

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.

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' (in vigore dal 12/07/2023)

La presenza di costi comporta una **diminuzione della posizione individuale e quindi della prestazione pensionistica**. Pertanto, prima di aderire a PENSIONE FUTURA, è importante **confrontare** i costi di PENSIONE FUTURA con quelli previsti dalle altre forme pensionistiche. Analoghe considerazioni valgono in caso di trasferimento ad altra forma pensionistica complementare.

I costi nella fase di accumulo (1)

Tipologia di costo	Importo e caratteristiche
• Spese di adesione	non previste
• Spese da sostenere durante la fase di accumulo:	
- Direttamente a carico dell'aderente	Pari al 3,00% di ciascun contributo versato indistintamente se destinato alla Gestione Separata o al/i Fondo/i Interno/i con esclusione dei contributi da trasferimento o da reintegro
- Indirettamente a carico dell'aderente:	
✓ Pensione Futura Linea Garantita	1,30% trattenuto dal rendimento annuo
✓ Pensione Futura - Linea Dinamica	1,90% del patrimonio gestito, determinato pro-rata ad ogni valorizzazione
• Spese per l'esercizio di prerogative individuali (prelevate dalla posizione individuale al momento dell'operazione):	
- Anticipazione	non previste
- Trasferimento da altra forma pensionistica complementare	non previste
- Trasferimento ad altra forma pensionistica complementare	€ 50
- Riscatto	non previste
- Riallocazione della posizione individuale	non previste
- Riallocazione Life Cycle	non previste
- Riallocazione del flusso contributivo	non previste
- Rendita integrativa temporanea anticipata (RITA)	€ 5 (su ciascuna rata erogata)
• Spese e premi per prestazioni accessorie	non previste

(1) Oltre alle commissioni indicate, sul patrimonio dei comparti possono gravare le seguenti altre spese: spese legali e giudiziarie, imposte e tasse, oneri di negoziazione, contributo di vigilanza, compenso del Responsabile del fondo, per la parte di competenza del comparto.

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

Al fine di fornire un'indicazione sintetica dell'onerosità della Gestione Separata e del/i Fondo/i Interno/i di PENSIONE FUTURA, è riportato, per ciascun comparto, l'Indicatore sintetico dei costi (ISC), che esprime il costo annuo, in percentuale della posizione individuale maturata, stimato facendo riferimento a un aderente-tipo che versa un contributo annuo di 2.500 euro e ipotizzando un tasso di rendimento annuo del 4% e diversi periodi di partecipazione nella forma pensionistica complementare (2, 5, 10 e 35 anni). L'ISC viene calcolato da tutti i fondi pensione utilizzando la stessa metodologia stabilita dalla COVIP.



Per saperne di più, consulta il riquadro 'L'indicatore sintetico dei costi' della **Guida introduttiva alla previdenza complementare**, disponibile sul sito web della COVIP (www.covip.it).



AVVERTENZA: È importante prestare attenzione all'ISC che caratterizza ciascun comparto. Un ISC del 2% invece che dell'1% può ridurre il capitale accumulato dopo 35 anni di partecipazione di circa il 18% (ad esempio, lo riduce da 100.000 euro a 82.000 euro).

Indicatore sintetico dei costi

Comparti	Anni di permanenza			
	2 anni	5 anni	10 anni	35 anni
Pensione Futura Linea Garantita	4,02%	2,45%	1,88%	1,45%
Pensione Futura - Linea Dinamica	4,69%	3,13%	2,56%	2,13%
Combinazione Stabilità	4,22%	2,65%	2,08%	1,65%
Combinazione Equilibrio	4,35%	2,78%	2,21%	1,79%
Combinazione Crescita	4,49%	2,92%	2,35%	1,92%



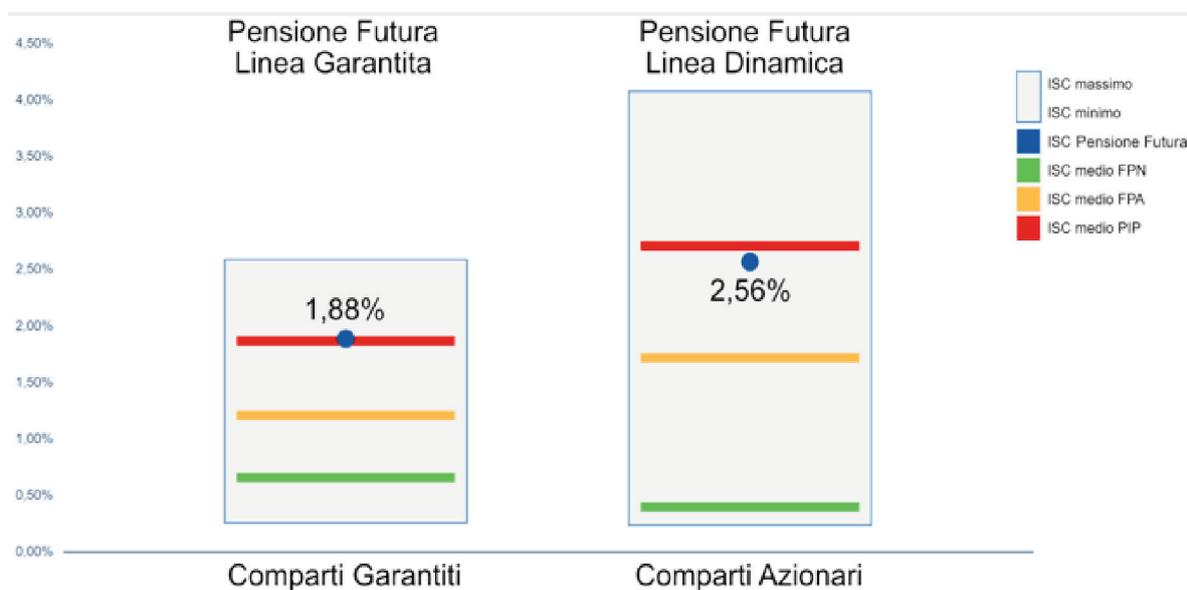
AVVERTENZA: Per condizioni differenti rispetto a quelle considerate, ovvero nei casi in cui non si verificano le ipotesi previste, tale Indicatore ha una valenza meramente orientativa.

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione Separata e del/i Fondo/i Interno/i, nel grafico seguente l'ISC sia della Gestione Separata e del Fondo Interno di PENSIONE FUTURA è confrontato con l'ISC medio delle Gestioni Separate e dei Fondi Interni della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.

L'onerosità di PENSIONE FUTURA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.

Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

Onerosità di PENSIONE FUTURA rispetto alle altre forme pensionistiche (periodo di permanenza 10 anni)



La COVIP mette a disposizione sul proprio sito il **Comparatore dei costi delle forme pensionistiche complementari** per valutarne l'onerosità (www.covip.it).

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, pari all'1,25% e indipendente dalla periodicità di erogazione prescelta.

A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.

La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,30%.



Per saperne di più, consulta il **Documento sulle rendite**, disponibile sul sito web (www.nobisvita.it).