



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

Nobis Vita S.p.A. (Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia)

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

Nota informativa

(depositata presso la COVIP il 15/06/2025)

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 **PARTI 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 **PARTI 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.nobis.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 15/06/2025)

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 . |
| Come funziona | PENSIONE FUTURA è vigilato dalla Commissione di vigilanza sui fondi pensione (COVIP). 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 | <ul style="list-style-type: none">• RENDITA e/o CAPITALE: (fino a un massimo del 50%) al momento del pensionamento;• ANTICIPAZIONI:<ul style="list-style-type: none">- fino al 75%, per <i>malattia</i>, in ogni momento;- fino al 75%, per <i>acquisto/ristrutturazione prima casa</i>, dopo 8 anni;- fino al 30%, per <i>altre cause</i>, dopo 8 anni.• RISCATTO PARZIALE/TOTALE: per <i>perdita requisiti, invalidità, inoccupazione, mobilità, cassa integrazione, decesso</i>, 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.nobis.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

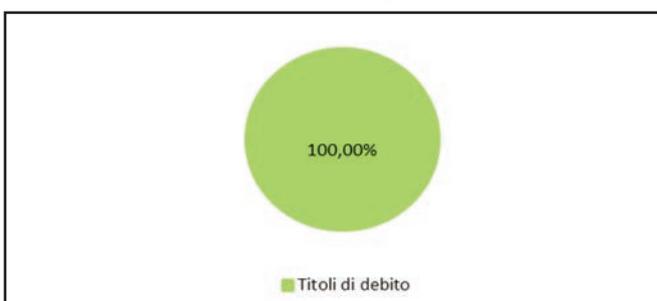
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto che è avverso al rischio e intende conservare il proprio capitale.

- **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 31.12.2024 (in euro):** 4.398.081
- **Rendimento netto del 2024:** 2,726%
- **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

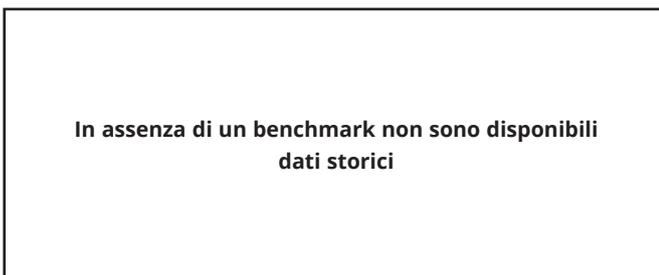
LUNGO

oltre i 15 anni
dal pensionamento

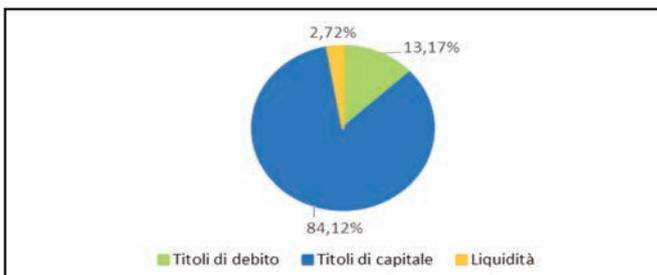
La gestione risponde alle esigenze di un soggetto il cui orizzonte temporale rispetto al pensionamento è di lungo periodo ed è quindi disposto ad accettare una maggiore esposizione al rischio a vantaggio di rendimenti potenzialmente più elevati.

- **Garanzia:** assente
- **Data di avvio dell'operatività del comparto:** 12/07/2023
- **Patrimonio netto al 31.12.2024 (in euro):** 4.673.234
- **Rendimento netto del 2024:** 13,698%
- **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.

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.nobis.it. Sul sito web (www.nobis.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.nobis.it). È inoltre disponibile, sul sito web della COVIP (www.covip.it), la **Guida introduttiva alla previdenza complementare**.*