

Scopo

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

Prodotto: Scm Made In Italy - PIR Alternativo SCM

Emittente: Nobis Vita S.p.A.

Sito web: www.nobis.it

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni chiamare il numero 039 9890100.

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

Data di realizzazione del KID: 28/02/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: SCM Made in Italy è un prodotto di investimento assicurativo di tipo Unit Linked, a vita intera e a premio unico, con possibilità di versamenti aggiuntivi, che investe in quote del fondo interno "SCM PIR Alternativo". Il prodotto rientra nella tipologia dei Piani di risparmio a lungo termine - PIR e PIR Alternativi, introdotti dalla Legge di Bilancio 2017 - art. 1, commi da 100 a 114, della Legge n.232/2016 - integrata dalla Legge di Bilancio 2018 (art. 1, comma 80 della Legge n.205/17) e ai quali - a decorrere dal 1° gennaio 2020 - si applicano le disposizioni previste nel Decreto Fiscale (art. 13 bis, commi da 2 a 4, del Decreto Legge n.124/19, collegato alla Legge di Bilancio 2020 - Legge n.157/19) e successive modifiche e integrazioni e dalla Legge di Bilancio 2021 - Legge 178/20 e successive modifiche ed integrazioni Al fine di usufruire dei benefici fiscali previsti dalla legge n. 232/2016, art. 1, commi 100-114 (Legge di Stabilità 2017), la sottoscrizione del presente prodotto è consentita unicamente a singole persone fisiche residenti fiscalmente in Italia e che non siano titolari di altri Piani Individuali di Risparmio (di cui all'art. 1, comma 112, della Legge di Stabilità 2017).

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

Obiettivi: SCM Made in Italy è un prodotto con finalità di investimento che consente di investire il premio nel fondo interno "SCM PIR Alternativo" ed ha come obiettivo l'incremento del capitale investito nel medio -lungo periodo, investendo principalmente nel sistema delle imprese italiane o comunque estere con stabile organizzazione nel territorio italiano Il Fondo Interno investe in strumenti finanziari qualificati che possono essere detenuti in un Piano Individuale di Risparmio a lungo termine (c.d. "PIR") di cui alla Legge n. 232 del 11.12.2016 recante "Bilancio di previsione dello Stato per l'anno finanziario 2017 e Bilancio pluriennale per il triennio 2017-2019" (c.d. "Legge di Bilancio 2017"), così come modificata dalla successiva Legge n. 157 del 19/12/2019. Per almeno i due terzi dell'anno solare di durata del piano, il PIR deve essere investito, per almeno il 70% del valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con imprese residenti nel territorio dello Stato diversi da quelle inserite negli indici FTSE MIB e FTSE Mid Cap della Borsa italiana o in indici equivalenti di altri mercati regolamentati. Il restante 30% risulta pertanto non soggetto alcun vincolo. Il patrimonio del PIR non può essere investito per una quota superiore al 20% del suo valore complessivo in strumenti finanziari emessi o stipulati con lo stesso emittente o con altra società appartenente al medesimo gruppo o in depositi e conti correnti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: SCM Made in Italy è rivolto ad investitori retail o professionali purchè persone fisiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO, disposti a tollerare perdite del valore dell'investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto non è destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità.

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 delle quote del Fondo Interno, 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 0,1% a 5%, decrescente in funzione dell'età dell'Assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?"

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio





L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

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 della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto 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 è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto.

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Esempio di investimento: € 10.000				
Premio assicurativo € 0				
Caso vita				
Minimo	Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.			
Stress	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 2.330	€ 3.720	€ 2.290
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,72%	-17,96%	-13,72%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7.050	€ 5.840	€ 5.690
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,51%	-10,20%	-5,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9.200	€ 9.580	€ 9.550
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,99%	-0,86%	-0,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 16.510	€ 15.190	€ 15.610
	Rendimento medio per ciascun anno	65,14%	8,72%	4,56%
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 9.530	€ 9.670	€ 9.640

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.

Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2010 e marzo 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento del prodotto. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: - Nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; - 10.000 EUR di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	€ 816	€ 2.770	€ 5.511
Incidenza annuale dei costi (*)	8,2%	5,6% ogni anno	5,6% ogni anno

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,1% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	0% dell'investimento iniziale più 0 euro	0,0%
Costi di uscita	Non previsti	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,54% del valore dell'investimento all'anno più 7,5% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,6%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	20% della differenza tra valor quota massimo e valor medio di periodo (metodo High Watermark Assoluto)	2,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Per realizzare gli obiettivi di questo prodotto raccomandiamo di mantenere l'investimento fino all'orizzonte temporale consigliato. Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto, al netto di eventuali costi di uscita. L'impatto di tali costi è compreso nei valori della sezione "Quali sono i costi?"

Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il rapporto contrattuale e la gestione dei sinistri devono essere inoltrati per iscritto, mediante posta, telefax o e-mail all'Impresa e, in particolare, alla funzione Servizio gestione dei Reclami, incaricata del loro esame, ai seguenti recapiti: Nobis Vita S.p.A - Servizio gestione dei Reclami - Viale Bartolomeo Colleoni n.21 - 20864 Agrate Brianza (MB) - fax 039.9890695 - info.vita@nobis.it - nobisvita@pec.it - <http://www.nobis.it/Contatti/Reclami> Vita. Nobis Vita S.p.A risponde entro 45 giorni dalla data di ricevimento del Reclamo.

Altre informazioni rilevanti

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

Le informazioni relative alle performance passate sono reperibili nel caso di Fondi Interni sul sito della Compagnia ovvero, nel caso di OICR/ETF non direttamente gestiti dalla Compagnia sui siti delle relative Società di Gestione/Emittenti.