

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 aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare il raffronto con altri prodotti di investimento.

Prodotto

Nome del prodotto:	SCM ESG SUSTAINABLE PLAN
Compagnia:	Nobis Vita S.p.A.
Sito Web della Compagnia:	www.nobisvita.it
Per ulteriori informazioni chiamare il numero:	039 9890100
Autorità di vigilanza competente per il presente documento:	CONSOB
Data di produzione del documento:	21/04/2022

State acquistando 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.

Obiettivi

SCM ESG Sustainable ha come obiettivo l'incremento del capitale versato, investendo i premi in una combinazione libera di quote delle tre linee di investimento del fondo interno "SCM Management". Le tre linee di investimento investono in attività aventi prevalentemente un approccio sostenibile (cd matrice ESG). Il Fondo investe nelle seguenti categorie di attività aventi prevalentemente un approccio sostenibile degli investimenti: quote di OICR (Organismi di Investimento Collettivo del Risparmio) italiani ed esteri; titoli di Stato; titoli obbligazionari o altri titoli assimilabili, inclusi titoli strutturati; titoli azionari; strumenti monetari con scadenza non superiore a 6 mesi. I suddetti titoli devono rispettare i requisiti ed i limiti richiesti dalla Direttiva 85/611/CEE e dalla circolare ISVAP 474/02, come modificate ed integrate alla data delle Condizioni di polizza e dovranno essere almeno "Light Green" ossia rispettare i criteri dall'art. 8 del Regolamento UE 2019/2088 (Sustainability Finance Disclosure Regulation, SFDR) e promuovere, tra le altre caratteristiche, quelle ambientali o sociali, o una loro combinazione, a condizione che le imprese in cui gli investimenti sono effettuati rispettino prassi di buona governance. Relativamente alle quote di OICR ed ETF, per il rispetto dei requisiti di sostenibilità si rimanda a quanto indicato nella politica di investimento di ciascun OICR/ETF ed alla relativa documentazione di offerta.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

SCM ESG Sustainable è rivolto al cliente che voglia effettuare un investimento su un orizzonte temporale medio-lungo, con una buona conoscenza dei prodotti finanziari. Il tipo di investitore cambia a seconda della linea di investimento o combinazione di linee scelta. L'investitore ha la possibilità di definire il profilo di rischio variabile da basso a medio, con potenziali oscillazioni negative da contenute a significative rispetto al capitale investito. Il prodotto è destinato a clienti che hanno interesse nel contribuire, tramite le scelte effettuate con i propri investimenti, al raggiungimento degli Obiettivi 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.

Non è prevista una data di scadenza e Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale o di decesso dell'Assicurato.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello variabile da 2 a 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che il rendimento e le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto dipendono dalla linea di investimento o combinazione di linee prescelta e potrebbe darsi che le condizioni di mercato influenzino la capacità della Società di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura di mercato, pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Maggiori informazioni possono essere reperite nei Documenti contenenti le informazioni chiave delle singole linee di investimento.

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 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 1.000 euro l'anno, in relazione ad un assicurato di 50 anni. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento 1,000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 1.000,00	da 525,38€ a 655,48€	da 1.546,39€ a 2.452,61€
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100,00%	da 3,54% a 3,56%	2,58%

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	Da 0,95% a 0,97%	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	1,60%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II

Oneri accessori	Commissioni di <i>performance</i>	0,00%	Impatto della commissione di <i>performance</i>
	<i>Carried interest</i> (commissioni di <i>overperformance</i>)	Da 0,005% a 0,027%	Impatto dei <i>carried interest</i>

I costi effettivamente sostenuti potrebbero essere maggiori di quelli esposti qualora il contraente effettuasse più switch tra fondi interni.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono descritte nei documenti contenenti le informazioni specifiche di ciascuna opzione disponibili sul sito www.nobis.it nella pagina dedicata al prodotto

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni.

Periodo di detenzione minimo richiesto: 2 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. 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 onere da disinvestimento pari al 4,5% della prima annualità di premio, moltiplicata per la differenza tra il numero dei premi stabiliti e quelli effettivamente versati. 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 039.6894524

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. Il termine può essere sospeso per un massimo di 15 giorni in caso di reclamo riguardante il comportamento degli intermediari o dei loro collaboratori.

Altre informazioni rilevanti

Il cliente può interrompere il piano di versamento premi trascorsi due anni e dopo aver versato due intere annualità di premio, mantenendo in vigore il contratto per un valore "ridotto".

Questo Documento deve essere letto insieme al set informativo del prodotto, di cui è parte integrante insieme al DIP aggiuntivo IBIP e alle condizioni di Assicurazione. Per legge il set informativo deve essere consegnato prima della sottoscrizione della proposta di assicurazione ed è consultabile sul sito della Compagnia, nella pagina dedicata al prodotto. Per ulteriori informazioni sugli investimenti sostenibili è possibile consultare la pagina "Informativa sulla sostenibilità - Nobis Vita" sul sito www.nobisvita.it

Documento contenente le informazioni specifiche

Prodotto

SCM ESG SUSTAINABLE PLAN – Opzione di investimento “Ladder ESG”

Data di produzione del documento: 21/04/2022

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

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 a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è rivolto al cliente con esigenze di investimento in un orizzonte temporale medio, con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche minima, che ha un atteggiamento prudente nei confronti del proprio investimento, presenta un profilo di rischio basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità minima rispetto al capitale versato. Il prodotto è destinato a clienti che hanno interesse nel contribuire, tramite le scelte effettuate con i propri investimenti, al raggiungimento degli Obiettivi di Sostenibilità.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato

Scenari di performance

Investimento	1.000 €			
Premio assicurativo	0,12 €	1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	3.752,23 €	7.383,52 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-9,42%	-5,60%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	4.382,13 €	9.293,27 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-4,37%	-1,34%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	4.674,51 €	10.060,93 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-2,24%	0,11%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	4.963,68 €	10.859,54 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-0,24%	1,49%
Importo investito cumulato		1.000,00 €	5.000,00 €	10.000,00 €
Scenario di morte				

Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.925,71 €	5.906,09 €	10.161,54 €
Premio assicurativo cumulato		0,12 €	0,6 €	1,20 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 euro l'anno, per un assicurato di 50 anni.

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 prodotto.

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.

Quali sono i costi?

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 1.000 euro ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento 1,000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 1.000,00	€ 525,38	€ 1.546,39
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	3,54%	2,58%

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	0,98%	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	1,60%	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)	0,005%	Impatto dei carried interest

Documento contenente le informazioni specifiche

Prodotto

SCM ESG SUSTAINABLE PLAN – Opzione di investimento “Equilibrium ESG”

Data di produzione del documento: 21/04/2022

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

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 a cui si intende commercializzare il prodotto

La linea “Ladder ESG” è rivolto al cliente con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevate, con esigenze di investimento in un orizzonte temporale medio, presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato. Il prodotto è destinato a clienti che hanno interesse nel contribuire, tramite le scelte effettuate con i propri investimenti, al raggiungimento degli Obiettivi di Sostenibilità.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato

Scenari di performance

Investimento	1.000 €			
Premio assicurativo	0,12 €	1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	3.226,65 €	6.157,63 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-14,26%	-9,05%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	4.611,17 €	10.537,88 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-2,69%	0,95%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	5.286,10 €	12.525,47 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	1,86%	4,06%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	6.005,84 €	14.830,77 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	6,17%	7,06%
Importo investito cumulato		1.000,00 €	5.000,00 €	10.000,00 €
Scenario di morte				

Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	1.963,65 €	6.523,79 €	12.650,73 €
Premio assicurativo cumulato		0,12 €	0,6 €	1,20 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 euro l'anno, per un assicurato di 50 anni.

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 prodotto.

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.

Quali sono i costi?

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 1.000 euro ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento 1.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 1.000,00	€ 589,09	€ 1.958,83
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	3,55%	2,59%

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	0,96%	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	1,60%	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)	0,023%	Impatto dei carried interest

Documento contenente le informazioni specifiche

Prodotto

SCM ESG SUSTAINABLE PLAN – Opzione di investimento “Dynamic ESG”

Data di produzione del documento: 21/04/2022

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

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 a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è rivolto al cliente con una buona conoscenza/esperienza degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del proprio investimento nel lungo periodo, e presenta un profilo di rischio medio, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative anche significative rispetto al capitale versato. Il prodotto è destinato a clienti che hanno interesse nel contribuire, tramite le scelte effettuate con i propri investimenti, al raggiungimento degli Obiettivi di Sostenibilità.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

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 dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Il prodotto è classificato al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto si potrebbe perdere l'intero investimento o parte di esso.

Il rischio può essere significativamente diverso se il periodo di detenzione del prodotto risulti diverso da quello raccomandato

Scenari di performance

Investimento	1.000 €			
Premio assicurativo	0,12 €	1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	2.494,95 €	4.544,73 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-22,33%	-15,03%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	4.615,83 €	11.200,24 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	-2,65%	2,05%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	5.947,08 €	15.555,82 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	5,84%	7,90%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	0,00 €	7.592,80 €	21.721,23 €
	Rendimento medio per ciascun anno	-100%	14,26%	13,74%
Importo investito cumulato		1.000,00 €	5.000,00 €	10.000,00 €
Scenario di morte				

Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	2.000,67 €	7.191,38 €	15.711,38 €
Premio assicurativo cumulato		0,12 €	0,6 €	1,20 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nel periodo di detenzione raccomandato, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 1.000 euro l'anno, per un assicurato di 50 anni.

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 prodotto.

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.

Quali sono i costi?

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 1.000 euro ogni anno. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

Andamento dei costi nel tempo

Investimento 1.000 euro Scenari	In caso di disinvestimento dopo 1 anno	In caso di disinvestimento dopo 5 anni	In caso di disinvestimento dopo 10 anni
Costi totali	€ 1.000,00	€ 655,48	€ 2.452,61
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	3,56%	2,58%

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	0,95%	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	1,60%	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)	0,027%	Impatto dei carried interest