

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:	PERSONAL 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:	19/04/2021

Cos'è questo prodotto?

Tipo

Personal plan è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked con capitale collegato alle linee di investimento del fondo interno "Unit Linked SCM", denominate "Chronos SCM" e "Ladder SCM".

Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente e prevede la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Obiettivi

Personal plan è un prodotto con finalità di investimento che consente di investire i premi versati in una combinazione libera di quote delle due linee di investimento del fondo interno "Unit Linked SCM" ed ha come obiettivo l'incremento del capitale da investire.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Personal Plan 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.

Prestazioni assicurative e costi

In caso di decesso dell'assicurato Nobis Vita paga un importo pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte aumentate di una maggiorazione. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 0,1% a 5%, 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 0,02% ed è compreso nei costi ricorrenti, pertanto non comporta una riduzione dell'investimento ulteriore rispetto a quella derivante dall'applicazioni dei costi ricorrenti.

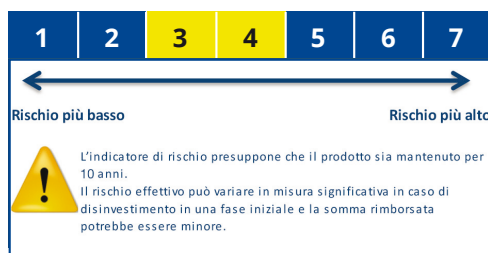
Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?"

La durata del piano di versamento premi è fissa a dieci anni eventualmente prolungabile con frequenza annuale, 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 tra 3 e 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 € 575.95 a € 669.48	Da € 1783.74 a € 2469.23
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	Da 3.81% a 3.83%	Da 2.96% a 2.99%

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 0.086% a 0.089%	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	2.10%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di performance	0.00%	Impatto della commissione di performance
	Carried interest (commissioni di overperformance)	0.00%	Impatto dei carried interest

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 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 2,5% 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)

info.vita@nobis.it

nobisvita@pec.it

<http://www.nobisvita.it/Info/Reclami>

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, 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.

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto

Personal plan – Opzione di investimento “Ladder SCM”

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

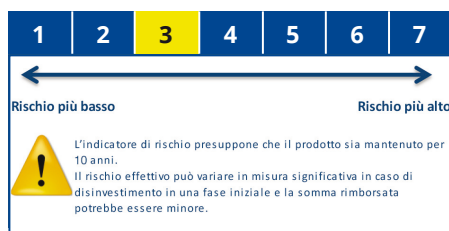
Questa opzione di investimento è una linea di investimento del Fondo interno “Unit Linked SCM” denominata “Ladder SCM” che ha come obiettivo l'accrescimento graduale del capitale investito nel breve e medio periodo. La linea si caratterizza per una limitata propensione al rischio avendo, come da regolamento, investimenti maggiormente nel comparto obbligazionario, con il massimo del 10% nel comparto azionario e, può investire in strumenti in divisa diversa dall'Euro.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea “Ladder SCM” ha un atteggiamento equilibrato nei confronti del proprio investimento, presenta un profilo di rischio medio-basso, ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative di entità contenuta rispetto al capitale versato. Questa Linea è indicata per un cliente con esperienza e conoscenza teorica dei mercati finanziari e dei prodotti assicurativi di investimento anche non elevate che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore dell'investimento nel medio periodo.

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 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		0.2 €	1 anno	5 anni	10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza					
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	3,164.61 €	5,773.53 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	-14.88%	-10.29%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	4,214.38 €	8,539.05 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	-5.64%	-2.89%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	4,766.16 €	9,932.49 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	-1.59%	-0.12%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	5,273.32 €	11,366.18 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	1.78%	2.32%
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		1,933.61 €	5,902.69 €	10,031.82 €
Premio assicurativo cumulato			0.2 €	1.00 €	2.00 €

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi

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	€ 575.95	€ 1,783.74
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	3.81%	2.99%

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	0.89%	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	2.10%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di performance	0.00%	Impatto della commissione di performance
	Carried interest (commissioni di overperformance)	0.00%	Impatto dei carried interest

Documento contenente le informazioni chiave

Prodotto

Personal plan – Opzione di investimento “Chronos SCM”

Cos'è questo prodotto?

Obiettivi

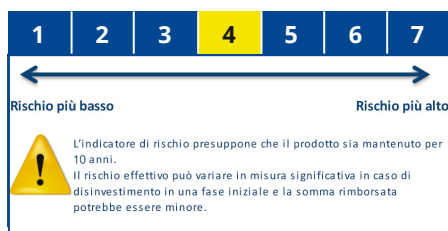
Questa opzione di investimento è una linea di investimento del Fondo interno “Unit Linked SCM” denominata “Chronos SCM”, ha come obiettivo l'accrescimento graduale del capitale investito nel lungo periodo. La linea di investimento è caratterizzata da investimenti preponderanti nel comparto azionario, in divisa anche diversa dall'Euro, senza alcuna limitazione di aree geografiche e/o settori.

Investitori al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il cliente che si accosta all'acquisto della Linea “Chronos SCM” ha un atteggiamento orientato al rischio nei confronti del proprio investimento, presenta un profilo di rischio medio-alto ed è quindi disposto a tollerare oscillazioni negative anche significative rispetto al capitale versato. Questa Linea è indicata per un cliente con una buona conoscenza/esperienza degli strumenti finanziari, che intende perseguire l'obiettivo di incrementare il valore del suo investimento nel lungo periodo, privilegiando investimenti orientati in prevalenza nel comparto azionario.

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 media. 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		0.2 €	1 anno	5 anni
				10 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
Scenari di sopravvivenza				
Scenario di stress	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	2,796.01 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	-18.78%
Scenario sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	4,405.03 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	-4.19%
Scenario moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	5,628.86 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	3.98%
Scenario favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		0.00 €	7,207.66 €
	Rendimento medio per ciascun anno		-100%	12.45%
Importo investito cumulato			1,000,00 €	5,000,00 €
Scenario di morte				
Decesso nel corso della durata contrattuale	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi		1,986.37 €	6,774.02 €
Premio assicurativo cumulato			0.2 €	1.00 €
				2.00 €

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	€ 669.48	€ 2,469.23
Impatto sul rendimento (RIY) per anno	100%	3.83%	2.96%

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	0.86%	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	2.10%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione II
Oneri accessori	Commissioni di performance	0.00%	Impatto della commissione di performance
	Carried interest (commissioni di overperformance)	0.00%	Impatto dei carried interest