

Scopo

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

Prodotto : Scm ESG Sustainable Plan + Ladder ESG

Nome dell'ideatore del prodotto : Nobis Vita S.p.A. (Società appartenente al Gruppo Nobis)
Autorità competente : CONSOB è responsabile della vigilanza di Nobis Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave
Data di realizzazione : 08/02/2024

Per maggiori informazioni chiamare il numero : 039 9890100 Sito web : www.nobisvita.it

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo : SCM ESG Sustainable Plan + è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked con capitale collegato alle linee di investimento del fondo interno "SCM Management". Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente e prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine : Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

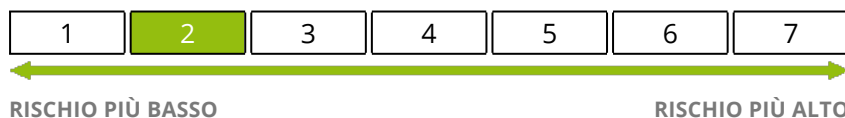
Obiettivi : SCM ESG Sustainable Plan ha come obiettivo, tramite versamenti periodici, di ottenere una crescita dei premi investiti nelle differenti linee del Fondo Interno SCM Management. Questa opzione di investimento è una linea di investimento del Fondo interno "SCM Management" denominata "Ladder ESG" con obiettivo di conservazione del capitale investito nel breve periodo, in attività aventi un approccio sostenibile. Tali investimenti dovranno essere almeno "Light Green" ossia rispettare i criteri dall'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuovere, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto : SCM ESG Sustainable Plan + è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell'investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala che la presente opzione di investimento presenta appunto caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi : Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato pari al controvalore della somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'Assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Per un investimento di mille euro l'anno il costo medio della maggiorazione è pari a 0,012% ed è compreso nei costi ricorrenti, pertanto, non comporta una riduzione dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazioni dei costi ricorrenti. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?" Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a €50.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi è fissa a dieci anni eventualmente prolungabile con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile. La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi addizionali per liquidare in una fase iniziale.

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni ed 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 nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se Nobis Vita non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Esempio di investimento : € 1.000 annuo Premio assicurativo : € 0,12

Scenari di sopravvivenza		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni *
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere il vostro investimento.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.750	€ 7.270
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-9,5%	-5,9%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.870	€ 7.900
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-8,4%	-4,3%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 4.270	€ 8.730
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-5,2%	-2,5%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 4.670	€ 9.250
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-2,2%	-1,4%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 970	€ 4.720	€ 9.170
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0,12	€ 0,60	€ 1,20

* Periodo di detenzione raccomandato

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

- Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra agosto 2021 e dicembre 2022.

- Lo scenario mediano a 10 anni si è verificato per un investimento tra gennaio 2010 e gennaio 2020.

- Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra marzo 2009 e marzo 2019.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento

Investimento : € 1.000 ogni anno

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	-	€ 1.211	€ 3.309
Incidenza annuale dei costi (*)	-	8,3% ogni anno	5,8% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	5% dell'investimento iniziale più 2 euro	0,1%
Costi di uscita	4.5% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	1.6% annuo (stima) del controvalore più 5% del premio annuo	3,4%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	2,3%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	10% della differenza tra valor quota massimo e valor medio di periodo (metodo High Watermark Assoluto)	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. 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. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto. Nel caso in cui non sia stato completato il piano di versamento premi al valore di riscatto è applicato un costo di uscita. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?"

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax 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 Bartolomeo Colleoni n.21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - fax 039.9890695 - info.vita@nobis.it - nobisvita@pec.it - http://www.nobisvita.it/Info/Reclami. Nobis Vita S.p.A risponde entro 45 giorni dalla data di ricevimento del Reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Questo documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di Assicurazione che deve essere consegnato prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione ed è consultabile sul sito della Compagnia. Le informazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del singolo strumento finanziario sono reperibili, nel caso di strumenti direttamente gestiti dalla Compagnia, nell'apposito documento presente all'interno del kit contrattuale ovvero, nel caso di OICR / ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia, sul sito della relativa Società di Gestione/Emittente. Le informazioni relative alle performance passate sono reperibili nel caso di Fondi Interni sul sito della Compagnia ovvero, nel caso di OICR/ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia sui siti delle relative Società di Gestione/Emittenti.

Modello NVSCM05 - Ed. 02/2024

Scopo

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

Prodotto : Scm ESG Sustainable Plan + Equilibrium ESG

Nome dell'ideatore del prodotto :

Nobis Vita S.p.A. (Società appartenente al Gruppo Nobis)

Autorità competente :

CONSOB è responsabile della vigilanza di Nobis Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione :

08/02/2024

Per maggiori informazioni chiamare il numero : 039 9890100 Sito web : www.nobisvita.it

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo : SCM ESG Sustainable Plan + è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked con capitale collegato alle linee di investimento del fondo interno "SCM Management". Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente e prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine : Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

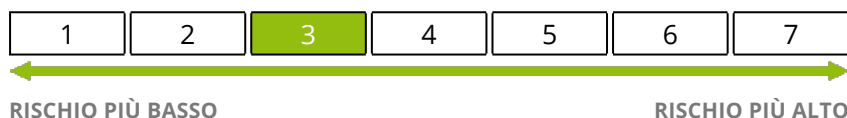
Obiettivi : SCM ESG Sustainable Plan ha come obiettivo, tramite versamenti periodici, di ottenere una crescita dei premi investiti nelle differenti linee del Fondo Interno SCM Management. Questa opzione di investimento è una linea di investimento del Fondo interno "SCM Management" denominata "Equilibrium ESG" con l'obiettivo della crescita del capitale investito nel medio periodo, la Linea Equilibrium ESG investe prevalentemente in attività aventi un approccio sostenibile. Tali investimenti dovranno essere almeno "Light Green" ossia rispettare i criteri dall'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuovere, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto : SCM ESG Sustainable Plan + è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell'investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala che la presente opzione di investimento presenta appunto caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi : Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato pari al controvalore della somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'Assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Per un investimento di mille euro l'anno il costo medio della maggiorazione è pari a 0,012% ed è compreso nei costi ricorrenti, pertanto, non comporta una riduzione dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazioni dei costi ricorrenti. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?" Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a €50.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi è fissa a dieci anni eventualmente prolungabile con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile. La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi aggiuntivi per liquidare in una fase iniziale.

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni ed 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 nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione sono classificate nel livello medio basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se Nobis Vita non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Esempio di investimento : € 1.000 annuo Premio assicurativo : € 0,12

Scenari di sopravvivenza		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni *
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere il vostro investimento.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 3.220	€ 5.870
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-14,3%	-10,0%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 4.090	€ 8.830
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-6,6%	-2,3%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 4.870	€ 10.960
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-0,9%	1,7%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 5.460	€ 12.050
	Rendimento medio per ciascun anno	-	2,9%	3,4%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 5.350	€ 11.510
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0,12	€ 0,60	€ 1,20

* Periodo di detenzione raccomandato

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

- Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e dicembre 2022.
- Lo scenario mediano a 10 anni si è verificato per un investimento tra febbraio 2012 e febbraio 2022.
- Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento

Investimento : € 1.000 ogni anno

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	-	€ 1.133	€ 3.304
Incidenza annuale dei costi (*)	-	7,0% ogni anno	4,7% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,4% prima dei costi e al 1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	5% dell'investimento iniziale, più 2 euro	0,1%
Costi di uscita	4.5% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.495% annuo (stima) del controvalore più 5% del premio annuo	3,2%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	1,4%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	10% della differenza tra valor quota massimo e valor medio di periodo (metodo High Watermark Assoluto)	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. 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. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto. Nel caso in cui non sia stato completato il piano di versamento premi al valore di riscatto è applicato un costo di uscita. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?"

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax 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 Bartolomeo Colleoni n.21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - fax 039.9890695 - info.vita@nobis.it - nobisvita@pec.it - http://www.nobisvita.it/Info/Reclami. Nobis Vita S.p.A risponde entro 45 giorni dalla data di ricevimento del Reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Questo documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di Assicurazione che deve essere consegnato prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione ed è consultabile sul sito della Compagnia. Le informazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del singolo strumento finanziario sono reperibili, nel caso di strumenti direttamente gestiti dalla Compagnia, nell'apposito documento presente all'interno del kit contrattuale ovvero, nel caso di OICR / ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia, sul sito della relativa Società di Gestione/Emittente. Le informazioni relative alle performance passate sono reperibili nel caso di Fondi Interni sul sito della Compagnia ovvero, nel caso di OICR/ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia sui siti delle relative Società di Gestione/Emittenti.

Modello NVSCM05 - Ed. 02/2024

Scopo

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

Prodotto : Scm ESG Sustainable Plan + Dynamic ESG

Nome dell'ideatore del prodotto :

Nobis Vita S.p.A. (Società appartenente al Gruppo Nobis)

Autorità competente :

CONSOB è responsabile della vigilanza di Nobis Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione :

08/02/2024

Per maggiori informazioni chiamare il numero : 039 9890100 Sito web : www.nobisvita.it

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo : SCM ESG Sustainable Plan + è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked con capitale collegato alle linee di investimento del fondo interno "SCM Management". Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente e prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine : Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

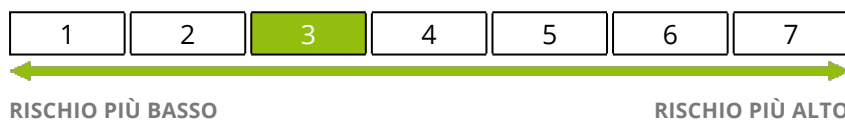
Obiettivi : SCM ESG Sustainable Plan ha come obiettivo, tramite versamenti periodici, di ottenere una crescita dei premi investiti nelle differenti linee del Fondo Interno SCM Management. Questa opzione di investimento è una linea di investimento del Fondo interno "SCM Management" denominata "Dynamic ESG", ha come obiettivo la crescita del capitale investito nel lungo periodo, investendo in attivi prevalentemente aventi un approccio sostenibile. Tali investimenti dovranno essere almeno "Light Green" ossia rispettare i criteri dall'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuovere, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance.

Investitori al dettaglio cui si intende commercializzare il prodotto : SCM ESG Sustainable Plan + è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell'investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala che la presente opzione di investimento presenta appunto caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi : Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'Assicurato pari al controvalore della somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'Assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?" La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Per un investimento di mille euro l'anno il costo medio della maggiorazione è pari a 0,012% ed è compreso nei costi ricorrenti, pertanto, non comporta una riduzione dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazioni dei costi ricorrenti. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?" Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a €50.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi è fissa a dieci anni eventualmente prolungabile con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile. La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni.

Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non risultare possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario pagare significativi costi aggiuntivi per liquidare in una fase iniziale.

L'indicatore sintetico di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni ed 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 nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto. Abbiamo classificato questa opzione al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura dell'opzione sono classificate nel livello medio basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato, pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se Nobis Vita non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni
Esempio di investimento : € 1.000 annuo Premio assicurativo : € 0,12

Scenari di sopravvivenza		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni *
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere il vostro investimento.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 2.310	€ 3.650
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-24,8%	-19,5%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 4.120	€ 8.970
	Rendimento medio per ciascun anno	-	-6,4%	-2,0%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 5.630	€ 13.990
	Rendimento medio per ciascun anno	-	4,0%	6,0%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	-	€ 6.630	€ 16.730
	Rendimento medio per ciascun anno	-	9,6%	9,2%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Scenario di morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.060	€ 6.150	€ 14.690
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0,12	€ 0,60	€ 1,20

* Periodo di detenzione raccomandato

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme. Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

- Lo scenario sfavorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2021 e dicembre 2022.
- Lo scenario mediano a 10 anni si è verificato per un investimento tra maggio 2011 e maggio 2021.
- Lo scenario favorevole a 10 anni si è verificato per un investimento tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

La persona che fornisce consulenza sul PRIIP o che lo vende potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso fornirà informazioni su tali costi, illustrandone l'impatto sull'investimento.

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue:

- Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato;
- 10.000 EUR di investimento

Investimento : € 1.000 ogni anno

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	-	€ 1.112	€ 3.514
Incidenza annuale dei costi (*)	-	6,2% ogni anno	4,0% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,0% prima dei costi e al 6,0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso e di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	5% dell'investimento iniziale, più 2 euro	0,1%
Costi di uscita	4.5% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2.196% annuo (stima) del controvalore più 5% del premio annuo	3,1%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,8%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	10% della differenza tra valor quota massimo e valor medio di periodo (metodo High Watermark Assoluto)	0,0%

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato : 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. 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. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale trascorsi due anni dalla decorrenza del contratto. Nel caso in cui non sia stato completato il piano di versamento premi al valore di riscatto è applicato un costo di uscita. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?"

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax 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 Bartolomeo Colleoni n.21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - fax 039.9890695 - info.vita@nobis.it - nobisvita@pec.it - <http://www.nobisvita.it/Info/Reclami>. Nobis Vita S.p.A risponde entro 45 giorni dalla data di ricevimento del Reclamo.

Altre informazioni rilevanti

Questo documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di Assicurazione che deve essere consegnato prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione ed è consultabile sul sito della Compagnia. Le informazioni relative alle caratteristiche di sostenibilità del singolo strumento finanziario sono reperibili, nel caso di strumenti direttamente gestiti dalla Compagnia, nell'apposito documento presente all'interno del kit contrattuale ovvero, nel caso di OICR / ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia, sul sito della relativa Società di Gestione/Emittente. Le informazioni relative alle performance passate sono reperibili nel caso di Fondi Interni sul sito della Compagnia ovvero, nel caso di OICR/ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia sui siti delle relative Società di Gestione/Emittenti.

Modello NVSCM05 - Ed. 02/2024