Pensione Futura

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

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

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

Viale G. Colleoni, 21
20864 Agrate Brianza MB

+39 039 9890.100

info.vita@nobis.it
nobisvita@pec.it

www.nobisvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/06/2024)

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

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

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'Presentazione' *(in vigore dal 25/06/2024)*

Premessa

Quale è l'obiettivo

PENSIONE FUTURA è un **PIP** finalizzato all'erogazione di una **pensione complementare**, ai sensi del **decreto legislativo 5 dicembre 2005, n. 252**.
PENSIONE FUTURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione **(COVIP)**.

Come funziona

PENSIONE FUTURA opera in **regime di contribuzione definita**: l'importo della tua pensione complementare è determinato dai contributi che versi e dai rendimenti della gestione. Tieni presente che i rendimenti sono soggetti a oscillazioni e l'andamento passato non è necessariamente indicativo di quello futuro. Valuta i risultati in un'ottica di lungo periodo.

Come contribuire

PENSIONE FUTURA è rivolto a tutti coloro che intendono realizzare un piano di previdenza complementare su **base individuale**. Se aderisci a PENSIONE FUTURA la misura e la periodicità della contribuzione sono scelte da te e, se sei un lavoratore dipendente, puoi contribuire anche versando il TFR maturando. In questo caso il versamento avviene per il tramite del tuo datore di lavoro.

Quali prestazioni puoi ottenere

- **RENDITA e/o CAPITALE:** (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;
- **ANTICIPAZIONI:**
  - fino al 75%, per *malattia*, in ogni momento;
  - fino al 75%, per *acquisto/ristrutturazione prima casa*, dopo 8 anni;
  - fino al 30%, per *altre cause*, dopo 8 anni.
- **RISCATTO PARZIALE/TOTALE:** per *perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso*, secondo le condizioni previste nel Regolamento;
- **RENDITA INTEGRATIVA TEMPORANEA ANTICIPATA (RITA).**
- **PRESTAZIONI ACCESSORIE**

Trasferimento

Puoi trasferire la tua posizione ad altra forma pensionistica complementare dopo 2 anni (in ogni momento per perdita dei requisiti di partecipazione, in caso di modifiche peggiorative/sostanziali).

I benefici fiscali

Se partecipi a una forma pensionistica complementare benefici di un **trattamento fiscale di favore** sui contributi versati, sui rendimenti conseguiti e sulle prestazioni percepite.

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

Le opzioni di investimento

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

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

Andamento del Life Cycle per il Combinazione Stabilità:

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

Andamento del Life Cycle per il Combinazione Equilibrio:

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

Andamento del Life Cycle per il Combinazione Crescita:

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

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

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

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

I comparti

Pensione Futura Linea Garantita

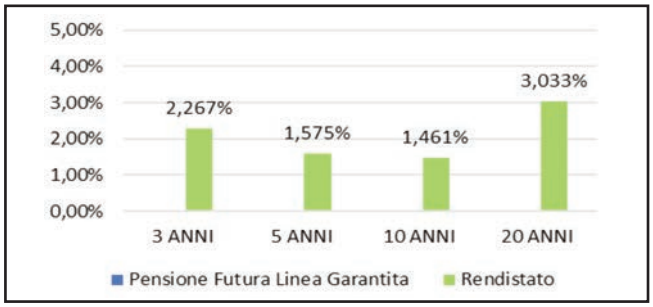
COMPARTO GARANTITO

ORIZZONTE TEMPORALE **MEDIO** *fino a 10 anni dal pensionamento*

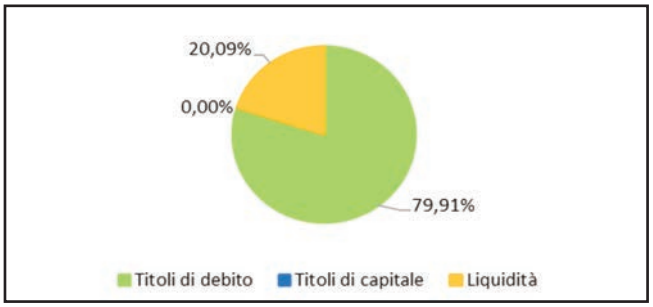
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e intende conservare il proprio capitale.

- **Garanzia**: presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0% consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto
- **Data di avvio dell'operatività del comparto**: 12/07/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro)**: 497.692
- **Rendimento netto del 2023**: 2,576%
- **Sostenibilità**:
  - ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  - ☐ ● ○ SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ ● ● SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*



Composizione standard del portafoglio



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

Pensione Futura - Linea Dinamica

COMPARTO AZIONARIO

ORIZZONTE TEMPORALE **LUNGO** *oltre i 15 anni dal pensionamento*

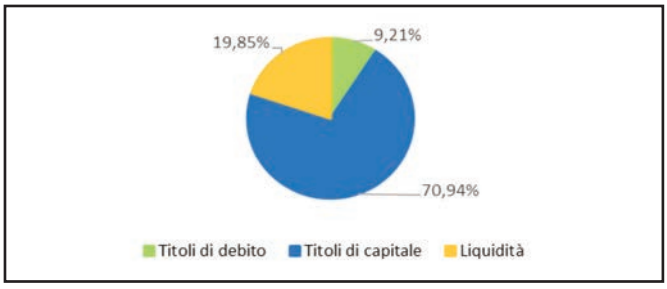
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto il cui orizzonte temporale rispetto al pensionamento è di lungo periodo ed è quindi disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio a vantaggio di rendimenti potenzialmente più elevati.

- **Garanzia**: assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto**: 12/07/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro)**: 93.569
- **Rendimento netto del 2023**: 0,147%
- **Sostenibilità**:
  - ☑ ○ NO, non ne tiene conto
  - ☐ ● ○ SÌ, promuove CARATTERISTICHE AMBIENTALI O SOCIALI
  - ☐ ● ● SÌ, ha OBIETTIVI DI SOSTENIBILITÀ

Rendimento netto medio annuo composto *(valori percentuali)*

In assenza di un benchmark non sono disponibili dati storici

Composizione standard del portafoglio



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

Combinazione Stabilità

Orizzonte temporale: medio (tra 5 e 10 anni).
Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che sceglie di salvaguardare la maggior parte del proprio capitale investendo in un comparto con garanzia di risultato senza rinunciare, per una percentuale ridotta, alle opportunità di rendimento derivanti da alternative maggiormente rischiose.
Composizione: 70% Pensione Futura Linea Garantita, 30% Pensione Futura Linea Dinamica.
Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto.

Combinazione Equilibrio

Orizzonte temporale: medio - lungo (tra 10 e 15 anni).
Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che privilegia la continuità dei risultati nei singoli esercizi, comunque accettando un'esposizione al rischio moderata.
Composizione: 50% Pensione Futura Linea Garantita, 50% Pensione Futura Linea Dinamica.
Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto.

Combinazione Crescita

Orizzonte temporale: lungo (oltre 15 anni).
Finalità: la combinazione risponde alle esigenze di un soggetto che preferisce opportunità di rendimento collegate a strumenti maggiormente rischiosi salvaguardando solo parte del proprio capitale in un comparto con garanzia di risultato.
Composizione: 30% Pensione Futura Linea Garantita, 70% Pensione Futura Linea Dinamica.
Ribilanciamento: il ribilanciamento non è previsto.

Quanto potresti ricevere quando andrai in pensione (1)

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

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

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

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

Cosa fare per aderire

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

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

I rapporti con gli aderenti

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

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

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

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

Dove trovare ulteriori informazioni

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

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

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

Pensione Futura

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO- FONDO PENSIONE (PIP)

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

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

Viale G. Colleoni, 21
20864 Agrate Brianza MB

+39 039 9890.100

info.vita@nobis.it
nobisvita@pec.it

www.nobisvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/06/2024)

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

Parte I 'Le informazioni chiave per l'aderente'

Scheda 'I costi' *(in vigore dal 25/06/2024)*

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

I costi nella fase di accumulo (1)

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

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

L'Indicatore sintetico dei costi (ISC)

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

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

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

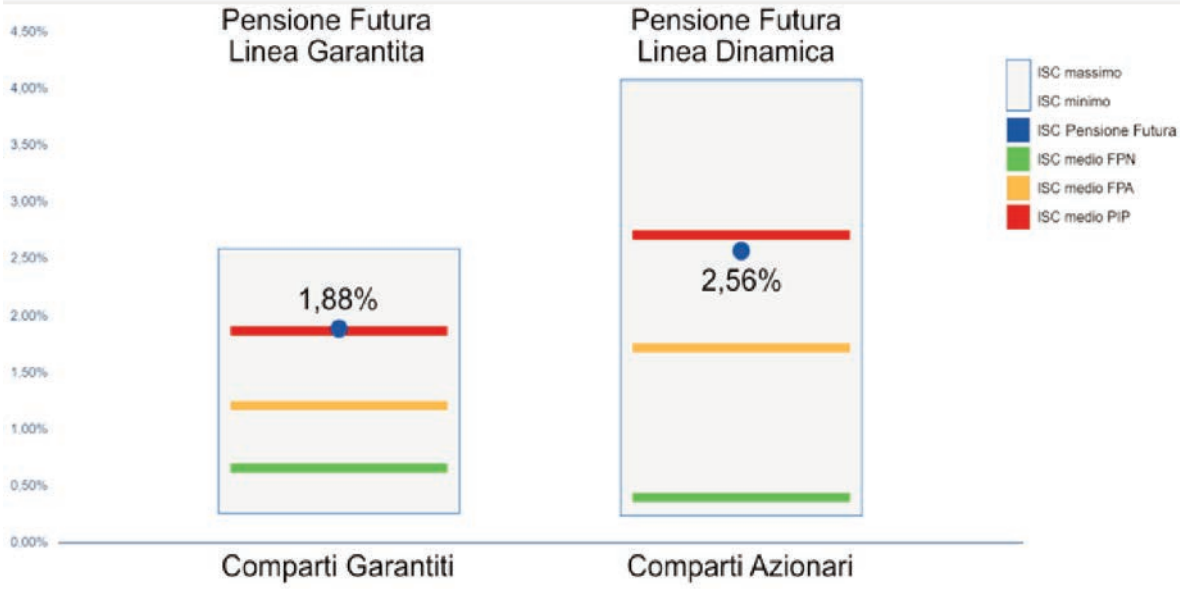
Indicatore sintetico dei costi

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

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

Per consentirti di comprendere l'onerosità della Gestione Separata e del/i Fondo/i Interno/i, nel grafico seguente l'ISC sia della Gestione Separata e del Fondo Interno di PENSIONE FUTURA è confrontato con l'ISC medio delle Gestioni Separate e dei Fondi Interni della medesima categoria offerti dalle altre forme pensionistiche complementari presenti sul mercato. I valori degli ISC medi di settore sono rilevati dalla COVIP con riferimento alla fine di ciascun anno solare.
L'onerosità di PENSIONE FUTURA è evidenziata con un punto; i trattini indicano i valori medi, rispettivamente, dei fondi pensione negoziali (FPN), dei fondi pensione aperti (FPA) e dei piani individuali pensionistici di tipo assicurativo (PIP). Il grafico indica l'ISC minimo e massimo dei comparti dei FPN, dei FPA e dei PIP complessivamente considerati e appartenenti alla stessa categoria di investimento.
Il confronto prende a riferimento i valori dell'ISC riferiti a un periodo di permanenza nella forma pensionistica di 10 anni.

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



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

I costi nella fase di erogazione

Al momento dell'accesso al pensionamento ti verrà pagata una rata di rendita calcolata sulla base di un coefficiente di conversione che incorpora un caricamento per spese di pagamento rendita, pari all'1,25% e indipendente dalla periodicità di erogazione prescelta.
A ogni ricorrenza annuale la rata di rendita viene rivalutata.
La misura annua di rivalutazione attribuita si basa su una regola che prevede l'applicazione di un costo, in termini di rendimento trattenuto, pari all'1,30%.

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

Pensione Futura

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO- FONDO PENSIONE (PIP)

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

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

Viale G. Colleoni, 21
20864 Agrate Brianza MB

+39 039 9890.100

info.vita@nobis.it
nobisvita@pec.it

www.nobisvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/06/2024)

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

Parte II 'Le informazioni integrative'

Scheda 'Le opzioni di investimento' *(in vigore dal 25/06/2024)*

Che cosa si investe

Il finanziamento avviene mediante il versamento dei tuoi contributi.

Se sei un lavoratore dipendente il finanziamento può avvenire mediante conferimento dei flussi di TFR (trattamento di fine rapporto) in maturazione. Se sei un lavoratore dipendente del settore privato puoi anche versare solo il TFR.
Se ritieni utile incrementare l'importo della tua pensione complementare, puoi versare **contributi aggiuntivi** rispetto a quello che hai previsto.

Dove e come si investe

Le somme versate nella Gestione Separata e nel Fondo Interno scelti sono investite, al netto degli oneri trattenuti al momento del versamento, sulla base della **politica di investimento** definita per la Gestione Separata e per il Fondo Interno.

Gli investimenti producono nel tempo **un rendimento variabile** in funzione degli andamenti dei mercati e delle scelte di gestione.

Le risorse di PENSIONE FUTURA sono gestite direttamente da Nobis Vita, nel rispetto dei limiti fissati dalla normativa.

I rendimenti e i rischi dell'investimento

L'investimento delle somme versate è soggetto a **rischi finanziari.** Il termine 'rischio' è qui utilizzato per esprimere la variabilità del rendimento dell'investimento in un determinato periodo di tempo.
In assenza di una garanzia, il rischio connesso all'investimento dei contributi è interamente a tuo carico. In presenza di una garanzia, il medesimo rischio è limitato a fronte di costi sostenuti per la garanzia stessa. Il rendimento che puoi attenderti dall'investimento è strettamente legato al livello di rischio che decidi di assumere e al periodo di partecipazione.

Se scegli un'opzione di investimento azionaria, puoi aspettarti rendimenti potenzialmente elevati nel lungo periodo, ma anche ampie oscillazioni del valore dell'investimento nei singoli anni.

Se scegli invece un'opzione di investimento obbligazionaria puoi aspettarti una variabilità limitata nei singoli anni, ma anche rendimenti più contenuti nel lungo periodo.

Tieni presente tuttavia che anche le Gestioni Separate e i Fondi Interni più prudenti non garantiscono un investimento privo di rischi.

I Fondi Interni più rischiosi possono rappresentare un'opportunità interessante per i più giovani mentre non sono, in genere, consigliati a chi è prossimo al pensionamento.

La scelta del comparto

PENSIONE FUTURA ti offre la possibilità di scegliere tra **2 comparti,** le cui caratteristiche sono qui descritte. PENSIONE FUTURA ti consente anche di ripartire i tuoi contributi e/o quanto hai accumulato tra più comparti. Puoi anche scegliere **una combinazione predefinita** che Nobis Vita ha predisposto per te.

Nella scelta del comparto o dei comparti ai quali destinare la tua contribuzione, tieni in considerazione il **livello di rischio** che sei disposto a sopportare. Oltre alla tua propensione al rischio, valuta anche altri fattori, quali:

- ✓ l'**orizzonte temporale** che ti separa dal pensionamento;
- ✓ il tuo **patrimonio**, come è investito e quello che ragionevolmente ti aspetti di avere al pensionamento;
- ✓ i **flussi di reddito** che ti aspetti per il futuro e la loro variabilità.

Nella scelta di investimento tieni anche conto dei costi: i comparti applicano infatti commissioni di gestione differenziate.
Nel corso del rapporto di partecipazione puoi modificare il comparto (**riallocazione**).
La riallocazione può riguardare sia la posizione individuale maturata sia i flussi contributivi futuri. Tra ciascuna riallocazione e la precedente deve tuttavia trascorrere un periodo non inferiore a **12 mesi.**
La riallocazione è utile nel caso in cui cambino le condizioni che ti hanno portato a effettuare la scelta iniziale. È importante verificare nel tempo tale scelta di allocazione.

Nel caso in cui tu abbia scelto il profilo di investimento, in fase di adesione puoi scegliere la soluzione **Life Cycle,** che varia nel tempo la ripartizione dell'investimento tra la Gestione Separata e il Fondo Interno in base ad un meccanismo automatico e secondo percentuali predefinite in funzione dell'età dell'aderente e degli anni trascorsi. Obiettivo del Life Cycle è di aumentare nel tempo l'investimento nel comparto più prudente rappresentato dalla Gestione Separata; è possibile disattivare la soluzione in ogni momento e senza alcun costo.

Glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati

Di seguito ti viene fornito un breve glossario dei termini tecnici o stranieri utilizzati per consentirti di comprendere meglio a cosa fanno riferimento.

Aderente Persona fisica che firma il contratto con la Compagnia, che si impegna al versamento dei contributi ed esercita i diritti contrattuali e sulla cui testa ricade la copertura pensionistica.

Benchmark Parametro oggettivo di riferimento utilizzato per confrontare la performance di un portafoglio con l'andamento del mercato.

Costi Oneri a carico dell'Aderente gravanti sui contributi versati o sulle risorse finanziarie gestite dalla Compagnia.

Contributo Importo versato dall'Aderente per il contratto assicurativo: il contributo versato iene investito al netto dei costi

COVIP Commissione di Vigilanza sui Fondi Pensione.

Durata Intervallo di tempo tra la data di decorrenza del contratto e l'età pensionabile dell'Aderente

Duration La duration di un portafoglio titoli, o di un singolo titolo, indica la durata finanziaria residua media dei titoli contenuti in un determinato portafoglio, o del titolo considerato.

ETF Fondi che replicano indici di mercato quotati su mercati regolamentati

Fase di accumulo Periodo intercorrente tra la data di decorrenza de contratto e la data di accesso alle prestazioni pensionistiche

Fase di erogazione Periodo durante il quale viene erogata all'Aderente una rendita il cui importo, determinato convertendo tutto o una parte del capitale maturato nella fase di accumulo, viene rivalutato in funzione del rendimento della gestione separata.

Imposta sostitutiva Imposta applicata alle prestazioni che sostituisce quella sul reddito delle persone fisiche; gli importi ad essa assoggettati non rientrano più nel reddito imponibile e quindi non devono venire indicati nella dichiarazione dei redditi.

Indicatore sintetico dei costi L'indicatore sintetico dei costi (ISC) è una percentuale che misura quanto incidono annualmente sulla posizione individuale i costi che sostieni aderendo a una forma pensionistica complementare.

IVASS Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni Private e di interesse collettivo

LIFE CYCLE Programma di investimento che permette di variare nel tempo la composizione dell'investimento tra la Gestione Separata ed il Fondo Interno

Modulo di adesione Modulo sottoscritto dall'Aderente, con il quale egli manifesta alla Compagnia la volontà di aderire al PIP/ fondo pensione in base alle caratteristiche ed alle condizioni in esso indicate.

OICR Acronimo di organismi di investimento collettivo del risparmio, investono in strumenti finanziari o altre attività somme di denaro raccolte tra il pubblico di risparmiatori. Gli OICR riconosciuti in Italia sono Fondi comuni di investimento e società di investimento a capitale variabile (Sicav).

Rating Giudizio espresso da un'agenzia specializzata indipendente riguardante il merito di credito di una società emittente titoli o di una particolare emissione di titoli; il rating fornisce un'informazione sul grado di rischio degli emittenti, ossia sulla capacità di assolvere puntualmente ai propri impegni di pagamento.

Regolamento del PIP Il complesso delle norme che disciplinano il funzionamento del PIP.

Riscatto parziale del contratto È il diritto dell'Aderente di chiedere, nel corso della fase di accumulo, la corresponsione anticipata di una parte della posizione individuale maturata, rimanendo in essere la polizza per la parte residua.

Riscatto totale del contratto È il diritto dell'Aderente di interrompere il contratto, nel corso della fase di accumulo, richiedendo anticipatamente la corresponsione del valore totale della posizione individuale maturata.

RITA (rendita integrativa temporanea anticipata) Anticipazione della prestazione in presenza di specifiche condizioni dell'Aderente, attraverso una rendita temporanea pagabile fino al conseguimento dell'età anagrafica prevista per la pensione di vecchiaia

Total Expenses Ratio (TER) È un indicatore sintetico del costo dei fondi di investimento. È dato dal rapporto tra il totale degli oneri posti a carico del fondo e il patrimonio medio dello stesso.

Turnover di portafoglio È il rapporto percentuale tra la somma degli acquisti e delle vendite di strumenti finanziari, al netto delle sottoscrizioni e rimborsi delle quote del fondo, e il patrimonio netto medio su base giornaliera del fondo. Tale rapporto fornisce un'indicazione indiretta circa il grado di incidenza dei costi di negoziazione sui fondi.

Volatilità Grado di variabilità dei rendimenti rispetto al rendimento medio del Fondo in un determinato intervallo temporale

Dove trovare ulteriori informazioni

Ti potrebbero inoltre interessare i seguenti documenti:
• il Documento sulla politica di investimento;
• i Rendiconti della Gestione Separata e del Fondo Interno (e le relative relazioni);
• gli altri documenti la cui redazione è prevista dalla regolamentazione.

*Tutti questi documenti sono nell'**area pubblica** del sito web (www.nobisvita.it).*
*È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*

I comparti. Caratteristiche

Pensione Futura Linea Garantita

- **Categoria del comparto**: garantito.
- **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e intende conservare il proprio capitale.
- **Garanzia**: presente; la garanzia prevede che la posizione individuale si rivaluti annualmente di un importo non inferiore allo 0,00 % consolidando di volta in volta l'incremento ottenuto.

***AVVERTENZA**: Le caratteristiche della garanzia offerta possono variare nel tempo. Qualora vengano previste condizioni diverse dalle attuali, la società comunicherà agli aderenti interessati gli effetti conseguenti.*

• Orizzonte temporale: Medio (fino a 10 anni dal pensionamento).
• **Politica di investimento**:
- <u>*Sostenibilità*</u>: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

*Consulta l'**Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** per approfondire tali aspetti.*

- <u>*Politica di gestione*</u>: orientata verso titoli di debito di breve/media durata (duration indicativa 5 anni), la gestione avverrà sulla base degli impegni assunti nell'ambito dei contratti assicurativi collegati alla Gestione Separata. In via generale gli strumenti finanziari utilizzati saranno prevalentemente titoli di debito sia governativi che corporate di emittenti dell'Unione Europea con elevato merito creditizio.
  La politica di gestione ha come obiettivo quello di mantenere basso livello di rischio del portafoglio ottenendo stabili rendimenti positivi.

Le attività saranno contabilizzate al valore di carico, definito anche "costo storico" ed il rendimento sarà determinato dalla somma di interessi, cedole, dividendi, e plus o minusvalenza da realizzo rapportate alla giacenza media delle attività.
Pertanto, il rendimento non dipenderà dal valore di mercato delle attività come, invece, avviene per altri strumenti di investimento.

- *Strumenti finanziari*: principalmente titoli di debito quotati; titoli azionari e quote di OICR/ETF ed altri attivi previsti dal regolamento della Gestione Separata.
- *Categorie di emittenti e settori industriali:* emittenti pubblici e privati principalmente con rating elevato (investment grade).
- *Aree geografiche di investimento*: investimenti prevalentemente circoscritti a strumenti finanziari di emittenti dell'Unione Europea.

• **Benchmark**: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato.

Pensione Futura - Linea Dinamica

• **Categoria del comparto**: azionario.
• **Finalità della gestione**: la gestione risponde alle esigenze di un soggetto il cui orizzonte temporale rispetto al pensionamento è di lungo periodo ed è quindi disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio a vantaggio di rendimenti potenzialmente più elevati.
• **Garanzia**: assente.
• **Orizzonte temporale**: lungo periodo (oltre 15 anni dal pensionamento).
• **Politica di investimento**:

- *Sostenibilità*: il comparto non adotta una politica di investimento che promuove caratteristiche ambientali o sociali o ha come obiettivo investimenti sostenibili.

*Consulta l'***Appendice 'Informativa sulla sostenibilità'** *per approfondire tali aspetti.*

- *Politica di gestione*: orientata verso titoli azionari principalmente acquistati attraverso quote di OICR/ETF, la gestione sarà caratterizzata dalla ricerca di gestori azionari di alta qualità che permettano migliori performance rispetto ai mercati finanziari in un orizzonte di lungo periodo.
  Il portafoglio potrà far uso anche di strumenti settoriali o tematici per una corretta diversificazione delle attività. Indicativamente la componente azionaria risulterà non inferiore al 70% con la possibilità che tale percentuale venga rivista al ribasso in particolari fasi dei mercati finanziari.
  Il rendimento sarà determinato sulla base del valore di mercato delle attività calcolato con cadenza settimanale secondo le regole definite nel regolamento del Fondo Interno Assicurativo.
- *Strumenti finanziari*: principalmente titoli azionari tramite quote di OICR/ETF; titoli di debito e altri attivi previsti dal regolamento del Fondo Interno Assicurativo.
- *Categorie di emittenti e settori industriali*: per la componente azionaria non sono previste limitazioni né in termini di settori industriali, aree geografiche e capitalizzazione.
  Per la componente obbligazionaria emittenti pubblici e privati principalmente con rating elevato (investment grade).
- *Aree geografiche di investimento*: gli investimenti riguarderanno tutte le aree geografiche, compresi quindi i Paesi Emergenti.

• **Benchmark**: Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo. In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 12% e 20%.

I comparti. Andamento passato

Pensione Futura Linea Garantita

Data di avvio dell'operatività del comparto:	12.07.2023
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	497.692

Informazioni sulla gestione delle risorse
Le risorse saranno interamente gestite da Nobis Vita.
Considerata la nuova costituzione del comparto, non sono disponibili informazioni sull'andamento passato. Per la politica di gestione si rimanda alle caratteristiche del comparto.

Tav. 1 - Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)				**79,91%**
Titoli di Stato		**59,35%**	Titoli corporate **20,56%**	OICR[1] **0,00%**
Emittenti Governativi	**59,35**	Sovranaz. **0,00%**	(tutti quotati o *investment grade*)	

(1) Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**79,91%**
Italia	79,91%
Altri Paesi dell'Area euro	0,00%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Titoli di capitale	**0,00%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	20,19%
Duration media	3,89
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio(*)	0,00%

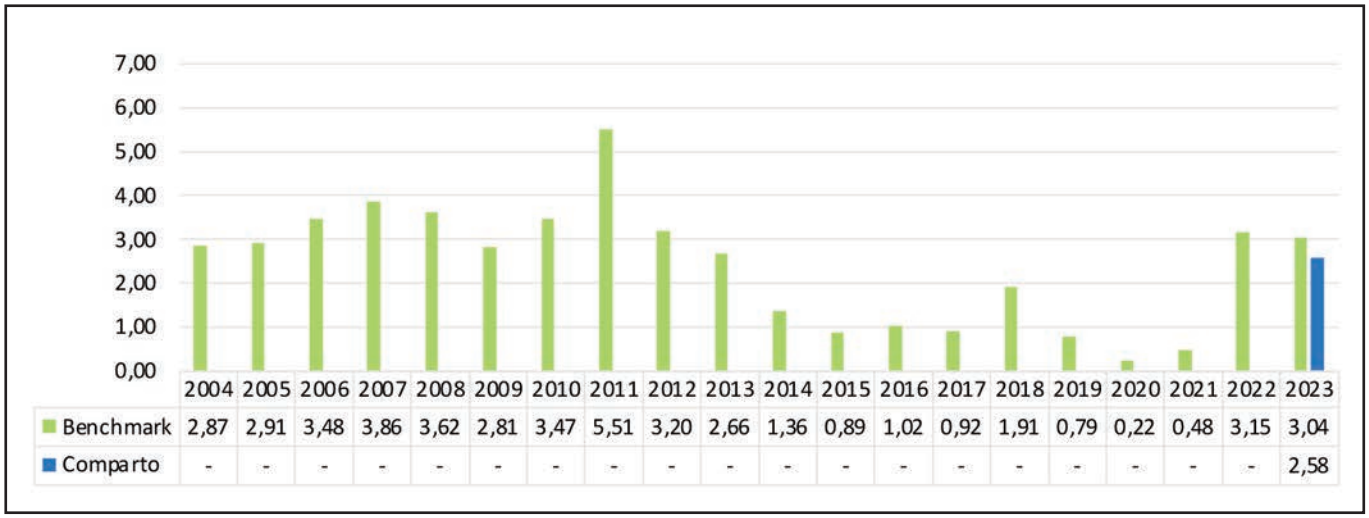
(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo benchmark.
Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*



	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023
Benchmark	2,87	2,91	3,48	3,86	3,62	2,81	3,47	5,51	3,20	2,66	1,36	0,89	1,02	0,92	1,91	0,79	0,22	0,48	3,15	3,04
Comparto	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	2,58

Benchmark: Tasso di rendimento medio dei titoli di Stato.

***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

***Total Expenses Ratio (TER)*: costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio (TER)* è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria: per rendimento non retrocesso agli aderenti	1,30%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	0,05%	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	1,35%	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	0,00%	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

Pensione Futura - Linea Dinamica

Data di avvio dell'operatività del comparto:	12.07.2023
Patrimonio netto al 31.12.2023 (in euro):	93.569

Informazioni sulla gestione delle risorse

Considerata la nuova costituzione del comparto, non sono disponibili informazioni sull'andamento passato. Per la politica di gestione si rimanda alle caratteristiche del comparto

Tav. 1 - Investimenti per tipologia di strumento finanziario

Obbligazionario (Titoli di debito)					**0,00%**
Titoli di Stato		**0,00%**	Titoli corporate **0,00%**	OICR[1]	**80,15%**
Emittenti Governativi	**0,00%**	Sovranaz. **0,00%**	(tutti quotati o *investment grade*)		

[1] Si tratta di OICR gestiti da società facenti parte dello stesso gruppo di appartenenza del soggetto gestore.

Tav. 2 - Investimenti per area geografica

Titoli di debito	**0,00%**
Italia	0,00%
Altri Paesi dell'Area euro	0,00%
Altri Paesi dell'Unione Europea	0,00%
Titoli di capitale	**0,00%**

Tav. 3 – Altre informazioni rilevanti

Liquidità (in % del patrimonio)	19,85
Duration media	n.d.
Esposizione valutaria (in % del patrimonio)	0,00%
Tasso di rotazione (turnover) del portafoglio(*)	0,00%

(*) A titolo esemplificativo si precisa che un livello di turnover di 0,1 significa che il 10% del portafoglio è stato, durante l'anno, sostituito con nuovi investimenti e che un livello pari ad 1 significa che tutto il patrimonio è stato, durante l'anno, oggetto di disinvestimento e reinvestimento. A parità di altre condizioni elevati livelli di turnover possono implicare più elevati costi di transazione con conseguente riduzione dei rendimenti netti.

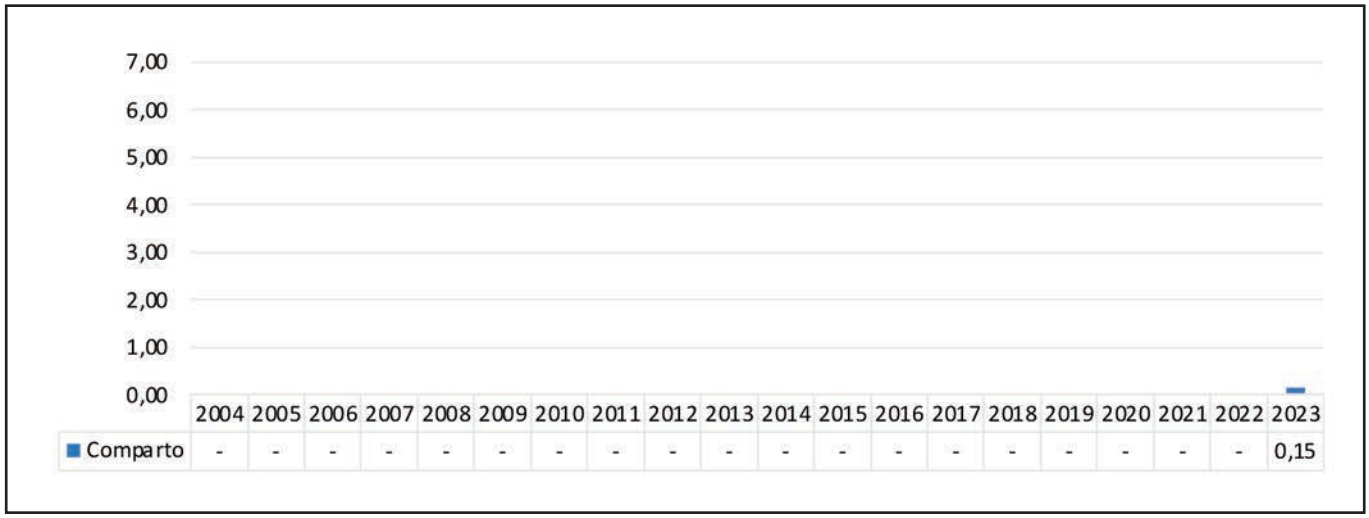
Illustrazione dei dati storici di rischio/rendimento

Di seguito sono riportati i rendimenti passati del comparto in confronto con il relativo *benchmark*.

Nell'esaminare i dati sui rendimenti ricorda che:

- ✓ i dati di rendimento non tengono conto dei costi gravanti direttamente sull'aderente;
- ✓ il rendimento del comparto risente degli oneri gravanti sul patrimonio dello stesso, che invece non sono contabilizzati nell'andamento del *benchmark*, e degli oneri fiscali;
- ✓ il *benchmark* è riportato al netto degli oneri fiscali vigenti.

Tav. 4 – Rendimenti netti annui *(valori percentuali)*



Benchmark: Per lo stile di gestione adottato, l'indicazione di un parametro di riferimento non è ritenuto significativo. In sua sostituzione, ai fini dell'individuazione del profilo di rischio della linea di investimento, si ritiene accettabile una volatilità media annua compresa tra 12% e 20%.

***AVVERTENZA**: I rendimenti passati non sono necessariamente indicativi di quelli futuri. Nel valutarli prendi a riferimento orizzonti temporali ampi.*

***Total Expenses Ratio (TER)*: costi e spese effettivi**

Il *Total Expenses Ratio (TER)* è un indicatore che esprime i costi sostenuti nell'anno considerato in percentuale del patrimonio di fine anno. Nel calcolo del TER vengono tenuti in considerazione tutti i costi effettivamente sostenuti in relazione alla gestione (finanziaria e amministrativa) del comparto, ad eccezione degli oneri di negoziazione e degli oneri fiscali.

Tav. 5 – TER

	2023	2022	2021
Oneri di gestione finanziaria	1,32%	n.d.	n.d.
- di cui per commissioni di gestione finanziaria	1,32%	n.d.	n.d.
- di cui per commissioni di incentivo	0,00%	n.d.	n.d.
Altri oneri gravanti sul patrimonio	1,00%	n.d.	n.d.
TOTALE PARZIALE	2,32%	n.d.	n.d.
Oneri direttamente a carico degli aderenti	n.d.	n.d.	n.d.
TOTALE GENERALE	n.d.	n.d.	n.d.

***AVVERTENZA**: Il TER esprime un dato medio del comparto e non è pertanto rappresentativo dell'incidenza dei costi sulla posizione individuale del singolo aderente.*

Pensione Futura

PIANO INDIVIDUALE PENSIONISITCO DI TIPO ASSICURATIVO- FONDO PENSIONE (PIP)

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

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

Viale G. Colleoni, 21
20864 Agrate Brianza MB

+39 039 9890.100

info.vita@nobis.it
nobisvita@pec.it

www.nobisvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/06/2024)

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

Parte II 'Le informazioni integrative'

Scheda 'Le informazioni sui soggetti coinvolti' *(in vigore dal 25/06/2024)*

Il soggetto istitutore/gestore

Nobis Vita è una società per azioni, con sede legale e uffici amministrativi in viale G. Colleoni, 21 – 20864 Agrate Brianza MB.

La Compagnia è iscritta all'Albo delle Imprese di Assicurazione con numero 1.00080 ed è stata autorizzata all'esercizio delle assicurazioni e della riassicurazione con decreto del Ministero dell'Industria del Commercio e dell'Artigianato del 19/04/89 (G.U. della Repubblica Italiana del 19/05/89 n. 115) società soggetta all'attività di direzione e coordinamento da parte di Nobis Compagnia di Assicurazioni S.p.A., Capogruppo del Gruppo Nobis iscritto al n. 052 dell'Albo dei Gruppi Assicurativi. La Compagnia è autorizzata all'esercizio delle attività ricomprese nei Rami I, III, V e VI di cui all'art. 2, comma 1, d.lgs. 7 settembre 2005, n. 209.

La Compagnia fa parte del Gruppo Nobis, che esercita l'attività di direzione e coordinamento. Il capitale sottoscritto è di euro 33.704.000,00 ed è interamente versato.

L'unico azionista di Nobis Vita è Nobis Assicurazioni S.p.A.

Il **Consiglio di amministrazione**, in carica per il triennio 2021-2023, è così composto:

Alberto Di Tanno (Presidente)	Nato a Torino, il 23.10.1964
Giorgio Introvigne (Consigliere)	Nato a Roma, il 17.10.1948
Carlo Calvi (Consigliere)	Nato a Albenga (SV), il 14.01.1961
Michele Meneghetti (Consigliere)	Nato a Padova, il 18.07.1958
Graziella Capellini (Consigliere)	Nato a Piacenza, il 1.11.1966

Il **Collegio dei sindaci**, in carica per il triennio 2021-2023, è così composto:

Sergio Bianco (Presidente)	Nato a Torino, il 17.03.1947
Giuseppe Caroccia (sindaco effettivo)	Nato a Engen Hegau (Germania), il 09.03.1975
Andrea Bellini (sindaco effettivo)	Nato a Voghera (PV), il 21.06.1969

Il Responsabile

Il Responsabile di PENSIONE FUTURA, in carica per il triennio 2023/2026, è: Paolo Nicoli, nato a Roma il 13/01/1962.

I gestori delle risorse

La gestione delle risorse di PENSIONE FUTURA è effettuata direttamente da Nobis Vita.

L'erogazione delle rendite

L'erogazione della pensione è effettuata da Nobis Vita.

La revisione legale dei conti

La revisione legale dei conti del fondo per gli esercizi 2019 – 2027 è affidata alla Mazars Italia SpA, con sede in via Ceresio, 7 – 20154 Milano.

La raccolta delle adesioni

La raccolta delle adesioni avviene tramite:

- Agenzia di Direzione di Nobis Vita;
- Banche, SIM e altri soggetti autorizzati (agenzie, reti distributive terze, etc) che abbiano stipulato con la Compagnia apposite convenzioni.

Pensione Futura

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

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

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

Viale G. Colleoni, 21
20864 Agrate Brianza MB

+39 039 9890.100

info.vita@nobis.it
nobisvita@pec.it

www.nobisvita.it

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 25/06/2024)

Appendice

'Informativa sulla sostenibilità'

Nobis Vita SpA è responsabile della completezza e veridicità dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota informativa.

COMPARTO PENSIONE FUTURA LINEA GARANTITA

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No, per le specifiche di modalità di gestione del comparto, i rischi finanziari di sostenibilità non risultano integrati nelle decisioni di investimento di questo prodotto finanziario.
Nobis Vita, recependo la Politica sulla Sostenibilità del Gruppo Nobis, è consapevole dei rischi ESG di natura ambientale (Environmental), sociale (Social) e di governance (G) che possano avere un impatto sulle performance degli investimenti e sul rendimento dei prodotti assicurativi e per questo si impegna a considerare in maniera sempre più crescente tali impatti in correlazione con la crescita del proprio business.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, il prodotto finanziario non considera in maniera totalitaria gli effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità sia per le specifiche modalità di gestione delle risorse del comparto sia per difficoltà nel reperimento di informazioni e mancanza di prassi di mercato consolidate.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)

COMPARTO PENSIONE FUTURA - LINEA DINAMICA

(di seguito con le parole "prodotto finanziario" si intende fare riferimento al comparto)

Non promuove caratteristiche ambientali e/o sociali e non ha come obiettivo investimenti sostenibili

I rischi di sostenibilità sono integrati nelle decisioni di investimento che riguardano questo prodotto finanziario?

No, per le specifiche di modalità di gestione del comparto, i rischi finanziari di sostenibilità non risultano integrati nelle decisioni di investimento di questo prodotto finanziario.
Nobis Vita, recependo la Politica sulla Sostenibilità del Gruppo Nobis, è consapevole dei rischi ESG di natura ambientale (Environmental), sociale (Social) e di governance (G) che possano avere un impatto sulle performance degli investimenti e sul rendimento dei prodotti assicurativi e per questo si impegna a considerare in maniera sempre più crescente tali impatti in correlazione con la crescita del proprio business.

Questo prodotto finanziario prende in considerazione i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità?

No, il prodotto finanziario non considera in maniera totalitaria gli effetti negativi delle proprie decisioni di investimento sui fattori di sostenibilità sia per le specifiche modalità di gestione delle risorse del comparto sia per difficoltà nel reperimento di informazioni e mancanza di prassi di mercato consolidate.

Gli investimenti sottostanti il presente prodotto finanziario non tengono conto dei criteri dell'UE per le attività economiche ecosostenibili

(dichiarazione resa in conformità all'articolo 7, del regolamento (UE) 2020/852)