a fronte dei costi effettivamente sostenuti per l'emissione del contratto.</p>
Risoluzione	<p>Il contratto si risolve a seguito del riscatto totale delle prestazioni assicurate.</p>



A chi è rivolto questo prodotto?

Progetto Valore Unico Prime è rivolto a persone fisiche e giuridiche con un atteggiamento conservativo nei confronti del proprio investimento e attenti alla protezione del capitale, che intendono realizzare una forma di investimento nel medio lungo periodo, a seconda della durata scelta, senza esporre il capitale investito a perdite dovute alle oscillazioni dei mercati finanziari.

Il prodotto non richiede una particolare conoscenza degli strumenti finanziari.

Il contratto può essere sottoscritto da una persona di età compresa tra 18 anni e 80 anni rispettando il limite dell'età massima dell'Assicurato a scadenza di 85 anni.



Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi si rimanda alla sezione del KID "Quali sono i costi?"

In aggiunta alle informazioni del KID, relative all'impatto dei costi sui rendimenti, si illustrano di seguito i costi a carico del contraente:

- tabella sui costi per riscatto

Anni trascorsi	Costi per riscatto
2	2,00%
3	1,50%
>3	0%

- tabella sui costi per l'erogazione della rendita

il contratto non prevede l'erogazione della rendita

- costi per l'esercizio delle opzioni

il contratto non prevede l'esercizio di opzioni diverse dal riscatto

- costi di intermediazione

ai distributori è riconosciuto in media l'80% dei costi di ingresso ed il 42% circa dei costi correnti.



Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Le prestazioni assicurate sono contrattualmente garantite dall'impresa e si rivalutano annualmente in base al rendimento della Gestione Separata di attivi "Nobis Valor".

E' garantita la misura annua minima di rivalutazione dello 0%.

La rivalutazione, una volta dichiarata al Contraente è definitivamente acquisita.

La compagnia pubblica entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire alle prestazioni assicurate in vigore, aventi ricorrenza anniversaria coincidente o successiva al 1° Marzo di ciascun anno.

Il rendimento attribuito al contratto è ottenuto sottraendo dal rendimento della Gestione Separata il minimo trattenuto dalla Compagnia pari a 1,2 punti percentuali assoluti. Qualora il rendimento della Gestione Separata superi il 5%, si prevede l'applicazione di una commissione in aggiunta al minimo trattenuto pari al 20% della differenza tra il tasso realizzato ed il 5%.



Sono previsti riscatti o riduzioni? SI NO

Valori di riscatto e riduzione

Il contratto è riscattabile totalmente o parzialmente, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza e l'Assicurato sia ancora in vita.

Riscatto Totale

In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorsi tre anni, il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato rivalutato una percentuale di riduzione in funzione degli anni trascorsi (2% nel secondo anno e 1.5% nel terzo anno).

Riscatto Parziale

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri di calcolo e modalità previste per il riscatto totale, ad una quota del capitale assicurato. La quota riscattabile parzialmente non può essere inferiore a 1.000,00 euro e la prestazione residua non può essere inferiore a 1.000,00 euro. I riscatti parziali, nei primi tre anni di durata, sono esenti da costi purché l'importo massimo complessivo riscattato non superi il 50% del capitale assicurato iniziale.

A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e per il premio riproporzionato nella stessa misura. Le prestazioni continuano a rivalutarsi con il rendimento del fondo della Gestione separata "Nobis Valor".

I valori di riscatto possono essere inferiori ai premi versati.

Richiesta di informazioni

Per informazioni contattare Servizio Individuali in Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB)
- tel. 039.9890.100 - fax 039.6894.524, tramite posta elettronica agli indirizzi: info.vita@nobis.it, nobisvita@pec.it

Come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

All'IVASS	Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale 21, 00187 Roma, fax 06.42133206, pec: ivass@pec.ivass.it , info su www.ivass.it
PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali:	
Mediazione	Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito www.giustizia.it (Legge 9/8/2013, n.98)
Negoziazione assistita	Tramite richiesta del proprio avvocato all'impresa.
Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie	Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o direttamente al sistema estero competente chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o della normativa applicabile.

Regime fiscale

Trattamento fiscale applicabile al contratto	<p>I premi non sono soggetti ad alcuna imposta. E' consentita la detrazione di imposta ai fini IRPEF, alle condizioni e nei limiti fissati dalla legge (art.15, comma 1, lettera f) e comma 2 del D.P.R. 917/86) dei premi assicurativi vita per la parte di premio relativa al caso morte. Le prestazioni liquidate ai Beneficiari in caso di decesso dell'Assicurato, non sono soggette a tassazione IRPEF per la parte corrispondente alla copertura del rischio demografico e non sono soggette all'imposta sulle successioni. Le prestazioni, in caso di vita dell'Assicurato:</p> <ul style="list-style-type: none">- le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) e liquidate ad un soggetto che non eserciti attività d'impresa, sono soggette ad imposta sostitutiva, sulla differenza tra la somma dovuta dalla Compagnia e l'ammontare dei premi corrisposti dal Contraente relativi alla prestazione in caso di vita;- le somme corrisposte in forma di capitale (riscatto totale o parziale) e liquidate ad un soggetto che eserciti attività commerciali, costituiscono reddito d'impresa secondo le regole proprie di tali categorie di reddito e sono assoggettabili a tassazione ordinaria.
---	---

L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERE, ENTRO SESSANTA GIORNI DALLA DATA PREVISTA NELLE CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE PER LA RIVALUTAZIONE DELLE PRESTAZIONI ASSICURATE, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA.

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

Condizioni Contrattuali di Assicurazione

Progetto Valore Unico Prime

Contratto di assicurazione mista con rivalutazione annua del capitale a premio unico con facoltà di versamenti aggiuntivi.

Documento redatto in conformità alle Linee guida del Tavolo tecnico sulle semplificazioni dei contratti.

Indice:

Art. 1 - PRESTAZIONI ASSICURATE	2
Art. 2 - LIMITI DI COPERTURA	2
Art. 3 - OBBLIGHI DEL CONTRAENTE / ASSICURATO	2
3.1 - Dichiarazioni	2
3.2 - Pagamenti della società	2
Art. 4 - QUANDO E COME DEVO PAGARE	3
Art. 5 - QUANDO INIZIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE	3
5.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto	3
5.2 - Durata del contratto	3
Art. 6 - RECESSO	4
Art. 7 - COSTI	4
7.1 - Costi sostenuti dal contraente sul premio	4
7.2 - Costi per riscatto	4
7.3 - Costi sul rendimento annuo	4
Art. 8 - POTENZIALE RENDIMENTO/RIVALUTAZIONE	4
Art. 9 - RISCATTO	5
9.1 - Riscatto totale	5
9.2 - Riscatto parziale	5
Art. 10 - ALTRE DISPOSIZIONI APPLICABILI	5
10.1 - Designazione beneficiari e referente terzo	5
10.2 - Cessione, pegno e vincolo	5
10.3 - Legislazione applicabile	6
10.4 - Foro competente	6
10.5 - Imposte e tasse	6

Allegati:

Allegato 1 - Regolamento Gestione Separata

Glossario

Art. 1 - Prestazioni Assicurate

PROGETTO VALORE UNICO PRIME, è un contratto di assicurazione mista a premio unico e facoltà di versamenti aggiuntivi. Nobis Vita S.p.A., a fronte del versamento del premio unico ed eventuali premi aggiuntivi, si impegna a pagare al Beneficiario designato, le seguenti prestazioni:

- in caso di vita dell'Assicurato alla scadenza del contratto, il capitale assicurato complessivo rivalutato fino a tale data (art.8);
- in caso di decesso dell'Assicurato nel corso della durata del contratto, il capitale assicurato rivalutato complessivo in caso di decesso in vigore a tale data (art.8).

Garanzie

Il capitale assicurato rivalutato, sia in caso di sopravvivenza che in caso di decesso dell'Assicurato, è pari alla somma dei capitali assicurati derivanti dal versamento del premio iniziale ed eventuali premi aggiuntivi, non può essere inferiore al capitale assicurato rivalutato all'ultima ricorrenza anniversaria precedente, eventualmente riproporzionato in caso siano stati effettuati dei riscatti parziali.

Art. 2 - Limiti di copertura

L'età dell'Assicurato alla decorrenza del contratto deve essere almeno di 18 anni e non può essere superiore a 85 anni alla scadenza.

Per età dell'Assicurato si intende l'età anagrafica aumentata di un anno nel caso in cui siano trascorsi più di sei mesi dalla data dell'ultimo compleanno.

Art. 3 - Obblighi del contraente / Assicurato

Art. 3.1 - Dichiarazioni

Le dichiarazioni del Contraente e dell'Assicurato devono essere esatte, veritiere e complete.

Il contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia, sulla base della dichiarazione, fatta dal contraente al momento della sottoscrizione, della residenza/domicilio o sede in Italia. Il Contraente è tenuto a comunicare a Nobis Vita S.p.A. entro 30 giorni il cambio di residenza, domicilio o sede in un altro Stato dell'Unione Europea. La mancata comunicazione da parte del Contraente lo rende responsabile di ogni eventuale danno causato a Nobis Vita S.p.A. ad esempio in seguito a contestazioni fiscali da parte del nuovo Stato di residenza/domicilio o sede.

Il Contraente, in fase di assunzione, è tenuto a compilare e sottoscrivere il modello di autocertificazione FATCA e CRS, per la raccolta delle informazioni sulla eventuale cittadinanza americana o residenza fiscale estera.

Nel corso di tutta la durata del contratto, il Contraente è tenuto a comunicare in forma scritta tempestivamente a Nobis Vita S.p.A. qualsiasi cambiamento di circostanza che possa incidere sulle dichiarazioni fornite al momento della sottoscrizione. Nobis Vita S.p.A. è tenuta ad effettuare per tempo le comunicazioni ai sensi della normativa vigente.

Art. 3.2 - Pagamenti della Società

Per ogni ipotesi di liquidazione prevista dal contratto devono essere consegnati i documenti necessari a verificare l'effettiva esistenza dell'obbligo di pagamento e ad individuare gli aventi diritto (contraente in caso di riscatto e beneficiari in caso di decesso). Per ogni liquidazione è necessario fornire un documento di identità valido e codice fiscale del richiedente.

I documenti necessari per le richieste di pagamento sono:

In caso di vita dell'assicurato:

- certificato di esistenza in vita dell'Assicurato se non coincidente con l'avente diritto;
- un documento di identità valido ed il codice fiscale, dell'avente diritto alla prestazione.

In caso di decesso dell'assicurato prima della scadenza:

- un documento di identità valido, dell'avente diritto alla prestazione;
- certificato di morte dell'Assicurato, con l'indicazione della data di nascita;
- atto notorio riguardante lo stato successorio della persona deceduta. Tale documento dovrà indicare se il deceduto abbia o meno lasciato testamento e, se necessario, l'elenco completo di tutti i suoi eredi. Nel caso di esistenza di testamento dovrà inoltre essere inviata la copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento stesso e l'atto notorio dovrà attestare che il testamento è l'unico conosciuto, valido e non impugnato. Nel caso di esistenza di più testamenti, poiché le parti degli stessi non espressamente annullate dal testatore restano in vigore, l'atto notorio dovrà altresì precisare che, oltre ai testamenti ivi riferiti, dei quali pure dovranno essere inviati i relativi verbali di deposito e pubblicazione, non ne sussistono altri.

Norme generali riguardanti i documenti da consegnare

Minore età dell'avente diritto o interdetto

Qualora l'avente diritto sia minorenne ovvero interdetto è necessario che la documentazione comprenda anche il decreto del Giudice Tutelare che autorizzi il legale rappresentante del Beneficiario a riscuotere ed eventualmente a reimpiegare l'importo spettante al minore stesso, con esonero della Compagnia da ogni ingerenza e responsabilità al riguardo.

Parziale capacità dell'avente diritto

Qualora l'avente diritto versi in condizioni di parziale capacità di intendere e di volere (persona inabilitata o emancipata e soggetta a curatela), è necessario che la documentazione sia accompagnata dalla richiesta di ottenimento delle prestazioni sottoscritta, oltre che dall'avente diritto, anche dal curatore, il quale ultimo documenterà tale suo stato producendo il decreto di nomina quale curatore dell'avente diritto parzialmente capace. Per gli importi rilevanti è richiesto anche il decreto del Giudice Tutelare con le modalità indicate al punto che precede.

Vincoli gravanti sulla polizza

Nel caso in cui la polizza risulti vincolata (oppure costituita in pegno), la domanda di ottenimento delle prestazioni, oltre che dall'avente diritto (Contraente o Beneficiario), dovrà essere sottoscritta anche dal soggetto vincolatario, il quale indicherà l'entità della sua pretesa sulla polizza, ovvero, essendo cessate le ragioni di vincolo o pegno, il suo espresso consenso all'integrale liquidazione delle prestazioni in favore del Contraente o del Beneficiario.

Riscatto successivo alla morte del Contraente

Per le polizze che prevedono quale Contraente una persona diversa dall'Assicurato, qualora, in seguito all'avvenuto decesso del Contraente, sia chiesto il riscatto della polizza, il richiedente dovrà documentare lo stato successorio del Contraente stesso mediante atto notorio o dichiarazione sostitutiva, con produzione, se esistente, della copia autentica ed integrale del verbale di deposito e pubblicazione del testamento (vedere lettera a), trasmettendo, inoltre, il certificato di morte del proprietario della polizza.

Consenso al trattamento dei dati

Per ogni tipo di liquidazione, ove l'avente diritto non abbia, ai sensi della vigente normativa, fornito in precedenza il consenso al trattamento dei propri dati, il consenso stesso dovrà essere manifestato utilizzando l'apposito modulo disponibile presso la Compagnia.

Eventuale ulteriore documentazione finalizzata a comprovare l'effettiva sussistenza dell'obbligo al pagamento delle prestazioni e l'esatta individuazione degli aventi diritto, potrà essere richiesta solo in caso di necessità.

In ogni caso, verificata l'esistenza dell'obbligo di pagamento, la Compagnia mette a disposizione la somma dovuta nei 30 giorni successivi alla data di ricezione della documentazione completa, in caso di decesso dell'Assicurato, o dalla data della richiesta del riscatto o della scadenza contrattuale, in caso di liquidazione.

Scaduto tale termine, saranno dovuti a titolo di mora gli interessi legali a favore degli aventi diritto.

Art. 4 - Quando e come devo pagare

Il contratto prevede il pagamento anticipato di un premio unico iniziale non inferiore a 3.000 euro né superiore a 200.000,00 euro. E' prevista la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi di importo non inferiore a 500 euro, previa accettazione della Società e purchè il limite dei premi complessivi versati in polizza, al netto dei riscatti parziali effettuati non superi i 200.000,00 euro.

Art. 5 - Quando inizia la copertura e quando finisce

Art. 5.1 - Conclusione ed entrata in vigore del contratto

Il contratto si intende concluso nel momento in cui il Contraente riceve dalla Compagnia la comunicazione scritta dell'accettazione della proposta sottoscritta (Lettera di Benvenuto).

Concluso il Contratto, le coperture assicurative entrano in vigore, a condizione che sia stato versato il premio, alle ore 24 del giorno di decorrenza indicato in proposta o del pagamento del premio se successivo a tale data.

Art. 5.2 - Durata del contratto

La durata del contratto è pari al periodo che intercorre fra data di decorrenza e la data di scadenza, scelta dal Contraente e riportate in polizza o proposta di polizza; la durata minima è di 5 anni e la massima di 30 anni.

Art. 6 - Recesso

Il Contraente può recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, dandone comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata. Il recesso ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione di recesso quale risulta dal timbro postale di invio, o in caso di presentazione diretta all'intermediario dallo stesso giorno della comunicazione del recesso. Nobis Vita S.p.A. rimborsa al Contraente il premio corrisposto entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, previa consegna dell'originale di polizza, lettera di benvenuto ed eventuali appendici di variazione contrattuale, al netto dei diritti di emissione.

Art. 7 - Costi

Art. 7.1 - Costi sostenuti dal contraente sul premio

Costi in cifra fissa su ciascun premio: 25 euro, trattenuti in caso di recesso.

Costi in percentuale di fasce di premio unico/ aggiuntivi versati:

Fasce di premi unici versati	Da	Fino a	Costo % del premio
	3 000	20 000,00	3%
	20 000,01	50 000,00	2,5%
	50 000,01	80 000,00	2%
	Oltre		1,5%

Art. 7.2 - Costi per il riscatto

I costi per riscatto sono applicati all'importo del capitale riscattabile in funzione degli anni trascorsi dalla decorrenza del contratto.

Anni trascorsi	Costo %
1	No riscatto
2	2,00%
3	1,50%
Oltre 3	Nessun costo

Art. 7.3 - Costi sul rendimento annuo

Costi sul rendimento annuo conseguito dalla Gestione Interna Separata "Nobis Valor".

Rendimento annuo della Gestione Separata	Costo applicato, in punti percentuali assoluti
Fino al 5%	1,2%
Oltre	1,2% + 20%*(rendimento gestione separata - 5%)

Art. 8 - Potenziale rendimento/rivalutazione

PROGETTO VALORE UNICO PRIME prevede la rivalutazione annuale delle prestazioni, determinata in funzione del rendimento conseguito dalla Gestione Separata Nobis Valor secondo i criteri e le modalità riportati di seguito e nel Regolamento della Gestione Separata in Allegato.

Rendimento

La compagnia dichiara entro il 1° Marzo di ciascun anno il rendimento annuo da attribuire alle prestazioni assicurate in vigore, aventi ricorrenza anniversaria coincidente o successiva al 1° Marzo.

Misura di rivalutazione

E' pari al rendimento della Gestione Separata diminuito di un valore trattenuto da Nobis Vita S.p.A. di 1,2 punti percentuali assoluti.

Qualora il rendimento della Gestione Separata superi il 5%, si prevede l'applicazione di una commissione in aggiunta al Minimo trattenuto pari al 20% della differenza tra il tasso realizzato ed il 5%.

Rivalutazione del capitale assicurato

Ad ogni anniversario della data di decorrenza, il capitale assicurato, in vigore alla ricorrenza annuale precedente, è aumentato della misura di rivalutazione, come sopra definita.

Per il calcolo degli importi di capitale da liquidare in seguito a riscatto o decesso dell'Assicurato, in data diversa dalla ricorrenza anniversaria, la misura di rivalutazione per la determinazione della prestazione assicurata è applicata per il periodo compreso tra l'ultima ricorrenza annuale e la data rispettivamente di riscatto o decesso.

Tasso annuo di rendimento minimo garantito

E' garantita la misura annua minima di rivalutazione dello 0%.

Art. 9 - Riscatto

PROGETTO VALORE UNICO PRIME, su richiesta scritta del Contraente, è riscattabile totalmente o parzialmente, purché sia trascorso almeno un anno dalla decorrenza del contratto e sia in vita l'Assicurato.

Art. 9.1 - Riscatto totale

L'operazione di riscatto totale risolve il contratto e lo rende privo di qualsiasi valore ed effetto dalla data di richiesta. In caso di richiesta di riscatto prima che siano interamente trascorsi tre anni, il valore di riscatto si ottiene applicando al capitale assicurato rivalutato una percentuale di riduzione in funzione degli anni trascorsi (2% nel secondo anno e 1.5% nel terzo anno). A partire dal quarto anno non si applica alcun costo di riscatto. Il valore di riscatto è comunque almeno pari al premio unico iniziale versato, al netto dei costi, eventualmente riproporzionato nel caso in cui siano stati effettuati precedentemente riscatti parziali.

Per data di richiesta si intende la data di arrivo presso la sede Amministrativa della Compagnia di tutta la documentazione cartacea necessaria per le pratiche di liquidazione.

Art. 9.2 - Riscatto parziale

A seguito del riscatto parziale il contratto rimane in vigore per le prestazioni residue e per il premio riproporzionato nella stessa misura.

L'importo di riscatto parziale si ottiene applicando gli stessi criteri di calcolo e modalità previste per il riscatto totale, ad una quota del capitale assicurato. La quota riscattabile parzialmente e la prestazione residua non possono essere inferiore a 1.000,00 euro.

I riscatti parziali, nei primi tre anni di durata, sono esenti da costi purchè l'importo massimo complessivo riscattato non superi il 50% del capitale assicurato iniziale.

Le prestazioni continuano a rivalutarsi ad ogni ricorrenza annuale secondo le condizioni previste dalla clausola di rivalutazione.

Art. 10 - Altre disposizioni applicabili

Art. 10.1 - Designazione beneficiari e referente terzo

Il Contraente indica i Beneficiari e può in qualsiasi momento modificare l'indicazione comunicandola per iscritto alla Società o per testamento.

L'indicazione dei Beneficiari non può essere modificata:

- dopo che il Contraente e i Beneficiari abbiano dichiarato per iscritto alla Compagnia, rispettivamente, la rinuncia al potere di revoca e l'accettazione del beneficio;
- dopo la morte del Contraente;
- in caso di decesso dell'Assicurato, dopo che i Beneficiari abbiano comunicato per iscritto alla Compagnia di volersi avvalere del beneficio.

In questi casi qualsiasi variazione al contratto che influisce sui diritti dei Beneficiari – ad esempio le operazioni di riscatto, pegno o vincolo di polizza richiede l'assenso scritto di questi ultimi.

Diritto proprio del beneficiario

Il Beneficiario di un contratto di assicurazione sulla vita acquista, per effetto della designazione un diritto proprio ai vantaggi dell'assicurazione. In particolare, le somme corrisposte a seguito del decesso dell'Assicurato non rientrano nell'asse ereditario (art.1920 del codice civile).

Art. 10.2 - Cessione, pegno e vincolo

Cessione - Il Contraente ha la facoltà di sostituire a sé un terzo nei rapporti derivanti dal presente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 1406 c.c. Tale atto è efficace dal momento in cui Nobis Vita S.p.A. riceve comunicazione scritta dell'avvenuta cessione. Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice.

Nobis Vita S.p.A. può opporre al cessionario tutte le eccezioni derivanti dal presente contratto, secondo quanto previsto dall'Art. 1409 c.c..

Pegno - Il credito derivante dal presente contratto può essere dato in pegno a terzi. Tale atto diventa efficace dal mo-

mento in cui Nobis Vita S.p.A. riceve comunicazione scritta dell'avvenuta costituzione in pegno, accompagnata dalla dichiarazione di assenso dell'eventuale Beneficiario irrevocabile.

Contestualmente la Compagnia deve effettuare l'annotazione relativa alla cessione del contratto su polizza o su appendice. Nobis Vita S.p.A. può opporre al creditore pignoratizio tutte le eccezioni che le spettano nei confronti del Contraente originario in base al seguente contratto, secondo quanto disposto dall'Art. 2805 c.c.

Vincolo - Le somme assicurate possono essere vincolate.

Tale atto diventa efficace dal momento in cui Nobis Vita S.p.A. riceve comunicazione scritta della costituzione di vincolo, accompagnata dalla dichiarazione di assenso del Beneficiario irrevocabile. Contestualmente la Compagnia deve annotare la sussistenza del vincolo su polizza o appendice.

Art. 10.3 - Legislazione applicabile

Il presente contratto è regolato dalla Legge italiana.

Per tutto quanto non disciplinato dalle disposizioni contenute nel presente contratto valgono le norme di Legge vigenti in materia.

Art. 10.4 - Foro Competente

Il foro competente per qualsiasi controversia riguardante il presente contratto è il luogo di residenza o domicilio, a scelta, del Contraente o dei suoi aventi diritto.

Art. 10.5 - Imposte e tasse

Imposte e tasse relative al contratto ed alle sue prestazioni sono a carico del Contraente, del Beneficiario o dei loro aventi diritti.

Allegato 1 - Regolamento della Gestione Separata "Nobis Valor"

Denominazione della gestione separata e valuta di denominazione

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

"Nobis Valor" è denominata in euro.

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

Obiettivi e tipologie di investimento

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

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

- sicurezza: obbligazioni, non strutturate, in possesso di rating¹ della categoria investment grade², emesse o garantite da Stati membri dell'Unione Europea (UE) o appartenenti all'OCSE negoziati in mercati regolamentati, obbligazioni emesse da controparti private con rating prevalentemente investment grade, appartenenti a Stati membri UE o OCSE;
- qualità: investimenti con alto grado di priorità nell'emissione e aventi rating appartenenti in prevalenza alla categoria investment grade;
- liquidità e disponibilità: titoli con importi di emissione elevati, quotati in prevalenza in mercati regolamentati primari, ovvero in mercati regolamentati dell'area UE o OCSE che assicurino livelli di liquidità e di trasparenza del pricing degli investimenti;
- redditività: gli investimenti da assegnare alla Gestione Separata della Compagnia devono avere flussi cedolari o dividendi in linea con il rendimento medio garantito verso gli assicurati nell'arco di durata attesa prevista dalle condizioni contrattuali.

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

Area geografica

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

Investimenti obbligazionari

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

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

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

Investimenti azionari

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

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

² Gli **investment grade** sono indicatori dell'affidabilità di azioni od altri strumenti finanziari ritenuti degni di fede da investitori istituzionali. Nel caso delle azioni, sono compagnie che hanno buoni bilanci, capitalizzazione considerevole, e considerate tra le migliori nel loro settore. Nel caso di reddito fisso, solitamente si considera come soglia limite inferiore il rating BBB per S&P, Baa3 per Moody's e BBB- per Fitch.

Investimenti immobiliari

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

Non possono essere effettuati investimenti in strumenti finanziari derivati.

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

Rendimento medio e periodo di osservazione

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Valore delle attività e oneri

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

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

Certificazione della Gestione Separata

La gestione "Nobis Valor" è annualmente sottoposta a certificazione da parte di una Società di revisione iscritta nell'apposito registro previsto dalla normativa vigente, la quale attesta la rispondenza della gestione al presente Regolamento. In particolare sono certificati la corretta valutazione delle attività attribuite alla gestione "Nobis Valor", il rendimento annuo "Nobis Valor" quale descritto nel punto "Rendimento medio e periodo di osservazione" e l'adeguatezza dell'ammontare delle attività a fronte degli impegni assunti dalla Società sulla base delle riserve matematiche.

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

Tale Regolamento è parte integrante delle condizioni di assicurazione.

Glossario

Appendice

Documento che forma parte integrante del contratto e che viene emesso unitamente o in seguito a questo per modificarne alcuni aspetti in ogni caso concordati tra la Compagnia e il Contraente.

Assicurato

Persona fisica sulla cui vita viene stipulato il contratto, che può coincidere o no con il Contraente e con il Beneficiario. Le prestazioni previste dal contratto sono determinate in funzione dei suoi dati anagrafici e degli eventi attinenti alla sua vita.

Beneficiario(i)

Persona/e fisica(che) o giuridica/e designata/e dal Contraente, che può coincidere o no con il Contraente stesso e con l'Assicurato, e che riceve (ono) la prestazione prevista dal contratto quando si verifica l'evento assicurato.

Conflitto di interessi

Insieme di tutte quelle situazioni in cui l'interesse della Compagnia può collidere con quello del Contraente.

Consolidamento

Meccanismo in base al quale il rendimento attribuito secondo la periodicità stabilita dal contratto (annualmente), e quindi la rivalutazione delle prestazioni assicurate, sono definitivamente acquisiti dal contratto e conseguentemente le prestazioni stesse possono solo aumentare e mai diminuire.

Contraente

Persona fisica o giuridica che può coincidere o no con l'Assicurato o con il Beneficiario, che stipula il contratto di assicurazione e si impegna al versamento dei premi alla Compagnia.

Contratto di assicurazione sulla vita

Contratto con il quale la Compagnia, a fronte del pagamento del premio, si impegna a pagare una prestazione assicurata in forma di capitale o di rendita al verificarsi di un evento attinente alla vita dell'Assicurato.

CRS (Common Reporting Standard)

Nuovo standard globale per lo scambio automatico di informazioni finanziarie tra Autorità Fiscali, elaborato dall'OCSE (Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico) con l'obiettivo di individuare e scoraggiare l'evasione fiscale internazionale da parte di contribuenti che, direttamente o indirettamente, investono all'estero attraverso istituzioni finanziarie straniere.

Età assicurativa

Modalità di calcolo dell'età dell'Assicurato che prevede che lo stesso mantenga la medesima età nei sei mesi che precedono e seguono il suo compleanno.

FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)

Normativa statunitense finalizzata a combattere l'evasione fiscale da parte dei contribuenti statunitensi che abbiano investimenti all'estero, in forza del quale a decorrere dal 1° luglio 2014 le istituzioni finanziarie, tra le quali le compagnie di assicurazione, sono tenute ad identificare ed a segnalare all'autorità fiscale statunitense, per il tramite dell'Agenzia delle Entrate, i Contraenti aventi cittadinanza o residenza fiscale negli Stati Uniti.

Gestione separata o speciale "Nobis Valor"

Fondo appositamente creato da Nobis Vita S.p.A e gestito separatamente rispetto al complesso delle attività, in cui confluiscono i premi al netto dei costi versati dal Contraente.

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.

IVASS

Istituto per la vigilanza sulle assicurazioni private e di interesse collettivo, che svolge funzioni di vigilanza nei confronti delle imprese di assicurazione sulla base delle linee di politica assicurativa determinate dal Governo.

Lettera di benvenuto

Documento di Polizza che conferma l'accettazione della proposta e l'emissione del contratto.

Liquidazione

Pagamento al/i Beneficiario/i della prestazione dovuta al verificarsi dell'evento assicurato o in caso di riscatto.

Perfezionamento del contratto

Momento in cui avviene il pagamento del premio pattuito.

Polizza

Documento che fornisce la prova dell'esistenza del contratto di assicurazione.

Premio

Importo che il Contraente si impegna a corrispondere, in soluzione unica o secondo un piano di versamenti prestabilito, alla Compagnia a fronte delle prestazioni assicurate.

Prestazione assicurata

Somma pagabile in forma di capitale che la Compagnia garantisce al Beneficiario al verificarsi degli eventi assicurati.

Proposta di Assicurazione

Modulo sottoscritto dal Contraente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di concludere il contratto in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

Recesso

Diritto del Contraente di far cessare gli effetti del contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione, viene così tutelata la facoltà di ripensamento del Contraente.

Reclamo

Una dichiarazione di insoddisfazione nei confronti dell'impresa di assicurazione relativa ad un contratto od ad un servizio assicurativo; non sono considerati reclami le richieste di informazioni o di chiarimento, le richieste di risarcimento danni o di esecuzione del contratto.

Revoca

Diritto del proponente di revocare la proposta prima della conclusione del contratto.

Ricorrenza annuale

L'anniversario della data di decorrenza del contratto.

Riscatto totale del contratto

È il diritto del Contraente di interrompere anticipatamente il contratto, richiedendo la liquidazione del valore maturato risultante al momento della richiesta e determinato in base alle condizioni contrattuali.

Riserva matematica

Importo che deve essere accantonato dalla Compagnia per far fronte agli impegni nei confronti degli Assicurati assunti contrattualmente. Le legge impone alle Compagnia particolari obblighi relativi a tale riserva e alle attività finanziarie in cui essa viene investita.

Rivalutazione

Incremento riconosciuto ogni anno al capitale assicurato sulla base del rendimento realizzato dal Fondo "Nobis Valor", cui è collegato il contratto.

Rivalutazione minima garantita

Garanzia finanziaria che consiste nel riconoscere una rivalutazione delle prestazioni assicurate ad ogni ricorrenza periodica stabilita dal contratto (annuale) in base al tasso di interesse minimo garantito previsto dal contratto. Rappresenta la soglia al di sotto della quale non può scendere la misura di rivalutazione.

Tasso tecnico

Rendimento finanziario annuo e composto, pari allo 0%, che la Compagnia riconosce nel calcolare la prestazione assicurata iniziale.

Tasso di rendimento minimo garantito

Rendimento finanziario, annuo e composto, che la Compagnia garantisce alle prestazioni assicurate. Può essere già conteggiato nel calcolo delle prestazioni assicurate iniziali oppure riconosciuto anno per anno tenendo conto del rendimento finanziario conseguito dalla gestione separata.

Versamento aggiuntivo

Importo che il Contraente ha facoltà di versare per integrare il piano dei versamenti previsto dal contratto di assicurazione.

PROGETTO VALORE

Codice tariffa _____ **MODULO DI PROPOSTA N.** _____

Intermediario _____ **Codice Intermediario** _____

DATI ANAGRAFICI DEL CONTRAENTE/ASSICURANDO

PERSONA: **FISICA** **NON FISICA**

(Se è persona non fisica riempire solo gli spazi con contorno in grassetto nonchè le parti "Legale Rappresentante/Esecutore" e "Titolare Effettivo")

Cognome o denominazione		Nome		Sesso	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		M F	
Comune di nascita / Sede legale	Prov. Nazione	Data di nascita o costituzione	Codice Fiscale		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Comune o stato esetero di residenza / Sede Legale	C.A.P.	Prov. Indirizzo	N. civ.	Recapito telefonico	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Cellulare	Indirizzo e-mail		Altri recapiti utili		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		
Comune o stato estero di domicilio (Solo se diverso dalla residenza e se persona fisica)	C.A.P.	Prov. Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio	Rilasciato da	Data di rilascio	Data di scadenza
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Settore attività	Professione		Area Professionale		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico		
Forma Giuridica	Sottogruppo	Codice	Ramo/Gruppo	Codice	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte	Recapito contratto - Indirizzo		N. civ.	Comune	C.A.P. Prov.
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="text"/>		<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Codice GIIN	<input type="text"/>				

Ai fini della normativa FATCA il Contraente risulta essere di estrazione statunitense ovvero residente fiscalmente negli Stati Uniti:

SI: compilare la sezione FATCA del presente modulo

NO: indicare il paese di residenza fiscale

In caso di residenza fiscale in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, compilare la sezione CRS del presente modulo

LEGALE RAPPRESENTANTE DEL CONTRAENTE

Cognome		Nome		Sesso	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		M F	
Comune di nascita	Prov. Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		
Comune di residenza	C.A.P.	Prov. Indirizzo	N. civ.		
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>
Tipo documento	N° documento	Luogo di rilascio	Rilasciato da	Data di rilascio	Data di scadenza
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Appartenente alla categoria persone politicamente esposte	Settore attività	Professione		Area Professionale	
<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO	<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="checkbox"/> Privato <input type="checkbox"/> Pubblico	

Ai fini della normativa FATCA risulta essere di estrazione statunitense ovvero residente fiscalmente negli Stati Uniti:

SI: compilare la sezione FATCA del presente modulo

NO: indicare il paese di residenza fiscale

In caso di residenza fiscale in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, compilare la sezione CRS del presente modulo

PROPOSTA N. _____

TITOLARE EFFETTIVO (da non compilare se coincide con il Legale Rappresentante / Esecutore)

ESISTE IL TITOLARE EFFETTIVO SI NO

Cognome _____ Nome _____ Sesso M F

Comune di nascita _____ Prov. _____ Nazione _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____

Comune di residenza _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Indirizzo _____ N. civ. _____

Tipo documento _____ N° documento _____ Luogo di rilascio _____ Rilasciato da _____ Data di rilascio _____ Data di scadenza _____

Appartenente alla categoria persone politicamente esposte SI NO

Settore attività _____ Professione _____ Area Professionale Privato Pubbico

Ai fini della normativa FATCA risulta essere di estrazione statunitense ovvero residente fiscalmente negli Stati Uniti:

SI: compilate la sezione FATCA del presente modulo

NO: indicare il paese di residenza fiscale _____

In caso di residenza fiscale in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti, compilare la sezione CRS del presente modulo

ASSICURANDO (da compilare se diverso dal Contraente)

Cognome _____ Nome _____ Sesso M F

Comune di nascita _____ Prov. _____ Nazione _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____

Comune o stato estero di residenza _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Indirizzo _____ N. civ. _____ Cittadinanza _____

Cellulare _____ Indirizzo e-mail _____ Altri recapiti utili _____

Comune o stato estero di domicilio (Solo se diverso dalla residenza e se persona fisica) _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Indirizzo _____ N. civ. _____ Cittadinanza _____

Tipo documento _____ N° documento _____ Luogo di rilascio _____ Rilasciato da _____ Data di rilascio _____ Data di scadenza _____

Appartenente alla categoria persone politicamente esposte SI NO

BENEFICIARI

In caso di mancata compilazione l'Impresa potrà incontrare, al decesso dell'assicurato, maggiori difficoltà nell'identificazione e nella ricerca del beneficiario. La modifica o revoca di quest'ultimo deve essere comunicata all'Impresa.

BENEFICIARIO CASO MORTE Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome _____ Nome _____ Sesso M F

Comune di nascita _____ Prov. _____ Nazione _____ Data di nascita _____ Codice Fiscale _____

Comune o stato estero di residenza _____ C.A.P. _____ Prov. _____ Indirizzo _____ N. civ. _____ Cittadinanza _____

Cellulare _____ Indirizzo e-mail _____ Altri recapiti utili _____



NOBIS VITA S.p.A.
Sede Legale in Agrate Brianza 20864 (MB) • Viale Colleoni, 21 • Tel. 039.9890.100 • Fax 039.6894.524 www.nobisvita.it • PEC nobisvita@pec.it
Capitale Sociale € 33.704.000,00 I.v. • Iscrizione C.C.I.A.A. di Monza e Brianza: 2576434 C.F. e P.IVA IT 09028080159 • Iscrizione al reg. soc. del tribunale di Milano: 276128/7103/28 • Iscritta al numero 1.00080 dell'Albo delle imprese di assicurazione e riassicurazione • Impresa autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria, del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) Società soggetta all'attività di direzione e coordinamento de parte di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritto al n. 052 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi.
Nobis Vita S.p.A. è network partner in Italia del gruppo Swiss Life di Zurigo

PROPOSTA N. _____

BENEFICIARIO CASO MORTE Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome		Nome				Sesso	
						M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale			
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza		
Cellulare	Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili			

BENEFICIARIO CASO MORTE Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome		Nome				Sesso	
						M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale			
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza		
Cellulare	Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili			

ALTRO _____
(salva espressa diversa volontà del contraente di non designazione nominativa)

REFERENTE TERZO DIVERSO DAL BENEFICIARIO CASO MORTE

(Identificazione del referente terzo diverso dal beneficiario in caso di specifica riservatezza. La compilazione dei dati del referente terzo esclude la compilazione dei beneficiari nominativi ed altri).

Cognome		Nome				Sesso	
						M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale			
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza		
Cellulare	Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili			

BENEFICIARIO CASO VITA Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome		Nome				Sesso	
						M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale			
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza		
Cellulare	Indirizzo e-mail			Altri recapiti utili			

PROPOSTA N. _____

BENEFICIARIO CASO VITA Esclusione dall'invio di comunicazioni al beneficiario SI NO

Cognome		Nome		Sesso	
<input type="text"/>		<input type="text"/>		M F	
Comune di nascita	Prov.	Nazione	Data di nascita	Codice Fiscale	
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	
Comune o stato estero di residenza	C.A.P.	Prov.	Indirizzo	N. civ.	Cittadinanza
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>
Cellulare	Indirizzo e-mail		Altri recapiti utili		
<input type="text"/>	<input type="text"/>		<input type="text"/>		

ALTRO _____
 (salva espressa diversa volontà del contraente di non designazione nominativa)

DATI TECNICI

Data di decorrenza	Età	Durata anni	<input type="checkbox"/> Condizioni Convenzione 50	<input type="checkbox"/> Condizioni Convenzione 100	<input type="checkbox"/> Condizioni Convenzione 0
<input type="text"/>	<input type="text"/>	<input type="text"/>			

PROGETTO VALORE PRIME

(A) Componente a premio annuo Capitale assicurato iniziale euro

Tipo rateazione (barrare l'opzione prescelta) Annuale Semestrale Trimestrale Mensile

Rata di premio versato alla sottoscrizione euro

(B) Componente a premio unico Capitale assicurato iniziale euro

Premio aggiuntivo versato alla sottoscrizione euro

Totale premio versato alla sottoscrizione (A + B) euro

Diritti di emissione trattenuti in caso di recesso: 25,00 euro

PROGETTO VALORE UNICO PRIME

Capitale assicurato iniziale..... euro

Premio complessivo di perfezionamento euro

Diritti di emissione trattenuti in caso di recesso: 25,00 euro

PAGAMENTO DEL PREMIO

Reinvestimento

totale	Importo euro	<input type="text"/>
parziale	Importo euro	<input type="text"/>

Bonifico bancario sul c/c intestato a Nobis Vita S.p.A. - IBAN IT 46 A 03069 78634 100000007230 euro

Assegno bancario "non trasferibile" emesso dal Contraente o assegno circolare intestati ad Nobis Vita S.p.A. euro

POS euro

DEPOSITO: il versamento indicato nella presente proposta si intende effettuato ad esclusivo titolo di deposito provvisorio in attesa dell'accettazione della proposta da parte della Società.

Il sottoscritto _____ dichiara di ricevere dal Sig _____
 per l'invio a Nobis Vita S.p.A., assegno non trasferibile n. _____
 Banca _____ Euro (cifre) _____ Euro (lettere) _____

Sottoscritto il _____ Il Produttore _____ Il Contraente/Assicurato _____

PROPOSTA N. _____

MANDATO PER ADEBITO DIRETTO SEPA PER RATE DI PREMIO SUCCESSIVE ALLA PRIMA

Codice Aziendale Sia _____ Codice assegnato dall'azienda creditrice al debitore _____

Riferimento del Mandato n. proposta

Istituto di Credito del debitore

IBAN

Codice paese
Codice di CIN controllo
ABI
CAB
codice conto corrente

Tipo di pagamento Codice SWIFT BIC (solo per banche estere)

DATI RELATIVI AL SOGGETTO PAGANTE (da compilare se diverso dal Contraente)

Cognome Nome Sesso

Comune di nascita Prov. Nazione Data di nascita Codice Fiscale

Comune o stato estero di residenza C.A.P. Prov. Indirizzo N. civ. Cittadinanza

Cellulare Indirizzo e-mail Altri recapiti utili

Comune o stato estero di domicilio (Solo se diverso dalla residenza e se persona fisica) C.A.P. Prov. Indirizzo N. civ. Cittadinanza

Tipo documento N° documento Luogo di rilascio Rilasciato da Data di rilascio Data di scadenza

Appartenente alla categoria persone politicamente esposte

Rapporto con il Contraente:
 Appartenente al nucleo familiare Rapporto di lavoro/affari Altro _____

REVOCA E RECESSO

La presente proposta può essere revocata finché il contratto non sia concluso ed inoltre il Contraente può recedere dal contratto oggetto della presente proposta entro trenta giorni dalla sua conclusione. Il contratto è concluso nel giorno in cui il Contraente ha ricevuto la polizza dalla Società, ovvero la comunicazione dell'accettazione della proposta da parte di Nobis Vita S.p.A. Il recesso e/o la revoca ha l'effetto di liberare entrambe le parti da qualsiasi obbligazione a decorrere dalle ore 24 del giorno di spedizione della comunicazione, quale risulta dal timbro postale, da inviare esclusivamente a mezzo raccomandata a.r. a Nobis Vita S.p.A. - Servizio Individuali - Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB). Entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione Nobis Vita S.p.A. rimborserà al Contraente la somma eventualmente da questi corrisposta.
 In caso di recesso dal contratto Nobis Vita S.p.A. ha il diritto di recuperare le spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto, come meglio specificato nelle condizioni di assicurazione.

DICHIARAZIONI

Il sottoscritto dichiara: 1) Ai fini del D.Lgs 231/2007 e s.m.i., consapevole della responsabilità penale derivante da mendaci affermazioni in tale sede, che i dati riportati nella presente proposta di assicurazione corrispondono al vero.
 2) Che la proposta stessa unitamente agli altri documenti del Set Informativo costituiscono la base per il contratto da stipularsi e ne formano parte integrante.
 3) Di prendere atto che l'Assicurazione entra in vigore ed ha efficacia, con la conseguente piena copertura, secondo le Condizioni di Assicurazione.
 4) Di aver compilato personalmente la presente proposta.
 5) Conferma inoltre la propria residenza indicata nella presente proposta.

Le dichiarazioni non veritiere, inesatte o reticenti rese dal soggetto che fornisce le informazioni richieste per la conclusione del contratto possono compromettere il diritto alla prestazione.

Firma del Contraente _____ Firma dell'Assicurato _____
 (se diverso dal Contraente)

Firma dell'esercente la patria potestà o del tutore per Assicurandi minorenni od incapaci _____

Il Contraente dichiara che gli è stato preventivamente consegnato il Set informativo composto dal documento informativo precontrattuale Dip aggiuntivo IBIP, Condizioni di Assicurazione e Glossario, proposta di assicurazione attinente al contratto che verrà emesso e redatto secondo le prescrizioni Ivass, comprensivo del regolamento della gestione separata Nobis Valor, del Key Information Document (KID). Dichiara inoltre di aver preso cognizione del relativo contenuto e di accettarlo.

Data _____ Firma del Contraente _____

ADEGUATA VERIFICA DELLA CLIENTELA AI FINI DELLA TRASPARENZA FISCALE FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) e CRS (Common Reporting Standard)

Dal 1° luglio 2014 è in vigore la normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act) finalizzata a contrastare l'evasione fiscale perpetrata da contribuenti statunitensi attraverso investimenti in conti finanziari detenuti presso istituzioni finanziarie non statunitensi. Dal 1° gennaio 2016 inoltre, ai fini della normativa CRS (Common Reporting Standard) sono attivi gli obblighi di acquisizione delle informazioni con riferimento ai soggetti fiscalmente residenti in Paesi diversi dall'Italia e dagli Stati Uniti. Per adempiere agli obblighi previsti dalle disposizioni FATCA e CRS, le società che si qualificano come istituzioni finanziarie sono tenute ad acquisire, monitorare ed aggiornare i dati identificativi dei propri clienti, con l'obiettivo di determinarne l'effettivo status di contribuenti esteri, con obbligo di segnalare all'autorità fiscale locale i dati anagrafici e patrimoniali di clienti considerati "oggetto di comunicazione". Su queste premesse, Le chiediamo di rispondere alle domande del questionario sotto riportato, allegando la documentazione eventualmente richiesta. Precisiamo che l'assenza del questionario o, laddove necessarie, di prove documentali, l'incorretta e/o incompleta compilazione del questionario ovvero l'impossibilità di accertare il Suo status di contribuente estero comporterà l'obbligo per la Compagnia di non finalizzare l'operazione in oggetto.

PROPOSTA N. _____

Sezione FATCA

INDICAZIONE DELLO STATUS DI CITTADINO O RESIDENTE USA DEL CONTRAENTE (da compilare anche in presenza di esecutore)

È cittadino o residente USA?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Il suo luogo di nascita/sede legale è negli USA?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Codice TIN (solo in caso di risposta affermativa ad una delle due domande sopra riportate)	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> - <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>

DA COMPILARE A CURA DEI SOLI CONTRAENTI NON RESIDENTI E NON CITTADINI USA (da compilare anche in presenza di esecutore)

Ha un indirizzo di residenza, un indirizzo postale, una casella postale un indirizzo c/o statunitensi?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
Ha un numero di telefono statunitense (sia quale unico numero di telefono fornito, sia in aggiunta ad altri numeri di telefono non statunitensi)?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO

DA COMPILARE SOLO IN PRESENZA DI ESECUTORE DIVERSO DAL CONTRAENTE

L'esecutore ha un indirizzo statunitense?	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
---	---

Sezione CRS

INDICAZIONE DELLO STATUS DI SOGGETTO FISCALMENTE RESIDENTE IN PAESI ESTERI

È fiscalmente residente in Paesi diversi da Italia e Stati Uniti? (Le residenze fiscali in Repubblica di San Marino e Città del Vaticano sono da considerarsi diverse da Italia)	<input type="checkbox"/> SI <input type="checkbox"/> NO
---	---

Se Sì, indicare in quali e si fornisca per ciascuno il codice fiscale estero (se rilasciato dal Paese di residenza fiscale)

Paese di residenza fiscale	TIN	<input type="checkbox"/> Si dichiara che il Paese di residenza fiscale indicato non prevede il rilascio del codice TIN
----------------------------	-----	--

Con la sottoscrizione del presente questionario, il Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore dichiara di aver verificato l'esattezza, la completezza e la veridicità delle dichiarazioni in esso riportate e si obbliga, inoltre a comunicare entro 30 giorni eventuali cambiamenti di circostanza all'Agente o alla Compagnia delle informazioni fornite attraverso la compilazione del presente questionario.

Luogo _____ Data _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore _____

Il sottoscritto dichiara di approvare espressamente, ai sensi degli articoli 1341 e 1342 Codice Civile, i seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

- Art. 14 - Normativa FATCA (Foreign Account Tax Compliance Act)
- Art. 15 - Normativa CRS (Common Reporting Standard)

Luogo _____ Data _____

Firma del Contraente/Legale Rappresentante/Esecutore _____

Sezione QUESTIONARIO DI VALUTAZIONE

QUESTIONARIO PER LA VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE

Le informazioni contenute nel presente questionario sono fornite dal potenziale Cliente nel Suo stesso interesse e raccolte, nella fase precontrattuale, dall'intermediario assicurativo affinché possa, in relazione alle notizie raccolte, valutare l'adeguatezza del contratto alle Sue esigenze. L'eventuale rifiuto del Cliente di fornire tali informazioni deve risultare da apposita dichiarazione sottoscritta in calce al presente documento.

A. INFORMAZIONI PERSONALI

Cognome	Nome
<input type="text"/>	<input type="text"/>

Età	Situazione familiare
<input type="checkbox"/> Inferiore a 40 anni <input type="checkbox"/> Tra 40 e 50 anni <input type="checkbox"/> Tra 51 e 60 anni <input type="checkbox"/> Superiore a 60 anni	<input type="checkbox"/> Coniugato/a <input type="checkbox"/> Celibe/Nubile <input type="checkbox"/> Divorziato/a <input type="checkbox"/> Separato/a <input type="checkbox"/> Vedovo/a

Persone da tutelare
<input type="checkbox"/> Nessuna <input type="checkbox"/> Il coniuge <input type="checkbox"/> I figli <input type="checkbox"/> Il coniuge e i figli

PROPOSTA N. _____

B. INFORMAZIONI SULLE COMPETENZE E SULL'ESPERIENZA DEL CLIENTE

Livello di istruzione

Laurea Diploma Licenza media Titolo inferiore

Stato occupazionale

Occupato a tempo indeterminato Autonomo o libero professionista Occupato con contratto temporaneo, di collaborazione, a progetto o assimilati
 Pensionato Casalinga Non occupato

Professione svolta

Impiegato-Operaio Dirigente Artigiano-Commerciante Imprenditore-Libero professionista

Conoscenze in materia di investimenti in strumenti finanziari

Nessuna Limitate Medie Alte

Altri prodotti vita posseduti

Nessuno Previdenza integrativa Risparmio/investimento Protezione-Tutela

C. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE ASSICURATIVA

Attualmente, possiede altri prodotti assicurativi vita?

Risparmio / investimento Protezione assicurativa di rischio (morte, invalidità, malattie gravi, LTC) Previdenza / pensione complementare
 Nessuna copertura assicurativa vita Già nostro Cliente

D. INFORMAZIONI SULL'ATTUALE SITUAZIONE FINANZIARIA

Capacità di risparmio medio annuo al netto delle spese e degli impegni finanziari

Fino a 2.500 euro Fino a 5.000 euro Fino a 10.000 euro Superiore a 10.000 euro

Parte del patrimonio e della capacità di risparmio annuo rappresentata dall'investimento

La principale (oltre il 50%) Importante (fino al 50%) Una diversificazione (fino al 25%) Marginale (fino al 5%)

Aspettative sull'andamento futuro del patrimonio

In diminuzione Stazionario In crescita

Impegni finanziari sottoscritti

Prestiti personali Mutui Nessuno

E. INFORMAZIONI SUGLI OBIETTIVI E SULLE ASPETTATIVE DEL CLIENTE

Orizzonte temporale d'investimento

Breve (fino a 5 anni) Medio (dai 6 anni ai 10 anni) lungo (oltre 10 anni)

Obiettivo che si intende perseguire con il contratto

Crescita del capitale Conservazione del capitale Integrare la pensione Protezione/Tutela

Quali sono la Sua propensione al rischio e le Sue aspettative di rendimento?

Bassa (Ricerca della sicurezza) - Ricerca della massima sicurezza senza alcun rischio, accettando rendimenti modesti ma sicuri
 Media - Disposto ad accettare oscillazioni contenute del capitale nel tempo, ricercando rendimenti medi a scadenza
 Alta - Ricerca del rendimento massimo, accettando forti oscillazioni del capitale nel corso del contratto

Possibilità di disinvestimento nei primi anni di durata del contratto

Alta Media Bassa

Tipologia del versamento che si intende effettuare

Unico Periodico regolare

Dichiaro di aver preso visione e risposto al questionario per la "Valutazione delle richieste ed esigenze del contraente".

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONI DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Dichiaro di aver preso visione del questionario per la valutazione delle richieste ed esigenze del contraente, ma di non voler rispondere alle domande in esso riportate nella consapevolezza che ciò impedisce alla Compagnia di valutare le mie richieste/esigenze. Pertanto esonero la Compagnia da ogni responsabilità relativa al collocamento dei prodotti assicurativi.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

PROPOSTA N. _____

DICHIARAZIONI SULLA VALUTAZIONE DELL'ADEGUATEZZA DEL PRODOTTO

VALUTAZIONE DI IDONEITA' E ADEGUATEZZA

Gentile Cliente,

La ringraziamo per aver contribuito rispondendo in maniera esaustiva al nostro questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE" nell'ambito del servizio di collocamento di questo prodotto assicurativo.

Le domande avevano lo scopo di valutare, nel Suo interesse, le Sue richieste ed esigenze onde poterle proporre una soluzione coerente ed adeguata.

Le sono state fornite, quindi, le informazioni in merito al presente prodotto assicurativo illustrandole le caratteristiche, la durata, i costi, la liquidabilità anticipata del prodotto (riscatto), i limiti di copertura e ogni altro elemento utile per consentirLe di prendere una decisione informata.

Sulla base, pertanto, delle informazioni da Lei rese in merito alle Sue conoscenze ed esperienze, alle Sue condizioni finanziarie e personali nonché alle strategie di investimento e di propensione al rischio, il presente prodotto assicurativo risulta idoneo/adequato alle Sue esigenze assicurative.

Il sottoscritto Cliente dichiara di voler accettare la proposta assicurativa in quanto adeguata alle proprie esigenze.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI RIFIUTO DI FORNIRE LE INFORMAZIONI RICHIESTE

Gentile Cliente,

Lei ha rinunciato espressamente a rispondere alle domande riportate nel nostro questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE", nella consapevolezza che ciò ha impedito di valutare la coerenza e l'adequatezza della nostra offerta assicurativa rispetto alle Sue esigenze.

Il sottoscritto Cliente conferma di non aver risposto alle domande riportate nel questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE", nella consapevolezza che ciò ostacola la valutazione della coerenza e dell'adequatezza del contratto alle proprie esigenze assicurative.

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

DICHIARAZIONE DI VOLONTA' DI ACQUISTO IN CASO DI POSSIBILE INADEGUATEZZA

Gentile Cliente,

La ringraziamo per aver contribuito rispondendo in maniera esaustiva al nostro questionario "VALUTAZIONE DELLE RICHIESTE ED ESIGENZE DEL CONTRAENTE" nell'ambito del servizio di collocamento di questo prodotto assicurativo.

Le domande avevano lo scopo di valutare, nel Suo interesse, le Sue richieste ed esigenze onde poterLe proporre una soluzione coerente ed adeguata.

Le sono state fornite, quindi, le informazioni in merito al presente prodotto assicurativo illustrandole le caratteristiche, la durata, i costi, la liquidabilità anticipata del prodotto (riscatto), i limiti di copertura e ogni altro elemento utile per consentirLe di prendere una decisione informata.

Sulla base di quanto sopra, il sottoscritto intermediario ritiene che la proposta assicurativa non risulta o potrebbe non risultare coerente ed adeguata alle esigenze assicurative del cliente. L'intermediario stesso dichiara di aver informato il cliente dei principali motivi di tale inadeguatezza, di seguito riportati.

Il sottoscritto cliente dichiara di voler comunque stipulare il relativo contratto.
(specificare il principale motivo dell'eventuale inadeguatezza)

- Età non conforme alla durata contrattuale
 Profilo personale e situazione finanziaria non compatibile con il piano dei versamenti e con la capacità di risparmio
 Durata contrattuale non conforme all'orizzonte temporale dichiarato

Luogo e data

Firma dell'Intermediario

Firma del Contraente

PROPOSTA N. _____

(A cura di Nobis Vita S.p.A.)

Adeguata verifica ai sensi del D.Lgs. 231/2007 (Antiriciclaggio)

SCHEDA ANTIRICICLAGGIO

Nome e cognome del Cliente / Denominazione: _____

Profilo cliente	Risposta
Indicare la qualifica del Cliente	<input type="checkbox"/> Contraente <input type="checkbox"/> Esecutore (tutore, creditore pignoratizio) <input type="checkbox"/> Titolare effettivo (se diverso dal cliente) <input type="checkbox"/> Beneficiario
Origine dei fondi:	<input type="checkbox"/> Reddito da lavoro dipendente <input type="checkbox"/> Reddito da lavoro autonomo <input type="checkbox"/> Pensione <input type="checkbox"/> Attività imprenditoriale – specificare: _____ _____ <input type="checkbox"/> Rendita immobiliari / Fondiarie <input type="checkbox"/> Redditi finanziari - specificare: _____ <input type="checkbox"/> Smobilizzo di altri investimenti - specificare: _____ _____ <input type="checkbox"/> Riscatti / Rendite da Fondi Previdenziali <input type="checkbox"/> Lascito / Eredità / Donazione <input type="checkbox"/> Vincita <input type="checkbox"/> Altro (specificare): _____
Area geografica dell'attività economica prevalente	<p style="text-align: center;"><i>Sede residenza del Cliente (Città e Regione)</i></p> _____
Scopo del rapporto e dell'operazione	<p style="text-align: center;"><i>Rilevare motivo emissione polizza</i></p> <input type="checkbox"/> Investimento <input type="checkbox"/> Risparmio <input type="checkbox"/> Tutela del beneficiario
Soggetto PEP (Persona Politicamente Esposta)	<input type="checkbox"/> Sì <input type="checkbox"/> No _____ <p style="text-align: center;"><i>Riportare il nome del soggetto identificato come PEP</i></p>

Il presente modulo deve essere obbligatoriamente associato alla proposta e/o polizza

PROPOSTA N. _____**Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo****PERSONE POLITICAMENTE ESPOSTE**

Ai sensi dell'art. 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:
 - 1.1 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;
 - 1.2 deputato, senatore, parlamentare europeo, consigliere regionale nonché cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.3 membro degli organi direttivi centrali di partiti politici;
 - 1.4 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;
 - 1.5 membro degli organi direttivi delle banche centrali e delle autorità indipendenti;
 - 1.6 ambasciatore, incaricato d'affari ovvero cariche equivalenti in Stati esteri, ufficiale di grado apicale delle forze armate ovvero cariche analoghe in Stati esteri;
 - 1.7 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;
 - 1.8 direttore generale di ASL e di azienda ospedaliera, di azienda ospedaliera universitaria e degli altri enti del servizio sanitario nazionale;
 - 1.9 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:
 - 3.1 le persone fisiche legate alla persona politicamente esposta per via della titolarità effettiva congiunta di enti giuridici o di altro stretto rapporto di affari;
 - 3.2 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, Art. 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 un 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, Art. 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'art. 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 istaurato, la prestazione professionale è resa o l'operazione è eseguita.

L'art. 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 per cento 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 per cento 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 di 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 la 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.

Firma leggibile dell'Intermediario _____

Firma del Contraente _____

Firma del Titolare Effettivo _____

Firma dell'esercente la patria potestà o del tutore per Assicurandi minorenni od incapaci _____

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

QUESTIONARIO

Valutazione del profilo di rischio riciclaggio o finanziamento al terrorismo

(Da compilare a cura dell'Intermediario di Nobis Vita S.p.A.)

Il Cliente ha tenuto un comportamento anomalo nel momento di instaurare il rapporto o di compiere l'operazione?	SÌ	NO
Lo scopo dichiarato del rapporto e dell'operazione è incoerente con l'attività lavorativa, il profilo economico-patrimoniale ed i bisogni economico-finanziari del richiedente?	SÌ	NO
Il Cliente svolge od opera in una delle seguenti attività economiche: a. associazioni sportive o dilettantistiche b. autonomo commerciante di gioielli/preziosi c. autonomo commerciante di pellami/pellicceria d. case d'asta e. galleria d'arte f. antiquari g. compro oro h. giochi e scommesse i. trasporto valori j. commercio all'ingrosso ed al dettaglio dei gioielli k. edilizia e costruzioni l. movimento terra m. produzione energia rinnovabile n. materiale ferroso o. pulizia e manutenzione p. raccolta e smaltimento rifiuti q. recupero crediti per conto terzi r. sanità s. appalti pubblici (soggetti aggiudicatari) t. custodia e trasporto di denaro u. fiduciarie v. attività di gestione e smaltimento dei rifiuti w. attività di money transfer x. attività import/export verso paesi fiscalmente privilegiati D.M. 4 maggio 1999, ex D.M. 21 novembre 2001 e D.M. 23 gennaio 2002 o "non equivalenti" di cui al D.MEF. 12 aprile 2008 *	SÌ	NO
E' a conoscenza di eventuali informazioni relativamente alla condotta irregolare, ad atti o procedimenti penali in capo al/i Cliente/i?	SÌ	NO
Il cliente ha dimostrato reticenze nel fornire informazioni complete circa • Persone fisiche: l'identità personale • Persone giuridiche: la sede legale o amministrativa, l'identità degli esponenti aziendali, dei partecipanti al capitale o di altri soggetti interessati?	SÌ	NO
Il cliente ha effettuato operazioni di scudo fiscale?	SÌ	NO
Il cliente proviene da area geografica ritenuta ad alta criminalità? (Intendendosi, per "aree geografiche a rischio", località nelle quali sono noti o conoscibili fenomeni di illiceità suscettibili di alimentare condotte di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo; ad es. infiltrazioni della criminalità economica, fattori di debolezza socio-economica, fenomeni di "economia sommersa"). Secondo parametri definiti dalla Compagnia sono le seguenti Regioni: CAMPANIA PUGLIA CALABRIA SICILIA.	SÌ	NO

ATTESTAZIONE DA PARTE DELL'INTERMEDIARIO DI NOBIS VITA S.P.A.

In relazione all'esecuzione degli obblighi di identificazione per Nobis Vita S.p.A.

- Attesto di aver adempiuto in proprio in presenza del Cliente in relazione alla costituzione di un rapporto continuativo.
- Provvedo a trasmettere la presente attestazione a Nobis Vita S.p.A. in allegato alla Proposta di Polizza.
- Confermo il corretto adempimento degli obblighi di identificazione.
- Attesto sotto la mia responsabilità la veridicità delle informazioni

Luogo e data

Firma leggibile (Intermediario)

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

SPAZIO RISERVATO ALLA COMPAGNIA

Verifica World Compliance

Il nominativo del cliente compare negli elenchi di World Compliance?

SI

NO

In quale elenco compare il nominativo?

Determinazione livello di rischio

Il livello di rischio associato al cliente è determinato nel seguente modo:

LIVELLO DI RISCHIO

PARAMETRI DA CONSIDERARE

BASSO

Nessuna risposta affermativa al **Questionario** incluso nella **scheda antiriciclaggio**
Il nominativo non compare nelle liste World Compliance

MEDIO

Una risposta affermativa al **Questionario** incluso nella **scheda antiriciclaggio**
Il nominativo non compare nelle liste World Compliance

ALTO

Due o più risposte affermative al **Questionario** incluso nella **scheda antiriciclaggio**
e/o soggetti che compaiono nelle Liste di World Compliance, esclusi i c.d. falsi positivi

LIVELLO DI RISCHIO ASSEGNATO:

RISCHIO BASSO

RISCHIO MEDIO

RISCHIO ALTO

Osservazioni aggiuntive dell'operatore Area Operations della Compagnia:

.....
.....

Firma operatore Area Operations per controllo 1° livello della Compagnia

VERIFICA DELLA FUNZIONE ANTIRICICLAGGIO

Conferma del livello di rischio riciclaggio

Variazione del livello di rischio riciclaggio: nuovo livello assegnato

Richiesta di Adeguata Verifica Rafforzata tramite la seguente documentazione

.....
.....

Luogo e Data

Firma della Funzione Antiriciclaggio

PROPOSTA N. _____

Procedura prevenzione rischio riciclaggio e finanziamento al terrorismo

MONITORAGGIO DI PERIODO		
TIPOLOGIA SOGGETTO	LIVELLO RISCHIO RICICLAGGIO	ESITO O AZIONI SUCCESSIVE E FREQUENZA DEL CONTROLLO
Clienti soggetti di diritto con adeguata verifica semplificata	BASSO (di default)	ogni operazione richiesta
Cliente	BASSO	ogni operazione richiesta
Cliente	MEDIO	monitoraggio successivo: 2 anni e, in ogni caso, ad ogni operazione richiesta
Cliente	ALTO	monitoraggio successivo: 1 anno e, in ogni caso, ad ogni operazione richiesta

Nobis Vita S.p.A. applica comunque i seguenti controlli periodici e/o ad evento: verifica World Compliance, cambio Contraente, cambio beneficiari, riscatti anticipati parziali o totali.

INFORMATIVA AI SENSI DELL'ARTICOLO 13 E 14 DEL REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2016/679 ("GDPR")

Ai sensi degli articoli 13 e 14 del GDPR, ed in relazione ai dati personali che La riguardano – raccolti presso di Lei o presso terzi (es: ANIA, Datori di Lavoro, Associazioni di categoria, Casse di Assistenza, Fondi Pensione, Società di informazioni commerciali) – e che formeranno oggetto di trattamento, La informiamo di quanto segue. I dati personali trattati rientrano nelle categorie seguenti: i) dati "comuni" (ad es. dati anagrafici, di contatto, dati sul reddito, coordinate bancarie...); ii) particolari categorie di dati (ex dati sensibili, ad es. dati sulla salute, dati genetici, dati biometrici, orientamento politico...); dati relativi a condanne penali e reati.

1. Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative

1.1 Il trattamento dei dati dell'interessato è diretto all'espletamento da parte di Nobis Vita S.p.A. (di seguito "Nobis Vita") delle seguenti finalità:

- a) valutare l'adeguatezza dei contratti offerti in relazione alle esigenze assicurative e previdenziali e alla propensione al rischio del contraente;
- b) predisposizione e stipulazione di polizze assicurative;
- c) raccolta di premi;
- d) liquidazione dei sinistri o pagamento di altre prestazioni;
- e) riassicurazione e co-assicurazione;
- f) prevenzione di frodi;
- g) gestione del contenzioso giudiziale e stragiudiziale;
- h) ottemperamento agli obblighi previsti dalla legge, da regolamenti o dalla normativa comunitaria
In particolare, in ottemperanza al D.lgs n. 231/2007 i dati personali potranno essere trattati per adempiere agli obblighi di identificazione del cliente, dell'esecutore, del titolare effettivo, del beneficiario; conservazione e registrazione delle informazioni nell'archivio unico delle informazioni; segnalazione alla Unità di Informazione Finanziaria presso la Banca d'Italia, delle operazioni sospette di riciclaggio o di finanziamento del terrorismo.
- i) ottemperamento agli obblighi previsti dal contratto;
- j) indagini su nuovi mercati assicurativi;
- k) attività attuariali.

1.2 Queste finalità non necessitano dell'espresso consenso dell'interessato fatto salvo per il trattamento dei dati sensibili e giudiziari come meglio specificato al punto 3. La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. a), b), c), d), e), f), i), j), k) è l'esecuzione di un contratto in cui l'interessato è parte o di misure precontrattuali (art. 6.1 lett. b) GDPR); il periodo di conservazione è pari alla durata del contratto e, dopo la cessazione, per il periodo di 10 anni (prescrizione ordinaria).

La base giuridica per le attività di trattamento di cui al punto 1.1 lett. g) è il legittimo interesse del Titolare alla tutela in sede giudiziaria e stragiudiziale (art. 6.1 lett. f) GDPR); nel caso di contenzioso giudiziale i dati saranno conservati per tutta la durata dello stesso, fino all'esaurimento dei termini di esperibilità delle azioni di impugnazione.

La base giuridica per le attività di trattamento di cui al pun-

to 1.1 lett. h) è l'adempimento di un obbligo legale a cui il Titolare è soggetto (art. 6.1 lett. c) GDPR); il periodo di conservazione è pari alla durata del contratto e, dopo la cessazione, per il periodo di 10 anni (prescrizione ordinaria).

2. Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali

2.1 Il trattamento dei dati personali dell'interessato può anche essere diretto, all'espletamento da parte di Nobis Vita S.p.A. delle seguenti finalità:

- a) invio di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Nobis Vita S.p.A. nonché effettuazione di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela sia con modalità di contatto tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore) che automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate).

2.2 Queste finalità necessitano del consenso dell'interessato facoltativo e revocabile in qualsiasi momento. I dati personali anagrafici e di contatto verranno conservati fino alla revoca del consenso dell'interessato. La revoca del consenso non può pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

3. Particolari categorie di dati e dati relativi a condanne penali e reati

3.1 I dati dell'interessato appartenenti alle categorie particolari (art. 9 GDPR - ex dati sensibili) raccolti da Nobis Vita S.p.A. saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente e previo consenso esplicito dell'interessato.

3.2 I dati relativi a condanne penali e reati dell'interessato raccolti da Nobis Vita S.p.A. saranno trattati per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") nei limiti di quanto prescritto dalla autorizzazione del Garante per la protezione dei dati personali di tempo in tempo vigente.

4. Modalità del trattamento dei dati

4.1 Il trattamento dei dati personali è improntato ai principi di correttezza, liceità e trasparenza.

4.2 Il trattamento potrà essere effettuato sia con l'ausilio di strumentazioni automatizzate che mediante supporti cartacei ed avverrà mediante misure tecniche e organizzative adeguate a garantire, fra l'altro, la sicurezza, la riservatezza, l'integrità, la disponibilità e la resilienza dei sistemi e dei servizi, tramite l'utilizzo di idonee procedure che evitino il rischio di perdita, accesso non autorizzato, uso illecito e diffusione.

5. Conferimento dei dati

5.1 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 1 ("Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative") è obbligatorio; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento comporta l'impossibilità di concludere od eseguire i relativi contratti di assicurazione e di adempiere ad obblighi di legge.

5.2 Il conferimento dei dati personali per le finalità indicate al punto 2 (*"Finalità del trattamento dei dati per finalità commerciali"*) è facoltativo; il loro mancato, parziale o inesatto conferimento non ha alcuna conseguenza sui rapporti giuridici in essere ovvero in corso di costituzione ma comporta l'impossibilità di svolgere le attività ivi indicate. L'interessato ha il diritto di revocare il consenso in qualsiasi momento senza che ciò possa pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca.

6. Comunicazione e diffusione dei dati

6.1 Per le finalità di cui al punto 1 (*"Finalità del trattamento dei dati per finalità assicurative"*) i dati personali, ivi compresi i dati sensibili, possono essere comunicati ad altri soggetti del settore assicurativo, quali assicuratori, coassicuratori e riassicuratori; produttori di agenzia, mediatori di assicurazione ed altri canali di acquisizione di contratti di assicurazione (ad esempio, banche e SIM); legali e periti; organismi associativi (ANIA) e consortili propri del settore assicurativo; IVASS, Ministero dell'Economia e delle Finanze (Anagrafe Tributaria), Banca d'Italia (Unità di Informazione Finanziaria), COVIP, INPS, Agenzia delle Entrate, Registro reclami IVASS ed altre banche dati nei confronti delle quali la comunicazione dei dati è obbligatoria (ad esempio Unità di Informazione Finanziaria); CONSOB; società di revisione contabile; consulenti fiscali; società di informazioni commerciali; società di investigazioni; controparti infragruppo per finalità amministrativo contabili.

6.2 Alcune operazioni di trattamento potranno essere svolte da società terze nominate responsabili esterni del trattamento per conto di Nobis Vita S.p.A. ai sensi dell'art. 28 GDPR. In particolare tali soggetti terzi possono rientrare nelle seguenti categorie: società di servizi informatici; società di archiviazione; società di servizi postali; società di servizi amministrativi; agenti, subagenti.

6.3 I dati personali non sono soggetti a diffusione.

7. Modello per la protezione dei dati personali

La società, in qualità di titolare del trattamento, in accordo all'art. 4 co. 1 lett. a) del Codice e all'art. 4 co. 7 del GDPR, ha predisposto un modello per la protezione dei dati personali, individuando ruoli e responsabilità in tema di protezione dei dati identificando, in particolare, i responsabili di unità organizzative aziendali, limitatamente ai trattamenti di propria competenza, quali responsabili dell'esecuzione del modello nel rispetto delle prescrizioni normative applicabili (*"Referenti Privacy"*). I dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopraindicate (d'ora in avanti i *"Dipendenti Autorizzati"*). Detti Dipendenti Autorizzati sono stati designati incaricati del trattamento ed hanno ricevuto, al riguardo, adeguate istruzioni operative.

8. Soggetti autorizzati al trattamento dei dati

I Dati potranno essere trattati dai dipendenti delle funzioni aziendali deputate al perseguimento delle finalità sopra indicate, che sono stati espressamente autorizzati al tratta-

mento e che hanno ricevuto adeguate istruzioni operative dal Titolare e/o dal Responsabile del trattamento.

9. Diritti dell'interessato

9.1 In relazione ai trattamenti dei dati personali effettuati dal Titolare, Lei può chiedere al Titolare l'accesso ai dati che la riguardano, la loro cancellazione, la rettifica dei dati inesatti, l'integrazione dei dati incompleti nonché la limitazione del trattamento nei casi previsti dall'art. 18 GDPR. Nel caso in cui il trattamento sia basato sul consenso o sul contratto e sia effettuato con strumenti automatizzati, Lei ha il diritto di ricevere i suoi dati in un formato strutturato, di uso comune e leggibile da dispositivo automatico, nonché, se tecnicamente fattibile, di trasmetterli ad altro titolare senza impedimenti. Le è poi riconosciuto 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, senza pregiudicare la liceità del trattamento basata sul consenso prestato prima della revoca. 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.

9.2 Fatto salvo ogni altro ricorso amministrativo o giurisdizionale, Lei ha il diritto di proporre reclamo all'Autorità di controllo competente nello Stato membro in cui risiede abitualmente o dello Stato in cui si è verificata la presunta violazione.

9.3 Per qualunque informazione e per l'esercizio dei diritti è possibile rivolgersi al Titolare del trattamento sotto indicato, o inviare una comunicazione al seguente indirizzo e-mail dpo@nobis.it

10. Titolare e Responsabile della Protezione dei Dati

Titolare del trattamento è Nobis Vita S.p.A., Viale Colleoni n. 21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - info.vita@nobis.it e nobisvita@pec.it

Il Responsabile della Protezione dei Dati (DPO) è contattabile al seguente indirizzo: dpo@nobis.it

Art. 7 D.Lgs. 196/2003. Diritti attribuiti all'interessato.

1. *L'interessato ha diritto di ottenere la conferma dell'esistenza o meno di dati personali che lo riguardano, anche se non ancora registrati, e la loro comunicazione in forma intelligibile.*

2. *L'interessato ha diritto di ottenere l'indicazione:*

- a. *dell'origine dei dati personali;*
- b. *delle finalità e modalità del trattamento;*
- c. *della logica applicata in caso di trattamento effettuato con l'ausilio di strumenti elettronici;*
- d. *degli estremi identificativi del titolare, dei responsabili e del rappresentante designato ai sensi dell'articolo 5, comma 2;*
- e. *dei soggetti o delle categorie di soggetti ai quali i dati personali possono essere comunicati o che possono venirne a conoscenza in qualità di rappresentante*

designato nel territorio dello Stato, di responsabili o incaricati.

3. L'interessato ha diritto di ottenere:

- a. l'aggiornamento, la rettificazione ovvero, quando vi ha interesse, l'integrazione dei dati;
- b. la cancellazione, la trasformazione in forma anonima o il blocco dei dati trattati in violazione di legge, compresi quelli di cui non è necessaria la conservazione in relazione agli scopi per i quali i dati sono stati raccolti o successivamente trattati;
- c. l'attestazione che le operazioni di cui alle lettere a) e b) sono state portate a conoscenza, anche per quanto riguarda il loro contenuto, di coloro ai quali i dati sono

stati comunicati o diffusi, eccettuato il caso in cui tale adempimento si rivela impossibile o comporta un impiego di mezzi manifestamente sproporzionato rispetto al diritto tutelato.

4. L'interessato ha diritto di opporsi, in tutto o in parte:

- a. per motivi legittimi al trattamento dei dati personali che lo riguardano, ancorché pertinenti allo scopo della raccolta;
- b. al trattamento di dati personali che lo riguardano a fini di invio di materiale pubblicitario o di vendita diretta o per il compimento di ricerche di mercato o di comunicazione commerciale.

PROPOSTA N. _____

CONSENSO AL TRATTAMENTO ASSICURATIVO DEI DATI PERSONALI COMUNI E SENSIBILI - REGOLAMENTO EUROPEO (UE) 2016/679 (GDPR)

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso al trattamento dei dati appartenenti alle categorie particolari di dati ex art. 9 del GDPR, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità assicurative di cui all'art. 1 dell'informativa.

Luogo e data _____

Firma del Contraente _____

Luogo e data _____

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente) _____

Il Contraente e l'Assicurato, preso atto dell'informativa di cui agli artt. 13 e 14 del GDPR presente nelle condizioni di assicurazione prestano il consenso facoltativo e revocabile in qualsiasi momento al trattamento dei dati personali, effettuato dalla Società, alla loro comunicazione ai soggetti indicati nella predetta informativa e al trattamento da parte di questi ultimi per finalità commerciali di cui all'art. 2 dell'informativa ed in particolare per l'invio di materiale promozionale inerente i prodotti e/o i servizi di Nobis Vita S.p.A. nonché effettuazione di ricerche di mercato, rilevazione della qualità dei servizi e dei bisogni della clientela sia con modalità di contatto tradizionali (posta cartacea, chiamate tramite operatore) che automatizzate (posta elettronica, sms, mms, chiamate automatizzate).

acconsente

non acconsente

Luogo e data _____

Firma del Contraente _____

Luogo e data _____

Firma dell'Assicurato
(se diverso dal Contraente) _____

Il Collocatore _____

Nome e Cognome _____

Firma _____



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