



## PIANO INDIVIDUALE PENSIONISTICO DI TIPO ASSICURATIVO- FONDO PENSIONE (PIP)

Nobis Vita S.p.A. (Società del Gruppo Nobis)

Iscritto all'Albo tenuto dalla COVIP con il n. 5104  
Istituito in Italia

## Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 12/07/2023)

Nobis Vita S.p.A. (di seguito, Nobis Vita) è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Nota informativa.

La Nota informativa è composta da 2 PARTI e da un'Appendice:

- la **PARTI I 'LE INFORMAZIONI CHIAVE PER L'ADERENTE'**, contiene INFORMAZIONI DI BASE, è suddivisa in **2 SCHEDE** ('Presentazione'; 'I costi') e ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**;
- la **PARTI II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE'**, contiene INFORMAZIONI DI APPROFONDIMENTO, è composta da **2 SCHEDE** ('Le opzioni di investimento'; 'Le informazioni sui soggetti coinvolti') ed è **DISPONIBILE SUL SITO WEB** ([www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it));
- l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'**, ti viene consegnata al **MOMENTO DELL'ADESIONE**.

## Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

### Scheda 'Presentazione' (in vigore dal 12/07/2023)

#### Premessa

<b>Quale è l'obiettivo</b>	PENSIONE FUTURA è un <b>PIP</b> finalizzato all'erogazione di una <b>pensione complementare</b> , ai sensi del <b>decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252</b> .
<b>Come funziona</b>	PENSIONE FUTURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione ( <b>COVIP</b> ). PENSIONE FUTURA opera in <b>regime di contribuzione definita</b> : l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.
<b>Come contribuire</b>	PENSIONE FUTURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su <b>base individuale</b> . Se aderisci a PENSIONE FUTURA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.
<b>Quali prestazioni puoi ottenere</b>	<ul style="list-style-type: none"><li>• <b>RENDITA e/o CAPITALE</b>: (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;</li><li>• <b>ANTICIPAZIONI</b>:<ul style="list-style-type: none"><li>- fino al 75%, per <i>malattia</i>, in ogni momento;</li><li>- fino al 75%, per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni;</li><li>- fino al 30%, per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni.</li></ul></li><li>• <b>RISCATTO PARZIALE/TOTALE</b>: per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i>, secondo le condizioni previste nel Regolamento;</li><li>• <b>RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA)</b>.</li><li>• <b>PRESTAZIONI ACCESSORIE</b></li></ul>
<b>Trasferimento</b>	Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).
<b>I benefici fiscali</b>	Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un <b>trattamento fiscale di favore</b> sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.



Consulta la Sezione 'Dove trovare ulteriori informazioni' per capire come approfondire tali aspetti.

## Le opzioni di investimento

Puoi scegliere tra **2 comparti e 3 combinazioni predefinite**:

DENOMINAZIONE	TIPOLOGIA	Sostenibilità(*)	ALTRE CARATTERISTICHE
Pensione Futura Linea Garantita	Garantito	NO	Comparto di default in caso di RITA
Pensione Futura - Linea Dinamica	Azionario Globale	NO	
Scelta Libera	Composizione: Da 0% a 100% Linea Garantita; da 0% a 100% Linea Dinamica		
Combinazione Stabilità	Composizione: 70% Linea Garantita e 30% Linea Dinamica (con eventuale opzione Life Cycle)		
Combinazione Equilibrio	Composizione: 50% Linea Garantita e 50% Linea Dinamica (con eventuale opzione Life Cycle)		
Combinazione Crescita	Composizione: 30% Linea Garantita e 70% Linea Dinamica (con eventuale opzione Life Cycle)		
Opzione Life Cycle	Nel caso sia stata scelta una delle 3 combinazioni, l'aderente ha la facoltà di integrarla aderendo alla soluzione definita Life Cycle che permette di modificare periodicamente la ripartizione tra la Gestione Separata e il Fondo Interno rimodulando verso un profilo più prudente. In particolare la ripartizione iniziale della Combinazione viene modificata con cadenza quinquennale in un lasso temporale definito a partire dall'età dell'aderente alla decorrenza: lo sviluppo nel tempo e le differenti allocazioni previste dall'opzione sono riportate nelle tabelle sottostanti:		

### Andamento del Life Cycle per il Combinazione Stabilità:

classi di età alla decorrenza	allocazione iniziale		trascorsi 5 anni		trascorsi 10 anni		trascorsi 15 anni		trascorsi 20 anni	
	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica
35 - 45 anni	70%	30%	78%	22%	85%	15%	93%	7%	100%	-
46 - 50 anni	70%	30%	80%	20%	90%	10%	100%	-		
51 - 55 anni	70%	30%	85%	15%	100%	-				
56 - 60 anni	70%	30%	100%	-						

### Andamento del Life Cycle per il Combinazione Equilibrio:

classi di età alla decorrenza	allocazione iniziale		trascorsi 5 anni		trascorsi 10 anni		trascorsi 15 anni		trascorsi 20 anni	
	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica
35 - 45 anni	50%	50%	55%	45%	60%	40%	65%	35%	70%	30%
46 - 50 anni	50%	50%	57%	43%	63%	47%	70%	30%		
51 - 55 anni	50%	50%	60%	40%	70%	30%				
56 - 60 anni	50%	50%	70%	30%						

### Andamento del Life Cycle per il Combinazione Crescita:

classi di età alla decorrenza	allocazione iniziale		trascorsi 5 anni		trascorsi 10 anni		trascorsi 15 anni		trascorsi 20 anni	
	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica	Garantita	Dinamica
35 - 45 anni	30%	70%	40%	60%	50%	50%	60%	40%	70%	30%
46 - 50 anni	30%	70%	43%	57%	57%	43%	70%	30%		
51 - 55 anni	30%	70%	50%	50%	70%	30%				
56 - 60 anni	40%	60%	70%	30%						

(\*) **Comparti caratterizzati da una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.**

In fase di adesione ti viene sottoposto un questionario (**Questionario di autovalutazione**) che ti aiuta a scegliere a quale comparto aderire.



Puoi trovare ulteriori informazioni sulle caratteristiche dei comparti di PENSIONE FUTURA nella **SCHEDA 'Le opzioni di investimento' (Parte II 'LE INFORMAZIONI INTEGRATIVE')**, che puoi acquisire dall'**area pubblica** del sito web ([www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)). Ulteriori informazioni sulla sostenibilità sono reperibili nell'**Appendice "Informativa sulla sostenibilità"**.

## I comparti

### Pensione Futura Linea Garantita

COMPARTO  
GARANTITO

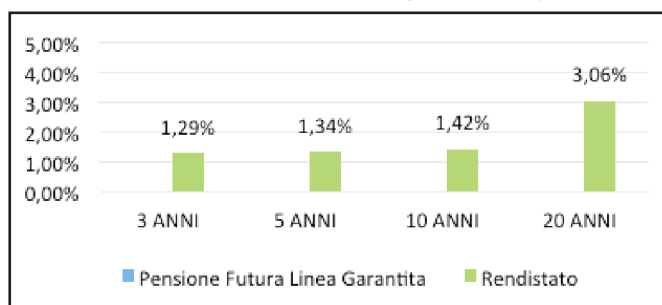
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**MEDIO**

fino a 10 anni  
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e intende conservare il proprio capitale.

- **Garanzia:** presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 12/07/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** non disponibile in quanto di nuova costituzione
- **Rendimento netto del 2022:** non disponibile in quanto di nuova costituzione.
- **Sostenibilità:**           NO, non ne tiene conto  
          SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
          SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione standard del portafoglio

Non disponibile in quanto di nuova costituzione

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

### Pensione Futura - Linea Dinamica

COMPARTO  
AZIONARIO

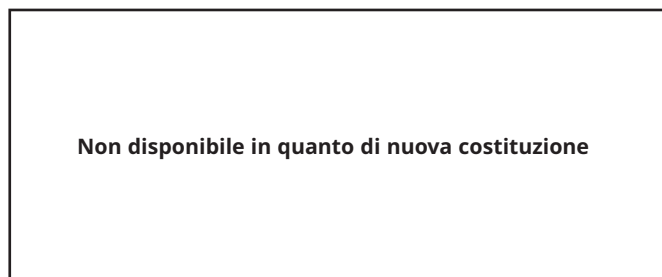
ORIZZONTE  
TEMPORALE  
**LUNGO**

oltre i 15 anni  
dal pensionamento

La gestione risponde alle esigenze di un soggetto il cui orizzonte temporale rispetto al pensionamento è di lungo periodo ed è quindi disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio a vantaggio di rendimenti potenzialmente più elevati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 12/07/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2022 (in euro):** non disponibile in quanto di nuova costituzione
- **Rendimento netto del 2022:** non disponibile in quanto di nuova costituzione.
- **Sostenibilità:**           NO, non ne tiene conto  
          SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI  
          SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto (valori percentuali)



Composizione standard del portafoglio

Non disponibile in quanto di nuova costituzione

Il rendimento riflette gli oneri gravanti sul patrimonio del comparto e non contabilizzati nell'andamento del benchmark.

## Combinazione Stabilità

**Orizzonte temporale:** medio (tra 5 e 10 anni).

**Finalità:** la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie di salvaguardare la maggior parte del proprio capitale investendo in un comparto con garanzia di risultato senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative maggiormente rischiose.

**Composizione:** 70% Pensione Futura Linea Garantita, 30% Pensione Futura Linea Dinamica.

**Ribilanciamento:** il ribilanciamento non è previsto.

## Combinazione Equilibrio

**Orizzonte temporale:** medio - lungo (tra 10 e 15 anni).

**Finalità:** la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.

**Composizione:** 50% Pensione Futura Linea Garantita, 50% Pensione Futura Linea Dinamica.

**Ribilanciamento:** il ribilanciamento non è previsto.

## Combinazione Crescita

**Orizzonte temporale:** lungo (oltre 15 anni).

**Finalità:** la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che preferisce opportunità di rendimento collegate a strumenti maggiormente rischiosi salvaguardando solo parte del proprio capitale in un comparto con garanzia di risultato.

**Composizione:** 30% Pensione Futura Linea Garantita, 70% Pensione Futura Linea Dinamica.

**Ribilanciamento:** il ribilanciamento non è previsto.

## Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

Versam. iniziale annuo	Età all'iscrizione	Anni di versamento	Pensione Futura Linea Garantita		Pensione Futura - Linea Dinamica		Combinazione Stabilità		Combinazione Equilibrio		Combinazione Crescita	
			Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua	Posizione finale	Rendita annua
€ 2.500	30	37	€ 111.642	€ 4.213	€ 124.558	€ 4.701	€ 115.517	€ 4.360	€ 118.100	€ 4.457	€ 120.683	€ 4.555
	40	27	€ 76.656	€ 2.998	€ 83.154	€ 3.252	€ 78.605	€ 3.074	€ 79.905	€ 3.125	€ 81.205	€ 3.176
€ 5.000	30	37	€ 223.284	€ 8.427	€ 249.115	€ 9.402	€ 231.033	€ 8.719	€ 236.200	€ 8.914	€ 241.366	€ 9.109
	40	27	€ 153.312	€ 5.996	€ 166.308	€ 6.504	€ 157.211	€ 6.149	€ 159.810	€ 6.250	€ 162.409	€ 6.352

(1) Gli importi sono al lordo della fiscalità e sono espressi in termini reali. Il valore della rata di rendita fa riferimento a una rendita vitalizia immediata ad una età di pensionamento pari a 67 anni.



**AVVERTENZA:** Gli importi sopra riportati sono proiezioni fondate su ipotesi di calcolo definite dalla COVIP e potrebbero risultare differenti da quelli effettivamente maturati al momento del pensionamento. Le indicazioni fornite non impegnano pertanto in alcun modo né NOBIS VITA né la COVIP. Tieni inoltre in considerazione che la posizione individuale è soggetta a variazioni in conseguenza della variabilità dei rendimenti effettivamente conseguiti dalla gestione e che le prestazioni pensionistiche sono soggette a tassazione.



Trovi informazioni sulla metodologia e le ipotesi utilizzate al seguente indirizzo [www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it). Sul sito web ([www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)) puoi inoltre realizzare simulazioni personalizzate della tua pensione complementare futura.

## Cosa fare per aderire

Per aderire è necessario compilare in ogni sua parte e sottoscrivere il **Modulo di adesione**.

Entro 15 giorni dalla ricezione del Modulo, Nobis Vita ti invierà una lettera di conferma dell'avvenuta iscrizione, nella quale potrai verificare, tra l'altro, la data di decorrenza della partecipazione.

## I rapporti con gli aderenti

Nobis Vita ti trasmette, entro il 31 marzo di ogni anno, una comunicazione (**Prospetto delle prestazioni pensionistiche - fase di accumulo**) contenente un aggiornamento sull'ammontare delle risorse che hai accumulato (posizione individuale) e una proiezione della pensione complementare che potresti ricevere al pensionamento.

Nobis Vita mette inoltre a tua disposizione, nell'**area riservata** del sito web (accessibile solo da te), informazioni di dettaglio relative ai versamenti effettuati e alla posizione individuale tempo per tempo maturata, nonché strumenti utili ad aiutarti nelle scelte.

In caso di necessità, puoi contattare Nobis Vita telefonicamente, via e-mail (anche PEC) o posta ordinaria. Eventuali reclami relativi alla partecipazione a PENSIONE FUTURA devono essere presentati in forma scritta. Trovi i contatti nell'intestazione di questa Scheda.



*Se non hai ricevuto risposta entro 45 giorni o ritieni che la risposta sia insoddisfacente puoi inviare un esposto alla COVIP. Consulta la **Guida pratica alla trasmissione degli esposti alla COVIP** ([www.covip.it](http://www.covip.it)).*

## Dove trovare ulteriori informazioni

Se ti interessa acquisire ulteriori informazioni puoi consultare i seguenti documenti:

- la **Parte II 'Le informazioni integrative'**, della Nota informativa;
- il **Regolamento**, che contiene le regole di partecipazione a PENSIONE FUTURA (ivi comprese le prestazioni che puoi ottenere) e disciplina il funzionamento del fondo;
- il **Documento sul regime fiscale**, il **Documento sulle anticipazioni** e il **Documento sulle rendite**, che contengono informazioni di dettaglio sulle relative tematiche;
- il **Documento sulla politica di investimento**, che illustra la strategia di gestione delle risorse di PENSIONE FUTURA.
- **altri documenti** la cui redazione è prevista dalla regolamentazione (ad esempio, le Condizioni generali di contratto, il Rendiconto della Gestione Separata e del/i Fondo/i Interno/i, ecc.).



*Tutti questi documenti possono essere acquisiti dall'**area pubblica** del sito web ([www.nobisvita.it](http://www.nobisvita.it)). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP ([www.covip.it](http://www.covip.it)), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*