

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: Opportunity Plan Multiasset - AMUNDI EURO STOXX 50 II UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: FR0007054358

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

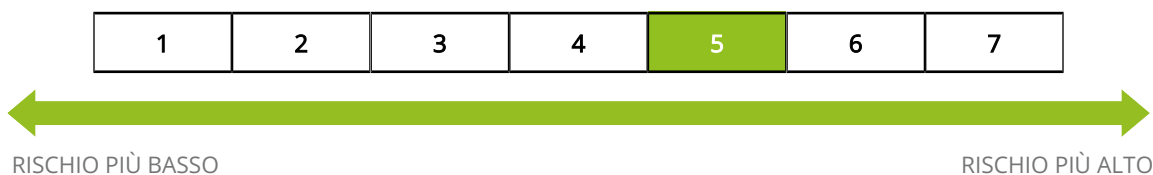
Obiettivi: L'obiettivo di investimento consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice EURO STOXX 50 Net Return (l'indice di Riferimento) denominato in euro. L'indice è rappresentativo dei 50 titoli di qualità dell'eurozona. Il fondo mira a raggiungere l'obiettivo tramite replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte dell'indice di riferimento. Per coprire il rischio cambio EUR/CHF nella classe di azioni Daily Hedged to CHF il fondo ricorre ad una strategia di copertura quotidiana che consente di ridurre l'impatto dell'evoluzione tra la valuta dell'indice di riferimento e la valuta in cui è denominata la classe di azioni

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?". La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.120	€ 3.720
	Rendimento medio per ciascun anno		-27,35%	-19,15%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.740	€ 8.260
	Rendimento medio per ciascun anno		-9,54%	-3,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.260	€ 12.300
	Rendimento medio per ciascun anno		1,68%	3,74%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.500	€ 14.080
	Rendimento medio per ciascun anno		8,87%	6,13%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 5.510	€ 12.430
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 956	€ 2.278
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	3,9% 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 7,6% prima dei costi e al 3,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF - EUR Hedged Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE000CXVOXQ1

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

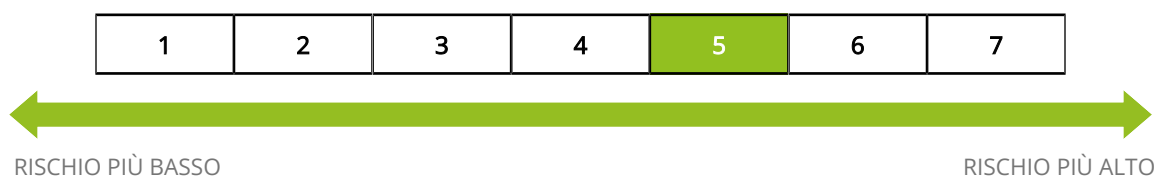
Obiettivi: Il Fondo si propone di replicare la performance in termini di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, di WisdomTree U.S. Quality Dividend Growth UCITS Index. La classe di azioni cerca di ottenere un'esposizione all'indice neutralizzando al contempo l'esposizione alle fluttuazioni dell'euro mediante l'implementazione di una metodologia di copertura sui cambi. Al fine di raggiungere il suo obiettivo, il Fondo adotterà un approccio di investimento a "gestione passiva" (o indicizzato) e investirà in un portafoglio di titoli azionari che, per quanto possibile e praticabile, consiste in un campione rappresentativo dei titoli componenti l'Indice. L'indice è basato su regole, e' ponderato in base ai fondamentali ed è composto da società di alta qualità degli Stati Uniti che pagano dividendi, filtrate in base a un punteggio di rischio composito ("CRS") che è formato da due fattori (qualità e momentum) equamente ponderati. L'indice esclude le società che non soddisfano i criteri ESG (ambientali, sociali e di governance) di WisdomTree. Per essere incluse nell'indice, le società devono soddisfare determinati criteri di gestione del rischio, nonché requisiti minimi di liquidità, superare lo screening ESG di WisdomTree e aver pagato dividendi nel corso del precedente ciclo annuale.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.110	€ 3.710
	Rendimento medio per ciascun anno		-27,41%	-19,21%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.260	€ 8.290
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,26%	-3,44%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.370	€ 17.670
	Rendimento medio per ciascun anno		8,21%	10,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.250	€ 22.110
	Rendimento medio per ciascun anno		17,17%	14,05%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.060	€ 6.640	€ 17.840
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2010 e febbraio 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.020	€ 3.122
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,6% 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 14,7% prima dei costi e al 10,1% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,75% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,4%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Global Sustainable Equity UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE000XNILW20

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

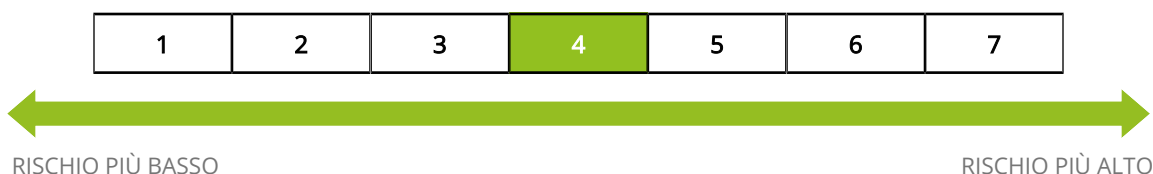
Obiettivi: WisdomTree Global Sustainable Equity UCITS ETF (il "Fondo") si propone di replicare la performance in termini di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice Solactive WisdomTree Global Sustainable Equity UCITS (l'"Indice"). L'Indice mira a offrire un'esposizione alle società dei mercati sviluppati globali che contribuiscono positivamente a obiettivi sociali e/o ambientali secondo criteri di sostenibilità definiti. Al fine di raggiungere il suo obiettivo, il Fondo adotterà un approccio di investimento a "gestione passiva" (o indicizzato) e investirà in un portafoglio di titoli azionari che, per quanto possibile e praticabile, consiste in un campione rappresentativo dei titoli componenti l'Indice. L'Indice è concepito per misurare la performance delle società dei mercati sviluppati che contribuiscono positivamente a obiettivi sociali e/o ambientali secondo la metodologia dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.410	€ 4.320
	Rendimento medio per ciascun anno		-23,44%	-16,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.300	€ 8.320
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,00%	-3,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.990	€ 15.570
	Rendimento medio per ciascun anno		6,06%	7,91%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.300	€ 18.410
	Rendimento medio per ciascun anno		12,87%	10,86%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.040	€ 6.250	€ 15.720
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.040	€ 2.766
Incidenza annuale dei costi (*)		6,7% ogni anno	4,3% 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 12,2% prima dei costi e al 7,9% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,69% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,1%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES CORE MSCI JAP IMI UCITS ETF AC

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00B4L5YX21

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

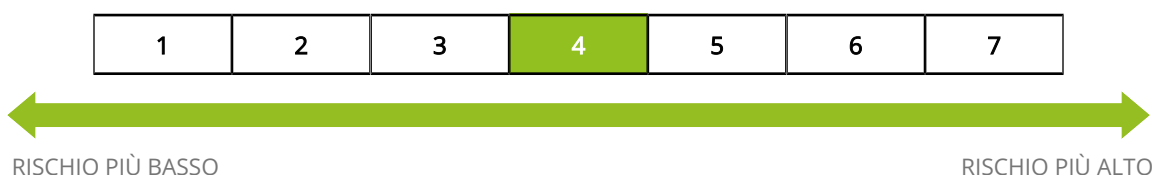
Obiettivi: La Classe di azioni è una classe di azioni di un Fondo che mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI Japan Investable Market Index (IMI), indice di riferimento del Fondo (Indice). La Classe di azioni, tramite il Fondo, è gestita in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice di riferimento misura la performance dei settori large, mid e small cap (ossia società a grande, media e piccola capitalizzazione) nel mercato azionario del Giappone. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile a quello dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.110	€ 3.700
	Rendimento medio per ciascun anno		-27,46%	-19,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.180	€ 8.280
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,94%	-3,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.230	€ 11.840
	Rendimento medio per ciascun anno		1,53%	3,04%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.770	€ 13.730
	Rendimento medio per ciascun anno		10,29%	5,69%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 980	€ 5.490	€ 11.950
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 937	€ 2.226
Incidenza annuale dei costi (*)		6,3% ogni anno	3,9% 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 6,9% prima dei costi e al 3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,52% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,7%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - SPDR S&P 400 US MID CAP UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00B4YBJ215

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

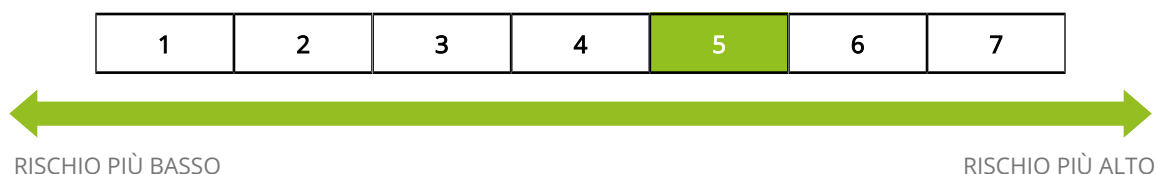
Obiettivi: Il Fondo si propone di riprodurre il rendimento azionario di società statunitensi a media capitalizzazione. Il Fondo mira a riprodurre il più fedelmente possibile il rendimento dell'Indice S&P MidCap 400 (l'Indice). Il Fondo investe principalmente nei titoli inclusi nell'Indice. Tali titoli comprendono le prime 400 società di medie dimensioni del mercato azionario statunitense. Il Fondo si propone di detenere tutti i titoli dell'Indice con ponderazioni molto simili a quelle di tale Indice. Il Fondo utilizzerà una strategia di replica per creare un'immagine quasi speculare dell'Indice. In circostanze limitate il Fondo può acquistare titoli non compresi nell'Indice. Il Fondo può ricorrere all'uso di strumenti finanziari derivati (ossia, contratti finanziari i cui prezzi dipendono da una o più attività sottostanti) ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?". La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.710	€ 2.910
	Rendimento medio per ciascun anno		-33,79%	-24,37%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.760	€ 8.320
	Rendimento medio per ciascun anno		-9,34%	-3,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.040	€ 14.820
	Rendimento medio per ciascun anno		6,37%	7,05%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.930	€ 17.910
	Rendimento medio per ciascun anno		15,80%	10,38%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 6.300	€ 14.970
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.008	€ 2.731
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,4% 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 11,4% prima dei costi e al 7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,2%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES EDG S&P 500 MIN VO UCITS ACC

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00B6SPMN59

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

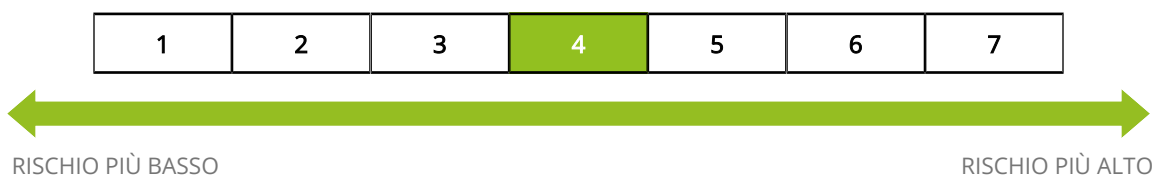
Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo, che punta a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle sue attività, che rispecchi il rendimento dell'indice S&P 500 Minimum Volatility, preso come indice di riferimento del Fondo. La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, investe per quanto possibile e fattibile nei titoli azionari (quali azioni) che compongono l'indice di riferimento. L'indice di riferimento punta a rispecchiare le caratteristiche della performance di un sottogruppo di titoli presenti nell'indice S&P 500 (l'Indice originario) con la volatilità di rendimenti minima assoluta, rispettando il principio di diversificazione del rischio. I componenti dell'indice di riferimento sono scelti mediante una strategia basata sulla volatilità minima che seleziona titoli presenti nell'Indice originario secondo stime del profilo di rischio e della volatilità prevista per ogni componente, oltre che della correlazione tra tutti i componenti dell'Indice originario. La volatilità dei rendimenti misura le variazioni del prezzo giornaliero dei componenti in un dato periodo di tempo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.170	€ 3.820
	Rendimento medio per ciascun anno		-26,60%	-18,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.350	€ 8.360
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,64%	-3,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.090	€ 15.990
	Rendimento medio per ciascun anno		6,63%	8,38%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.540	€ 19.010
	Rendimento medio per ciascun anno		14,00%	11,42%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.040	€ 6.350	€ 16.150
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 novembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 998	€ 2.837
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,4% 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 12,8% prima dei costi e al 8,4% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,2%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES MSCI WORLD EUR HDG UCITS ACC

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00B441G979

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

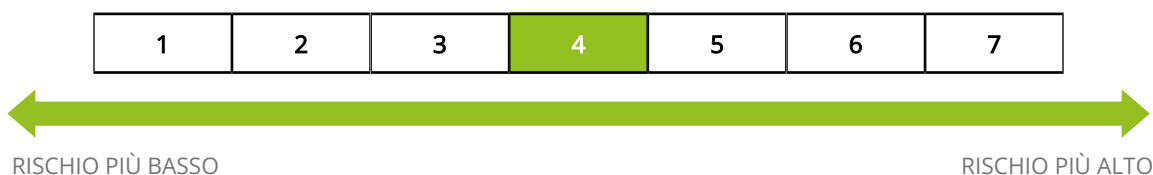
Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI World 100% Hedged to EUR Index Net, indice di riferimento del Fondo (Indice). Il Fondo è gestito in modo passivo e mira a investire in titoli azionari (ad es. azioni) che, per quanto possibile e fattibile, compongono l'MSCI World TR Index, nonché in contratti a termine in valuta che, per quanto possibile e fattibile, replicano la metodologia di copertura dell'Indice. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile a quello dell'Indice. L'Indice fornisce un rendimento sull'MSCI World TR Index che misura la performance dei titoli azionari di società a grande e media capitalizzazione di paesi sviluppati di tutto il mondo. L'Indice utilizza anche contratti a termine in valuta da un mese per coprire ogni valuta dell'Indice diversa dall'euro rispetto all'euro, conformemente alla metodologia degli MSCI Hedged Indices. La copertura riduce gli effetti delle fluttuazioni dei tassi di cambio tra le valute dei titoli azionari che compongono l'Indice e l'euro, valuta di denominazione del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.370	€ 4.230
	Rendimento medio per ciascun anno		-23,95%	-16,47%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.140	€ 8.320
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,19%	-3,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.430	€ 13.190
	Rendimento medio per ciascun anno		2,76%	4,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.480	€ 15.700
	Rendimento medio per ciascun anno		8,76%	8,06%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 5.690	€ 13.320
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.001	€ 2.693
Incidenza annuale dei costi (*)		6,6% ogni anno	4,5% 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 9,5% prima dei costi e al 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,95% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,3%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - SPDR MSCI EM ASIA UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00B466KX20

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

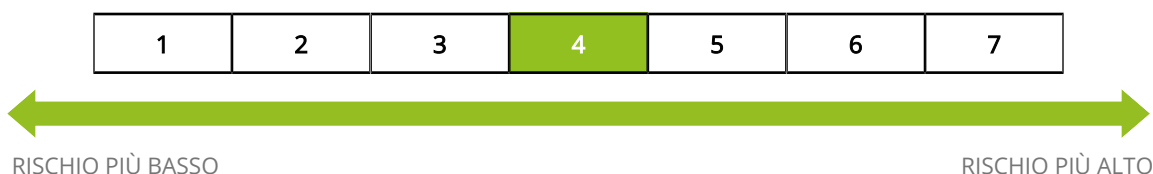
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo consiste nel riprodurre il rendimento azionario dei mercati emergenti in Asia. Il Fondo mira a riprodurre il più fedelmente possibile il rendimento dell'Indice MSCI EM (Emerging Markets) Asia (l'Indice). Il Fondo investe principalmente nei titoli inclusi nell'Indice. Tali titoli comprendono azioni e quote emesse da società ubicate nei paesi dei mercati emergenti in Asia. Poiché potrebbe risultare difficoltoso acquistare tutti i titoli nell'Indice in modo efficiente, nel cercare di riprodurre il rendimento dell'Indice il Fondo utilizzerà una strategia di ottimizzazione per costituire un portafoglio rappresentativo che dovrebbe riflettere il rendimento dell'Indice. Di conseguenza, il Fondo deterrà normalmente soltanto un sottogruppo dei titoli compresi nell'Indice. In circostanze limitate il Fondo può acquistare titoli non compresi nell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?". La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.480	€ 4.460
	Rendimento medio per ciascun anno		-22,54%	-15,39%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.840	€ 8.310
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,67%	-3,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.060	€ 11.330
	Rendimento medio per ciascun anno		0,39%	2,25%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.330	€ 14.560
	Rendimento medio per ciascun anno		7,99%	6,73%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 970	€ 5.310	€ 11.440
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 998	€ 2.605
Incidenza annuale dei costi (*)		6,8% ogni anno	4,6% 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 6,9% prima dei costi e al 2,3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,95% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,4%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree US Equity Income UCITS ETF - Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BD6RZT93

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

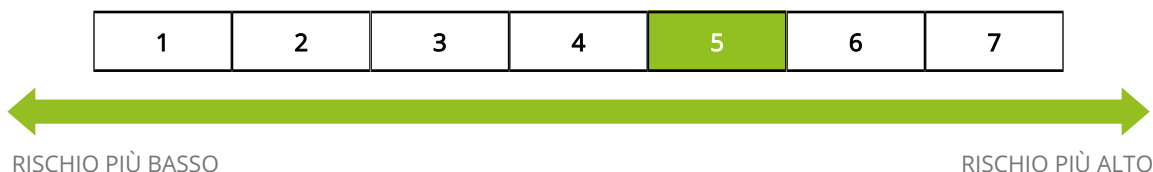
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree US Equity Income (l'Indice). L'Indice è ponderato in base ai fondamentali ed è composto dalle azioni ordinarie che offrono il maggior rendimento da dividendi, comprese nell'Indice WisdomTree Dividend (l'Indice originario). I titoli che vantano la posizione più elevata nell'Indice originario per rendimento da dividendo e che adempiono ai requisiti minimi di capitalizzazione di mercato e liquidità dell'Indice vengono selezionati per l'inclusione nell'Indice stesso. I titoli vengono quindi ponderati nell'Indice con frequenza annuale per riflettere la quota proporzionale di dividendi liquidi aggregati che si prevede verranno corrisposti da ciascuna società costitutiva l'anno seguente in base all'ultimo dividendo per azione dichiarato. Alle società che si prevede corrisponderanno più dividendi verrà attribuita una ponderazione maggiore.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.960	€ 3.400
	Rendimento medio per ciascun anno		-29,72%	-21,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.860	€ 8.350
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,54%	-3,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.350	€ 12.460
	Rendimento medio per ciascun anno		2,26%	3,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.990	€ 15.110
	Rendimento medio per ciascun anno		11,37%	7,39%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 5.610	€ 12.590
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.022	€ 2.484
Incidenza annuale dei costi (*)		6,8% ogni anno	4,3% 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 8,3% prima dei costi e al 4% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,69% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,1%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WISDOMTREE ARTIF INTEL UCITS USD ACC

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BDVPNG13

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

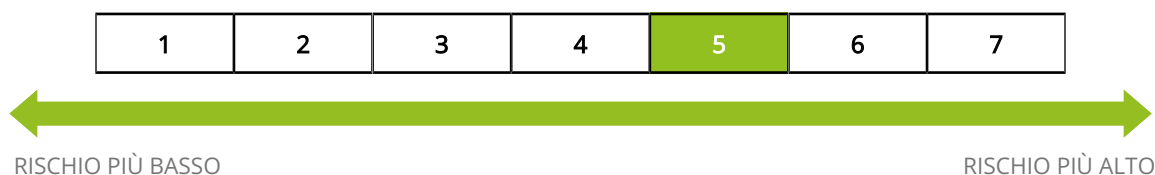
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice NASDAQ CTA Artificial Intelligence (l'Indice). L'Indice è concepito per replicare le performance delle società che operano nel campo dell'intelligenza artificiale ("AI") definite dalla Consumer Technology Association ("CTA") e classificate come enabler, engager o enhancer dalla CTA. L'Indice utilizza l'AI Intensity Rating di CTA che consente di acquisire il grado percepito di coinvolgimento di una società nel settore AI nell'ambito delle rispettive categorie Enabler, Engager ed Enhancer. Le società che vengono classificate tra le prime 15 nell'Intensity Rating di CTA per ciascuna categoria sono incluse nell'Indice. Le integrazioni e le eliminazioni di titoli sono esaminate e ribilanciate con cadenza semestrale a marzo e a settembre. L'Indice utilizza una metodologia di ponderazione equa modificata che punta a ottenere la seguente allocazione della ponderazione per categoria: Enabler - 40%; Engager - 50%; Enhancer - 10%. Il Fondo utilizzerà un approccio all'investimento a gestione passiva (o indicizzazione)

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.020	€ 3.510
	Rendimento medio per ciascun anno		-28,82%	-20,34%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.290	€ 8.310
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,08%	-3,40%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.010	€ 21.670
	Rendimento medio per ciascun anno		11,48%	13,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 11.070	€ 33.710
	Rendimento medio per ciascun anno		27,80%	21,37%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.070	€ 7.280	€ 21.880
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.145	€ 3.611
Incidenza annuale dei costi (*)		7,0% ogni anno	4,8% 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 18,5% prima dei costi e al 13,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,5%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - INVESCO ELWOOD GLOBAL BLOCKCHAIN UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BGBN6P67

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

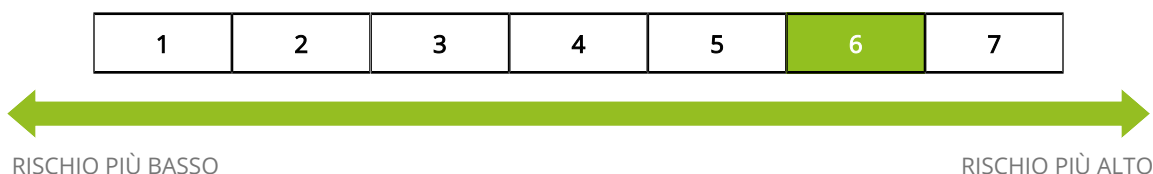
Obiettivi: Il Fondo è un Exchange Traded Fund (ETF) con gestione passiva che mira a replicare la performance, in termini di Rendimento totale netto, dell'Indice CoinShares Blockchain Global Equity (l'"Indice"). Per conseguire il proprio obiettivo d'investimento, il Fondo deterrà, nei limiti del possibile e praticabile, tutte le azioni dell'Indice alle rispettive ponderazioni. - Per replicare l'Indice, il Fondo può investire fino al 20% del proprio Valore Patrimoniale Netto in azioni emesse dallo stesso organismo e fino al 35% in circostanze di mercato eccezionali. L'Indice replica la performance delle società globali che partecipano all'ecosistema delle blockchain. Si tratta di società che svolgono attività legate alle blockchain, come "mining" di criptovalute (ovvero il processo di produzione delle criptovalute), nonché a servizi finanziari, sistemi di pagamento, soluzioni tecnologiche e altri ambiti legati alle blockchain. L'universo dell'indice comprende società quotate su una borsa regolamentata in uno dei seguenti paesi: Australia, Austria, Belgio, Brasile, Canada, Danimarca, Finlandia, Francia, Germania, Hong Kong, Irlanda, Israele, Italia, Giappone, Paesi Bassi, Nuova Zelanda, Norvegia, Portogallo, Singapore, Corea del Sud, Spagna, Svezia, Svizzera, Taiwan, Regno Unito e Stati Uniti. Gli elementi costitutivi dell'Indice sono ponderati tramite un cosiddetto "punteggio di categoria blockchain", che va da 1 (esposizione potenziale) a 5 (esposizione core) a seconda dell'esposizione dell'elemento costitutivo al settore delle blockchain e alla rispettiva liquidità. Tutte le ponderazioni dell'indice sono limitate a un massimo del 5% per elemento costitutivo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto 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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.710	€ 2.910
	Rendimento medio per ciascun anno		-33,81%	-24,40%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.380	€ 8.390
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,37%	-3,21%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.510	€ 20.180
	Rendimento medio per ciascun anno		8,93%	12,46%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 15.400	€ 39.850
	Rendimento medio per ciascun anno		40,18%	24,27%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.060	€ 6.780	€ 20.380
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2011 e marzo 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.215	€ 3.749
Incidenza annuale dei costi (*)		7,7% ogni anno	5,1% 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 17,6% prima dei costi e al 12,5% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,05% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,7%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,2%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES ELECTRIC VEH TEC UCITS USD A

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BGL86Z12

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

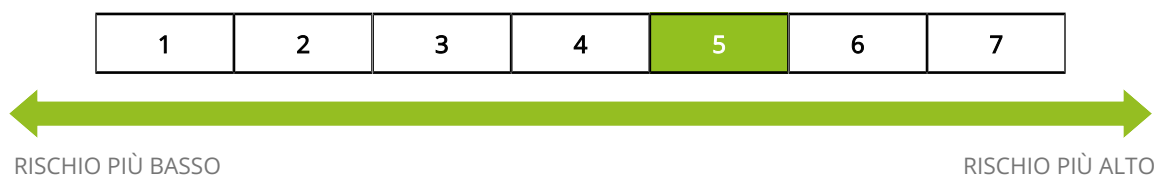
Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo che punta a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell'indice STOXX Global Electric Vehicles and Driving Technology, preso come indice di riferimento del Fondo (l'Indice). La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, punta a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli di partecipazione (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice misura i risultati di un sottogruppo di titoli azionari presenti nell'Indice STOXX Global Total Market Index (TMI) (l'Indice originario). Le società incluse nell'Indice sono esposte a veicoli elettrici e tecnologie di guida assistita, incluse le società coinvolte nella produzione di veicoli elettrici e autonomi, fornitori di batterie per veicoli elettrici e altri fornitori nella catena di approvvigionamento di produttori di veicoli elettrici e autonomi, come determinato dal fornitore dell'indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.150	€ 3.770
	Rendimento medio per ciascun anno		-26,96%	-18,85%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.830	€ 8.180
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,77%	-3,69%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.100	€ 15.280
	Rendimento medio per ciascun anno		6,72%	7,59%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.780	€ 20.540
	Rendimento medio per ciascun anno		15,13%	12,77%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 6.370	€ 15.440
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 luglio 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.068	€ 2.875
Incidenza annuale dei costi (*)		6,8% ogni anno	4,5% 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 12,1% prima dei costi e al 7,6% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,3%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Cloud Computing UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BJGWQN72

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

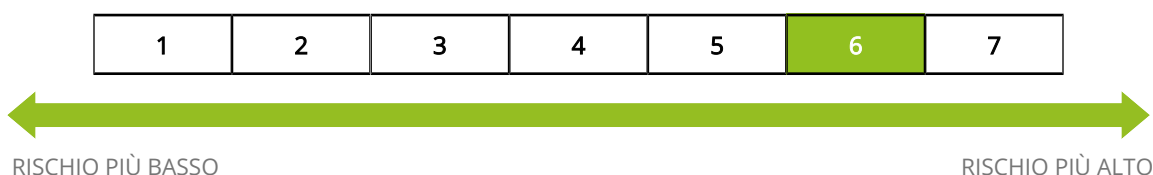
Obiettivi: Il WisdomTree Cloud Computing UCITS ETF (il Fondo) cerca di seguire l'andamento del prezzo e del dividendo netto, al lordo delle commissioni e delle spese, dell'Indice Nasdaq BVP Emerging Cloud (l' "Indice"). Il Fondo utilizzerà un approccio all'investimento a gestione passiva (o indicizzazione) e investirà in un portafoglio di titoli azionari costituito, per quanto possibile, da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. L'indice è stato concepito per replicare le performance delle società pubbliche emergenti che si occupano principalmente della fornitura di software e servizi cloud ai loro clienti (ciascuna una "Società emergente in ambito cloud"), come determinato da Bessemer Venture Partners ("BVP").

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.070	€ 1.770
	Rendimento medio per ciascun anno		-47,40%	-35,81%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.720	€ 8.280
	Rendimento medio per ciascun anno		-9,70%	-3,47%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.210	€ 16.830
	Rendimento medio per ciascun anno		12,47%	9,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 11.420	€ 37.080
	Rendimento medio per ciascun anno		28,94%	23,02%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.080	€ 7.490	€ 16.990
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.143	€ 3.801
Incidenza annuale dei costi (*)		6,9% ogni anno	5,5% 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 14,8% prima dei costi e al 9,3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	5,2%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - UBS (IRL) ETF PLC - MSCI WORLD SOCIALLY RESPONSIBLE UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BK72HJ67

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

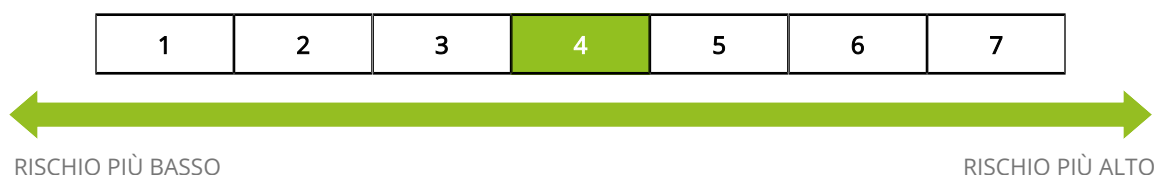
Obiettivi: Il Fondo è a gestione passiva e mira a replicare la performance dell'indice MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) (l'Indice). Il Fondo è a gestione passiva e mira a replicare la performance dell'indice MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) (l'Indice). L'Indice è concepito per misurare l'andamento di società globali best-in-class in termini di responsabilità ambientale, sociale e di corporate governance (ESG) evitando al contempo le società con un impatto sociale o ambientale negativo. Questo approccio best-in-class esclude almeno il 20% dei titoli con merito di credito più basso rispetto all'universo standard dell'Indice. Si prevede che il conseguente punteggio ESG del Fondo sia più alto di quello di un Fondo che replica un indice standard. Il Fondo non beneficia dell'etichetta SRI. Il Fondo cercherà di detenere tutte le azioni dell'Indice nella medesima percentuale, in modo tale che il portafoglio del Fondo sarà sostanzialmente un'immagine quasi speculare dell'Indice. Nel cercare di realizzare il suo obiettivo d'investimento di replicare l'andamento dell'Indice, in circostanze eccezionali il Fondo può anche detenere titoli che non sono inclusi nell'Indice, tra cui, ad esempio, titoli per i quali è stato annunciato o è previsto che verranno presto inclusi nell'Indice. Per ridurre il rischio o i costi o per generare capitale o reddito aggiuntivo, il Fondo può utilizzare strumenti derivati. L'uso di strumenti derivati può moltiplicare i guadagni o le perdite del Fondo relativi a un determinato investimento o ai suoi investimenti in generale. Nel Fondo possono essere disponibili anche classi di quote con copertura valutaria. Questo comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili. Il Fondo non effettuerà operazioni di prestito titoli. Il rendimento del fondo dipende principalmente dalla performance dell'indice replicato. I proventi del Fondo non vengono versati, bensì reinvestiti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.750	€ 5.060
	Rendimento medio per ciascun anno		-19,26%	-12,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.150	€ 8.350
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,11%	-3,31%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.210	€ 11.990
	Rendimento medio per ciascun anno		1,36%	3,27%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.310	€ 14.230
	Rendimento medio per ciascun anno		7,84%	6,32%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.460	€ 12.110
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 953	€ 2.286
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,0% 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 7,3% prima dei costi e al 3,3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Battery Solutions UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BKLF1R75

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

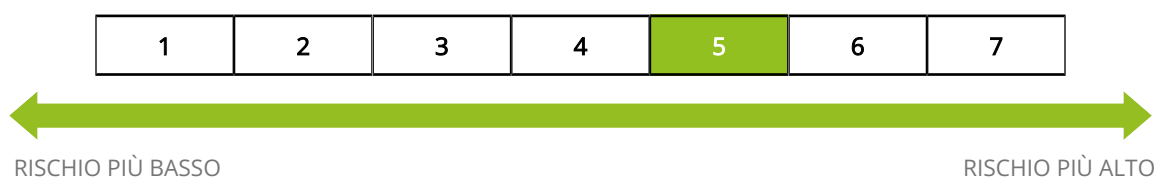
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree Battery Solutions (l'"Indice"). Il Fondo utilizzerà un approccio all'investimento a "gestione passiva" (o indicizzazione) e investirà in un portafoglio di titoli azionari costituito, per quanto possibile, da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. L'Indice è stato concepito per replicare la performance delle aziende coinvolte principalmente nelle soluzioni di stoccaggio di batterie ed energia ("BESS"). L'Indice utilizza una valutazione di intensità sviluppata da WTI in collaborazione con terze parti specializzate in BESS ("Intensity Rating"), che stabilisce il grado percepito di coinvolgimento complessivo di un'azienda in campo BESS con riferimento a categorie come materie prime, produzione, applicazioni, fattori abilitanti e tecnologiche emergenti. L'Indice utilizza anche un punteggio di rischio composito sviluppato da WTI ("Composite Risk Score"), costituito dai fattori Quality e Momentum. Le società sono classificate in base all'Intensity Rating e al Composite Risk Score. I titoli che rientrano nel 20% inferiore delle due classificazioni non sono idonei all'inclusione nell'indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.600	€ 4.720
	Rendimento medio per ciascun anno		-21,06%	-14,25%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.400	€ 7.580
	Rendimento medio per ciascun anno		-12,57%	-5,11%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.010	€ 16.380
	Rendimento medio per ciascun anno		6,17%	8,81%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.880	€ 26.450
	Rendimento medio per ciascun anno		23,64%	17,17%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 6.270	€ 16.540
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 novembre 2020 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.074	€ 2.908
Incidenza annuale dei costi (*)		6,9% ogni anno	4,4% 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 13,2% prima dei costi e al 8,8% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,2%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - XTRACKERS MSCI WORLD MOMENTUM UCITS ET

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BL25JP72

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

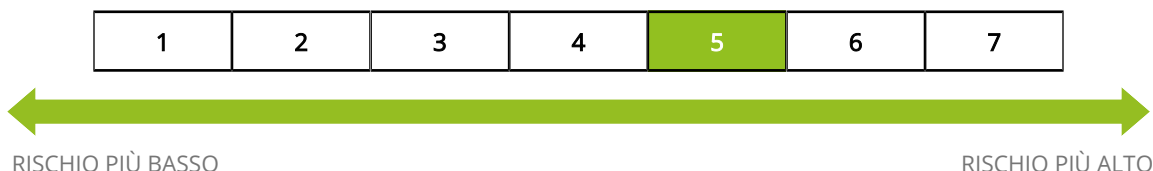
Obiettivi: Il fondo è gestito passivamente. L'obiettivo del fondo è riflettere il rendimento, al lordo di commissioni e spese, del MSCI World Momentum index (USD) index (l'indice). Al fine di conseguire l'obiettivo, il fondo cercherà di replicare l'indice, al lordo di spese e commissioni, acquistando tutti o un numero considerevole di titoli dell'indice. L'indice è concepito per riflettere il rendimento di alcune azioni relative ad aziende ad alta e media capitalizzazione quotate nei Paesi sviluppati, incluse nell'MSCI World index (Parent index). L'indice è stato concepito per sovraperformare il mercato azionario (rappresentato dall'MSCI World index) attraverso una strategia di investimento momentum (strategia di investimento basata sul trend). Per essere idonee all'inclusione nell'indice, le azioni devono essere incluse nel Parent index come elementi costitutivi e sono quindi selezionate mediante una strategia basata sul momentum (momentum based strategy). Una strategia basata sul momentum (momentum based strategy) mira a includere le società, il cui valore ha conseguito rendimenti positivi nel corso del periodo compreso tra i 6 e i 12 mesi precedenti e che probabilmente continuerà a conseguire buoni rendimenti nel prossimo futuro. La strategia basata sul momentum (momentum based strategy) è utilizzata in combinazione con ulteriori criteri di rischio applicati, come una ponderazione basata sulle dimensioni della società.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?". La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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. 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				
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
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		€ 2.410	€ 4.330
	Rendimento medio per ciascun anno		-23,34%	-16,01%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.450	€ 8.450
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,86%	-3,08%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.060	€ 16.530
	Rendimento medio per ciascun anno		6,47%	8,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.380	€ 19.560
	Rendimento medio per ciascun anno		13,27%	11,92%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 6.320	€ 16.700
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.005	€ 2.818
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,2% 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 13,2% prima dei costi e al 9% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,65% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,0%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Cybersecurity UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BLPK3577

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

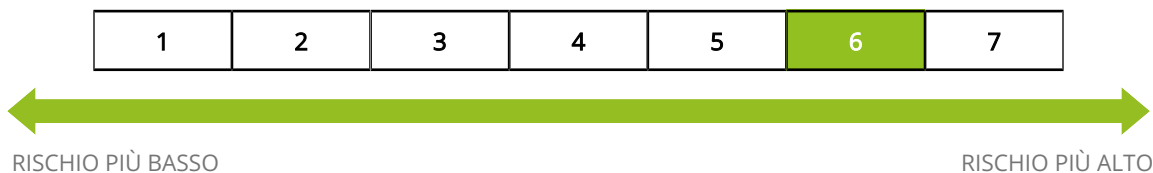
Obiettivi: Il Fondo punta a replicare l'andamento del prezzo e il rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree Team Cybersecurity (l'Indice). Per raggiungere il proprio obiettivo, il Fondo utilizzerà un approccio all'investimento a gestione passiva (o indicizzazione) e investirà in un portafoglio di titoli azionari costituito, per quanto possibile e fattibile, da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. L'indice è volto a seguire l'andamento di società che si occupano principalmente della fornitura di prodotti orientati alla sicurezza informatica. L'Indice esclude le società sulla base di criteri ambientali, sociali e di governance.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto 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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.410	€ 2.360
	Rendimento medio per ciascun anno		-39,51%	-29,13%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.290	€ 8.310
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,06%	-3,39%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.510	€ 18.440
	Rendimento medio per ciascun anno		8,93%	10,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 9.580	€ 27.480
	Rendimento medio per ciascun anno		22,52%	17,83%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.070	€ 6.780	€ 18.620
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.052	€ 3.381
Incidenza annuale dei costi (*)		6,6% ogni anno	4,7% 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 15,6% prima dei costi e al 10,9% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,85% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,5%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - XTRACKERS MSCI WORLD FINANCIAL UCITS E

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BM67HL84

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

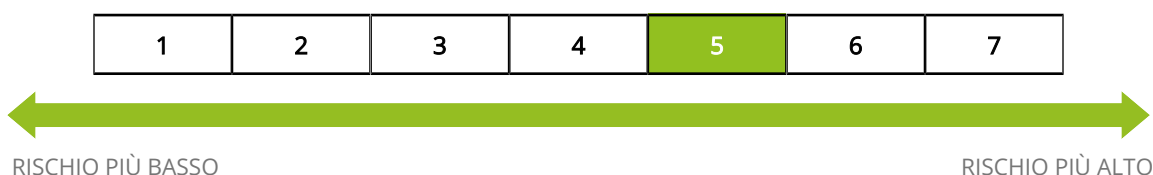
Obiettivi: Il fondo è gestito passivamente. L'investimento mira a riflettere il rendimento, al lordo di spese e commissioni, del MSCI World Financials Total Return Net index (l'indice) Al fine di conseguire l'obiettivo, il fondo cercherà di replicare l'indice, al lordo di spese e commissioni, acquistando tutti o un numero considerevole di titoli dell'indice. L'indice è concepito per riflettere l'andamento delle azioni quotate di alcune società in vari paesi sviluppati. Le azioni sono emesse da società operanti nel settore finanziario. La ponderazione di una società nell'indice dipende dalla sua capitalizzazione relativa, determinata in funzione del valore complessivo del flottante (azioni prontamente disponibili) di una società rispetto a quello delle altre società.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.880	€ 3.250
	Rendimento medio per ciascun anno		-30,92%	-22,02%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.610	€ 8.430
	Rendimento medio per ciascun anno		-10,69%	-3,13%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.470	€ 12.930
	Rendimento medio per ciascun anno		3,01%	4,62%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.080	€ 16.060
	Rendimento medio per ciascun anno		11,84%	8,46%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.730	€ 13.060
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 978	€ 2.473
Incidenza annuale dei costi (*)		6,5% ogni anno	4,2% 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 8,8% prima dei costi e al 4,6% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,66% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,0%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - VANECK SEMICONDUCTOR UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BMC38736

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

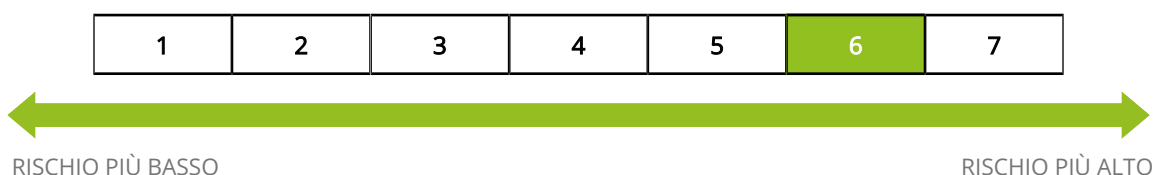
Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del Fondo è di replicare, al lordo di commissioni e spese, il MVIS US Listed Semiconductor 10% Capped Index ("Indice"). Al fine di provare a raggiungere i propri obiettivi di investimento, il gestore di portafoglio utilizzerà una strategia di replicazione investendo direttamente nei titoli azionari sottostanti dell'Indice, siano l'azioni, American Depositary Receipts (ADR) e Global Depositary Receipts (GDR), tutti titoli costitutivi dell'Indice. In questo modo, il Fondo potrebbe investire fino al 20% del proprio net asset value in titoli emessi dallo stesso soggetto. Questo limite potrebbe arrivare al 35% per un singolo emittente, nel caso in cui si verificano condizioni di mercato eccezionali, compreso il predominio di un particolare soggetto nel mercato di riferimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.630	€ 2.760
	Rendimento medio per ciascun anno		-35,21%	-25,55%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.390	€ 8.400
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,30%	-3,20%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.640	€ 27.270
	Rendimento medio per ciascun anno		14,49%	17,70%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 11.150	€ 35.910
	Rendimento medio per ciascun anno		28,04%	22,47%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.130	€ 7.920	€ 27.550
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.125	€ 3.557
Incidenza annuale dei costi (*)		6,7% ogni anno	4,3% 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 22% prima dei costi e al 17,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,75% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,0%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES EDGE MSCI WORLD VALUE FACTOR UCT ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BP3QZB59

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

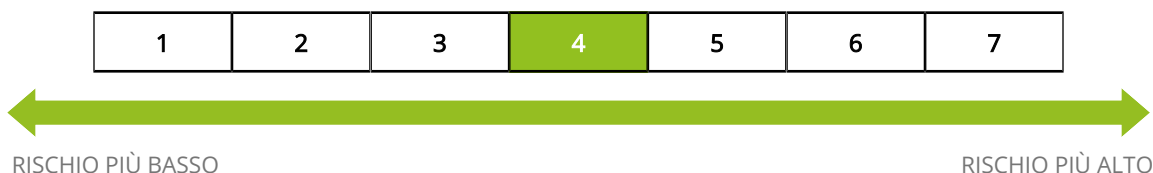
Obiettivi: La Classe di azioni è una classe di azioni di un Fondo che mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI World Enhanced Value Index, indice di riferimento del Fondo (Indice). La Classe di azioni, tramite il Fondo, è gestita in modo passivo e investe in titoli azionari (ad es. azioni) che, per quanto possibile e fattibile, compongono l'Indice. L'Indice mira a rispecchiare le caratteristiche di performance di un sottogruppo di titoli azionari presenti nell'MSCI World Index (Indice originario) selezionati per il loro alto valore. I componenti dell'Indice sono selezionati tra quelli dell'Indice originario in base a tre indicatori principali, equamente ponderati, delle caratteristiche di alto valore dimostrate da una società: il confronto tra il prezzo del titolo azionario e i futuri utili stimati della società (in base al consenso delle opinioni degli analisti pubblicate da una fonte terza riconosciuta dal settore); il prezzo del titolo azionario rispetto al valore contabile (ossia il valore del capitale azionario in bilancio) della società; e il valore d'impresa (un parametro di misura del valore di una società, che incorpora debito e capitale) rispetto al flusso di cassa operativo (ad es. un parametro di misura dell'ammontare di contanti generato dalle operazioni commerciali svolte normalmente da una società), fermo restando che il valore d'impresa non viene utilizzato come indicatore di alto valore per le società del settore finanziario a causa della loro struttura di capitale. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile a quello dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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. 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				
Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.				
Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
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		€ 2.390	€ 4.280
	Rendimento medio per ciascun anno		-23,66%	-16,24%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.630	€ 8.260
	Rendimento medio per ciascun anno		-10,49%	-3,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.320	€ 12.070
	Rendimento medio per ciascun anno		2,04%	3,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.570	€ 12.940
	Rendimento medio per ciascun anno		9,23%	4,63%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.570	€ 12.190
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 946	€ 2.305
Incidenza annuale dei costi (*)		6,3% ogni anno	4,0% 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 7,4% prima dei costi e al 3,4% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,65% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - INVESCO NASDAQ BIOTECH UCITS ETF DIST

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BQ70R696

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

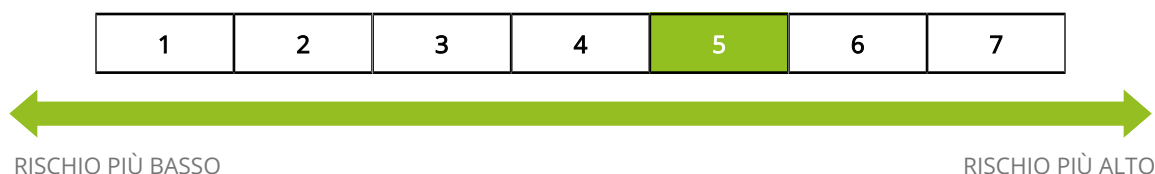
Obiettivi: Il Fondo è un Exchange Traded Fund (ETF) che mira a conseguire la performance dell'Indice NASDAQ Biotechnology (l'"Indice"), al netto di commissioni, spese e costi di transazione L'Indice e' concepito per rappresentare la performance di titoli biotecnologici e farmaceutici della Borsa valori NASDAQ. A tal fine il Fondo ricorre all'uso di unfunded swap ("Swap"). Tali Swap sono contratti stipulati tra il Fondo e una controparte approvata per lo scambio di una serie di flussi finanziari con un altro flusso, senza tuttavia alcun obbligo per il Fondo di offrire garanzie, avendo esso già investito in un paniere di titoli azionari e titoli a essi correlati (ossia azioni). La performance dell'Indice viene scambiata dalla controparte del Fondo a fronte della performance di titoli azionari e legati ad azioni. Il ricorso agli Swap può moltiplicare i guadagni o le perdite realizzati dal Fondo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.060	€ 3.600
	Rendimento medio per ciascun anno		-28,19%	-19,84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.010	€ 8.210
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,25%	-3,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.260	€ 12.440
	Rendimento medio per ciascun anno		1,71%	3,93%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 12.450	€ 17.770
	Rendimento medio per ciascun anno		32,14%	10,24%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 5.520	€ 12.560
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 agosto 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2012 e aprile 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2010 e giugno 2020.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.037	€ 2.777
Incidenza annuale dei costi (*)		7,0% ogni anno	4,8% 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 8,7% prima dei costi e al 3,9% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,6%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - SPDR S&P US INDUSTRIAL SEL SEC UCITS E

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BWBXM724

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

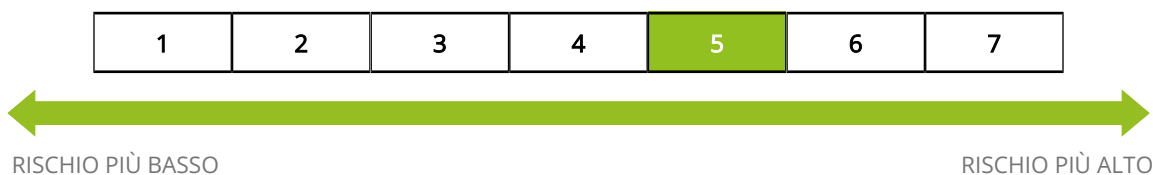
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo consiste nel riprodurre il rendimento di società industriali statunitensi di grandi dimensioni dell'Indice S&P 500. Il Fondo mira a riprodurre il più fedelmente possibile il rendimento dell'Indice S&P Industrials Select Sector Daily Capped 25/20 Index (l'Indice). Il Fondo è un fondo indicizzato (anche noto come fondo a gestione passiva). Il Fondo investe principalmente nei titoli inclusi nell'Indice. Tali titoli comprendono titoli azionari emessi da società industriali statunitensi di grandi dimensioni, che sono incluse nell'Indice S&P 500 e sono state classificate come appartenenti al settore industriale, in linea con lo Standard globale di classificazione settoriale (GICS).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.800	€ 3.090
	Rendimento medio per ciascun anno		-32,22%	-23,08%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.080	€ 8.350
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,67%	-3,30%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.800	€ 14.920
	Rendimento medio per ciascun anno		4,98%	7,17%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.990	€ 17.660
	Rendimento medio per ciascun anno		11,39%	10,13%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 6.060	€ 15.070
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. 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 2014 e novembre 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 985	€ 2.525
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,0% 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 11,2% prima dei costi e al 7,2% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,55% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - L&G CYBER SECURITY UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BYPLS672

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

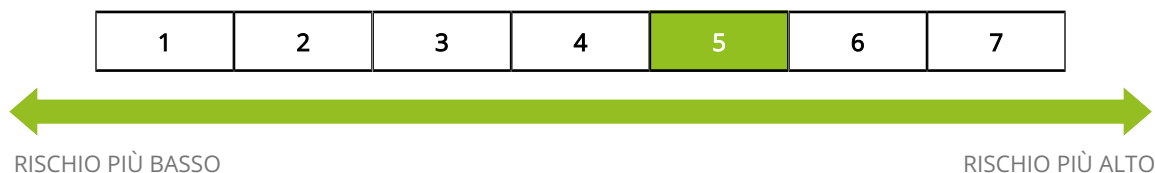
Obiettivi: Il L&G Cyber Security UCITS ETF (il "Fondo") è un fondo negoziato in borsa a gestione passiva ("ETF") che mira a replicare la performance del ISE Cyber Security® UCITS Index Net Total Return (l'"Indice"), previa detrazione delle spese correnti e di altri costi associati al funzionamento del Fondo. Il Fondo investe prevalentemente nelle società che compongono l'Indice secondo proporzioni analoghe alle ponderazioni assegnate all'interno dell'Indice. Il fondo promuove una serie di caratteristiche ambientali e sociali che sono soddisfatte attraverso il tracciamento dell'indice. L'Indice è composto da società quotate su diverse borse valori in tutto il mondo che generano una percentuale consistente dei loro ricavi nel settore della sicurezza cibernetica. Il settore è composto dalle società appartenenti ai seguenti due sotto-settori: (1) Fornitori di infrastrutture che sviluppano hardware e software per proteggere l'accesso interno ed esterno a file, siti web e reti. (2) Fornitori di servizi che offrono servizi di consulenza sicuri basati su internet.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.960	€ 3.400
	Rendimento medio per ciascun anno		-29,71%	-21,06%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.350	€ 8.360
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,64%	-3,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.930	€ 16.090
	Rendimento medio per ciascun anno		5,73%	8,50%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.470	€ 21.520
	Rendimento medio per ciascun anno		18,10%	13,58%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 6.190	€ 16.250
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.155	€ 3.161
Incidenza annuale dei costi (*)		7,4% ogni anno	4,8% 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 13,3% prima dei costi e al 8,5% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,09% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,5%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Japan Equity UCITS ETF - EUR Hedged Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BYQCZJ13

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

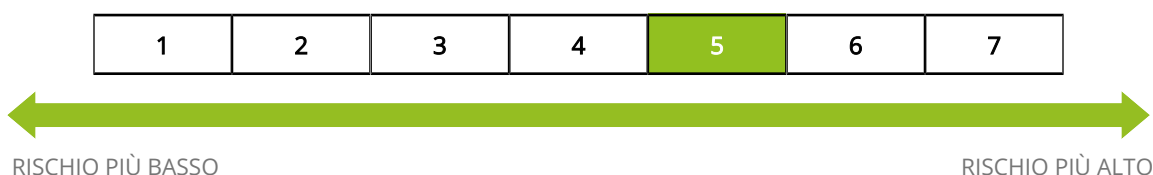
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree Japan Dividend (l'Indice). L'Indice è composto da società che corrispondono dividendi, costituite in Giappone, quotate sul Tokyo Stock Exchange e che generano meno dell'80% dei loro proventi da fonti in Giappone. La classe di azioni mira a fornire un'esposizione all'Indice, neutralizzando contemporaneamente l'esposizione alle fluttuazioni dello yen giapponese rispetto all'euro mediante una metodologia di copertura utilizzata nell'Indice WisdomTree EUR Japan Hedged Equity (l'Indice coperto). Per essere compresi nell'Indice, i titoli devono soddisfare requisiti minimi di capitalizzazione di mercato e liquidità e aver pagato dividendi l'anno precedente.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.750	€ 2.980
	Rendimento medio per ciascun anno		-33,18%	-23,87%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.510	€ 8.390
	Rendimento medio per ciascun anno		-11,57%	-3,23%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.430	€ 12.360
	Rendimento medio per ciascun anno		2,74%	3,82%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.430	€ 18.190
	Rendimento medio per ciascun anno		17,94%	10,65%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.680	€ 12.490
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 972	€ 2.428
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,2% 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 8% prima dei costi e al 3,8% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,85% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,0%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Japan Equity UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BYQCZN58

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

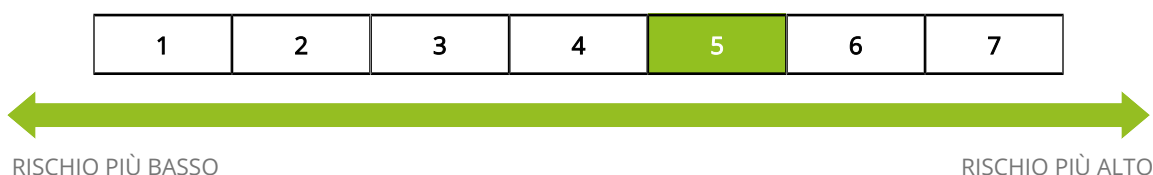
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree Japan Dividend (l'Indice). L'Indice è composto da società che corrispondono dividendi, costituite in Giappone, quotate sul Tokyo Stock Exchange e che generano meno dell'80% dei loro proventi da fonti in Giappone. La classe di azioni intende fornire esposizione all'Indice. Per essere compresi nell'Indice, i titoli devono soddisfare requisiti minimi di capitalizzazione di mercato e liquidità e aver pagato dividendi l'anno precedente. I titoli nell'Indice vengono ponderati sulla base dei dividendi pagati nell'anno precedente. Le società che corrispondono un importo totale di dividendi in dollari maggiore hanno una ponderazione più elevata.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 1.980	€ 3.430
	Rendimento medio per ciascun anno		-29,48%	-20,86%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.830	€ 8.320
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,73%	-3,38%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.430	€ 12.290
	Rendimento medio per ciascun anno		2,77%	3,72%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.110	€ 14.330
	Rendimento medio per ciascun anno		11,98%	6,44%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 990	€ 5.690	€ 12.410
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 982	€ 2.422
Incidenza annuale dei costi (*)		6,5% ogni anno	4,2% 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 7,9% prima dei costi e al 3,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,0%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - SPDR MSCI WORLD HEALTH CARE UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BYTRRB94

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

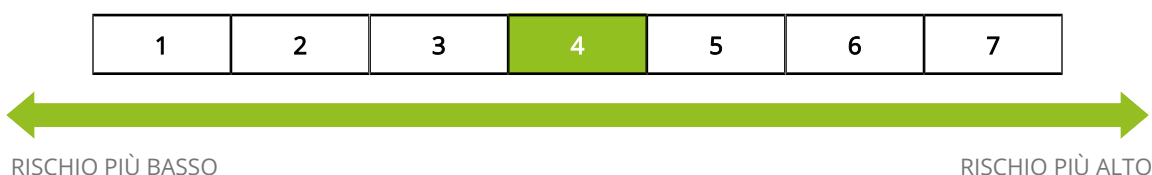
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo consiste nel riprodurre il rendimento di società operanti nel settore della salute nei mercati sviluppati di tutto il mondo. Il Fondo mira a riprodurre il più fedelmente possibile il rendimento dell'Indice MSCI World Health Care (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente nei titoli inclusi nell'Indice. Tali titoli comprendono titoli azionari emessi da società di tutto il mondo, classificate come appartenenti al settore della salute, in linea con lo Standard globale di classificazione settoriale (GICS). Il Fondo si propone di detenere tutti i titoli dell'Indice con ponderazioni molto simili a quelle di tale Indice. Il Fondo utilizzerà una strategia di replica per creare un'immagine quasi speculare dell'Indice. In circostanze limitate il Fondo può acquistare titoli non compresi nell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?". La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.570	€ 4.650
	Rendimento medio per ciascun anno		-21,47%	-14,56%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.130	€ 8.170
	Rendimento medio per ciascun anno		-6,29%	-3,71%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.630	€ 14.500
	Rendimento medio per ciascun anno		3,96%	6,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.500	€ 16.820
	Rendimento medio per ciascun anno		18,22%	9,27%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 5.890	€ 14.650
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 agosto 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 950	€ 2.755
Incidenza annuale dei costi (*)		6,2% ogni anno	4,4% 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 11,1% prima dei costi e al 6,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,7% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,3%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES MSCI USA SRI UCITS ETF USD ACC

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BYVJRR92

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

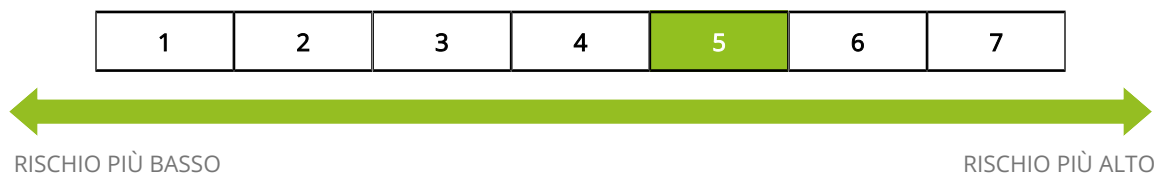
Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sugli investimenti del Fondo che rispecchi il rendimento dell'MSCI USA SRI Select Reduced Fossil Fuel Index (l'Indice). Il Fondo è gestito in modo passivo e mira a investire in titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice misura la performance di un sottogruppo di titoli azionari (ad es. azioni) emessi da società statunitensi presenti nell'MSCI USA Index (Indice originario) con rating ambientale, sociale e di governance (ESG) più elevato rispetto ad altre omologhe di settore all'interno dell'Indice originario sulla base di una serie di criteri di esclusione e di rating. organismi di investimento collettivo) a titoli che si ritiene che non soddisfino tali criteri ESG. I componenti idonei all'interno di ciascun settore del Global Industry Classification Standard ("GICS") sono classificati dal fornitore dell'indice. L'Indice mira a un'esposizione a ogni emittente limitata al 5%. Il Fondo intende replicare l'Indice detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni simili a esso.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.170	€ 3.820
	Rendimento medio per ciascun anno		-26,65%	-18,60%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.310	€ 8.330
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,92%	-3,36%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.320	€ 17.930
	Rendimento medio per ciascun anno		7,92%	10,39%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.330	€ 22.940
	Rendimento medio per ciascun anno		17,53%	14,69%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.050	€ 6.590	€ 18.100
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.046	€ 2.836
Incidenza annuale dei costi (*)		6,6% ogni anno	4,1% 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 14,5% prima dei costi e al 10,4% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,9%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - ISHARES AUTOMAT & ROBOTICS UCITS ACC

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BYZK4552

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

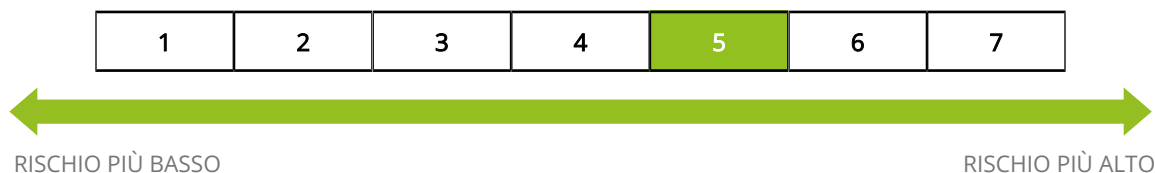
Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dello STOXX Global Automation & Robotics Index (Indice). Il Fondo è gestito in modo passivo e mira a investire in titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice rispecchia la performance di un sottogruppo di titoli azionari globali di paesi idonei presenti nello STOXX Global Total Market Index ("Indice originario") che generano ricavi significativi dal settore dell'automazione e della robotica. Le società incluse nell'Indice devono generare almeno il 50% (il 45% per le società già presenti nell'Indice) dei loro ricavi annui da settori associati al tema dell'automazione e della robotica. Sono escluse dall'Indice le società dell'Indice originario identificate dal fornitore dell'indice come coinvolte in determinate linee/attività commerciali. Al momento dell'acquisto, gli investimenti del Fondo in titoli che compongono l'Indice soddisferanno i requisiti di credito o ESG dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.280	€ 4.050
	Rendimento medio per ciascun anno		-25,10%	-17,38%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.240	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,46%	-3,50%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.410	€ 16.890
	Rendimento medio per ciascun anno		8,41%	9,35%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 8.340	€ 24.330
	Rendimento medio per ciascun anno		17,59%	15,72%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.060	€ 6.680	€ 17.060
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.064	€ 3.049
Incidenza annuale dei costi (*)		6,7% ogni anno	4,6% 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 13,9% prima dei costi e al 9,3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,8% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,3%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree US Quality Dividend Growth UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BZ56RG20

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

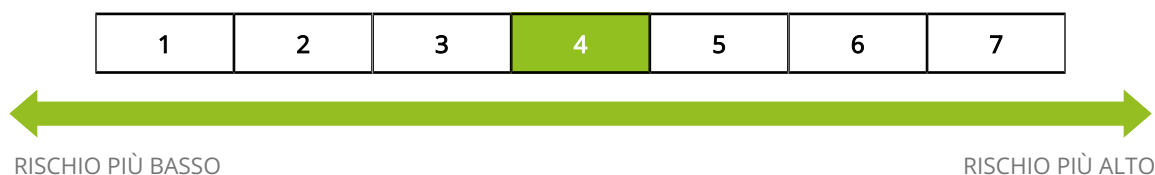
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree U.S. Quality Dividend Growth ("l'Indice") Al fine di conseguire il proprio obiettivo, il Fondo adotta un approccio all'investimento a gestione passiva e investirà in un portafoglio di titoli azionari costituito da un campione rappresentativo dei titoli che compongono l'Indice. L'Indice è un indice ponderato per i fondamentali e comprende i titoli che corrispondono dividendi con caratteristiche growth e quality. L'Indice misura la crescita e la qualità ponderando i titoli con prospettive di crescita degli utili a lungo termine e rendimenti medi storici a tre anni su azioni e attivi. I titoli quotati sul NYSE o sul NASDAQ, che adempiono ai requisiti minimi di capitalizzazione di mercato e liquidità dell'Indice, vengono selezionati per l'inclusione nell'Indice stesso. I titoli vengono ponderati nell'Indice con frequenza annuale per riflettere la quota proporzionale di dividendi liquidi aggregati che si prevede verranno corrisposti da ciascuna società costitutiva l'anno seguente in base all'ultimo dividendo per azione dichiarato.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.210	€ 3.900
	Rendimento medio per ciascun anno		-26,11%	-18,18%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.350	€ 8.360
	Rendimento medio per ciascun anno		-4,62%	-3,28%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.030	€ 16.310
	Rendimento medio per ciascun anno		6,31%	8,73%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.030	€ 18.380
	Rendimento medio per ciascun anno		11,56%	10,83%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.030	€ 6.290	€ 16.470
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.016	€ 2.778
Incidenza annuale dei costi (*)		6,5% ogni anno	4,2% 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 12,9% prima dei costi e al 8,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,73% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,0%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - WisdomTree Global Quality Dividend Growth UCITS ETF - USD Acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: IE00BZ56SW52

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

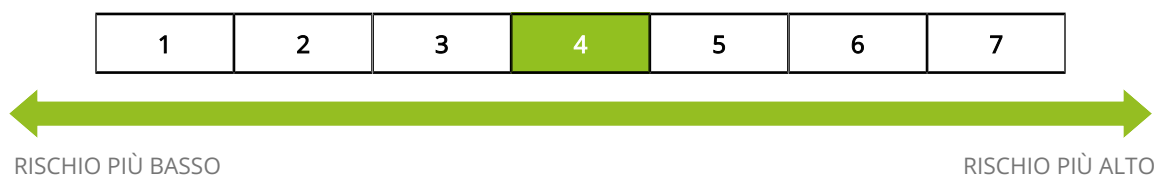
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice WisdomTree Global Developed Quality Dividend Growth (l'Indice). L'Indice è un indice ponderato per i fondamentali e comprende i titoli che corrispondono dividendi con caratteristiche growth e quality. L'Indice misura la crescita e la qualità ponderando i titoli con prospettive di crescita degli utili a lungo termine e rendimenti medi storici a tre anni su azioni e attivi. Per essere inclusi nell'indice, i titoli devono adempiere a determinati criteri di idoneità, quali: (1) essere costituiti e avere sede legale negli Stati Uniti o essere costituiti in Europa, Israele, Giappone, Australia, Nuova Zelanda, Hong Kong, Singapore o Canada; (2) ottemperare ai criteri minimi di capitalizzazione di mercato; (3) aver registrato un volume di trading giornaliero medio in dollari di almeno \$100.000 nei tre mesi precedenti la data di screening dell'Indice; e (4) avere un rendimento da utili superiore al rendimento da dividendi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.590	€ 4.710
	Rendimento medio per ciascun anno		-21,18%	-14,33%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.270	€ 8.290
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,22%	-3,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.670	€ 14.600
	Rendimento medio per ciascun anno		4,23%	6,78%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.940	€ 16.750
	Rendimento medio per ciascun anno		11,15%	9,20%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 5.930	€ 14.750
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2010 e gennaio 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.043	€ 2.587
Incidenza annuale dei costi (*)		6,8% ogni anno	4,2% 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 11% prima dei costi e al 6,8% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,78% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,9%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - XTRACKERS MSCI EU SMALLCAP UCITS ETF D

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0322253906

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

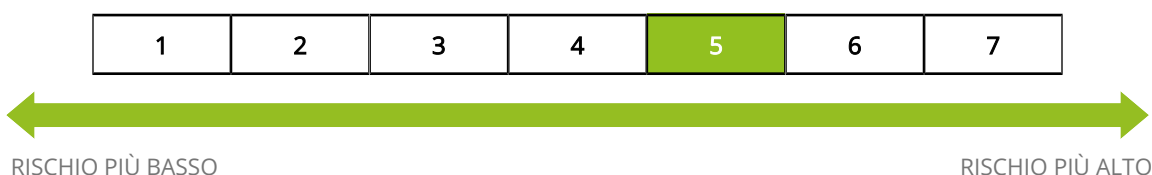
Obiettivi: Il fondo è gestito passivamente. L'investimento mira a riflettere il rendimento del MSCI Total Return Net Europe Small Cap index (l'indice) Al fine di conseguire l'obiettivo, il fondo cercherà di replicare l'indice acquistando un portafoglio di titoli che potrebbero comprendere gli elementi costitutivi dell'indice o altri investimenti non correlati secondo quanto stabilito dalle entità DWS. L'indice è concepito per riflettere il rendimento delle azioni quotate di alcune società presenti nei mercati sviluppati europei, secondo la classificazione di MSCI Inc. (MSCI). Le società che compongono l'indice sono considerate a bassa capitalizzazione, determinata in funzione del valore complessivo del flottante (azioni prontamente disponibili) di una società rispetto a quello delle altre società.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.310	€ 4.120
	Rendimento medio per ciascun anno		-24,65%	-17,03%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.690	€ 8.210
	Rendimento medio per ciascun anno		-9,92%	-3,62%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.420	€ 11.790
	Rendimento medio per ciascun anno		2,69%	2,97%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 7.460	€ 16.860
	Rendimento medio per ciascun anno		13,67%	9,31%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.680	€ 11.910
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 luglio 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.004	€ 2.713
Incidenza annuale dei costi (*)		6,7% ogni anno	4,8% 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 7,8% prima dei costi e al 3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,1%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,76% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,5%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - UBS ETF (LU) MSCI EMU UCITS ETF (EUR) A-acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0950668870

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

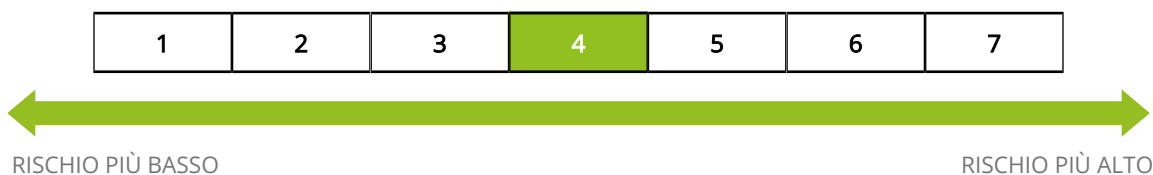
Obiettivi: Il comparto UBS ETF - MSCI EMU UCITS ETF è gestito in modo passivo e acquisirà un'esposizione proporzionale nelle componenti del MSCI EMU Index (Net Return) Il comparto investirà il suo patrimonio netto soprattutto in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi d'investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, titoli strutturati quotati o negoziati su un mercato regolamentato e altre attività in possesso dei requisiti di cui al prospetto informativo. Il comparto può offrire anche classi di quote coperte contro il rischio di cambio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.240	€ 3.960
	Rendimento medio per ciascun anno		-25,70%	-17,84%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.750	€ 8.250
	Rendimento medio per ciascun anno		-9,47%	-3,54%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.220	€ 11.900
	Rendimento medio per ciascun anno		1,46%	3,14%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.010	€ 13.550
	Rendimento medio per ciascun anno		6,20%	5,46%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.480	€ 12.020
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2012 e febbraio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 927	€ 2.226
Incidenza annuale dei costi (*)		6,2% ogni anno	3,9% 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 7% prima dei costi e al 3,1% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - UBS ETF (LU) MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0950674761

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

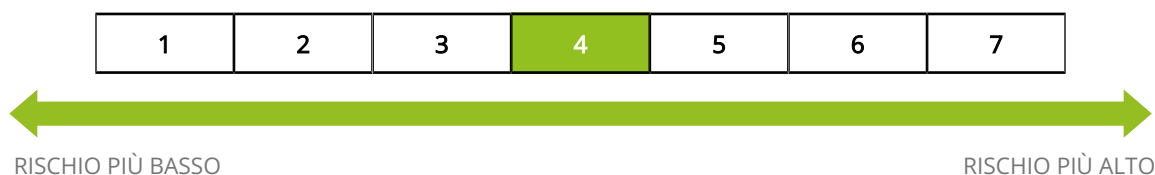
Obiettivi: Il comparto UBS ETF - MSCI EMU Socially Responsible UCITS ETF è gestito passivamente e acquisirà un'esposizione proporzionale nelle componenti del MSCI EMU SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) Il comparto investirà il suo patrimonio netto soprattutto in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi d'investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, titoli strutturati quotati o negoziati su un mercato regolamentato e altre attività in possesso dei requisiti di cui al prospetto informativo. L'indice è concepito per misurare l'andamento di società best-in-class in termini di responsabilità ambientale, sociale e di corporate governance (ESG) evitando al contempo le società con un impatto sociale o ambientale negativo. Questo approccio best-in-class esclude almeno il 20% dei titoli con merito di credito più basso rispetto all'universo dell'indice standard. Si prevede che il conseguente punteggio ESG del Fondo sia più alto di quello di un Fondo che replica un indice standard. Il Fondo non beneficia dell'etichetta SRI.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.240	€ 3.970
	Rendimento medio per ciascun anno		-25,63%	-17,79%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.020	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,16%	-3,48%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.150	€ 11.600
	Rendimento medio per ciascun anno		1,01%	2,68%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.270	€ 14.400
	Rendimento medio per ciascun anno		7,66%	6,54%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.410	€ 11.710
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 950	€ 2.256
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,0% 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 6,7% prima dei costi e al 2,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - UBS ETF (LU) MSCI United Kingdom UCITS ETF (hedged to EUR) A-acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1169821292

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

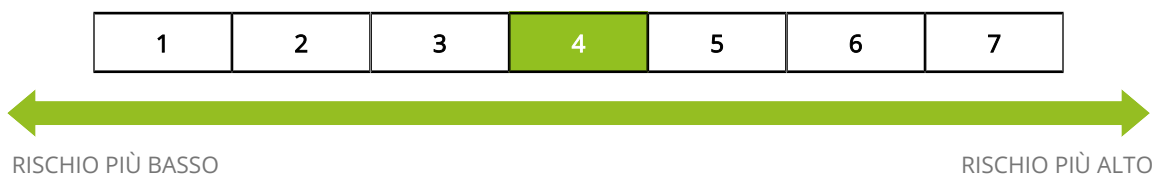
Obiettivi: Il comparto UBS ETF - MSCI United Kingdom UCITS ETF è gestito in modo passivo e acquisirà un'esposizione proporzionale nelle componenti del MSCI United Kingdom Index (Net Return) Il comparto investirà il suo patrimonio netto soprattutto in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi d'investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, titoli strutturati quotati o negoziati su un mercato regolamentato e altre attività in possesso dei requisiti di cui al prospetto informativo. Il comparto può concludere operazioni di prestito titoli

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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. 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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.860	€ 5.300
	Rendimento medio per ciascun anno		-18,02%	-11,95%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.820	€ 8.230
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,84%	-3,57%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.090	€ 11.580
	Rendimento medio per ciascun anno		0,59%	2,66%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.680	€ 12.430
	Rendimento medio per ciascun anno		4,27%	3,92%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 990	€ 5.340	€ 11.700
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024.

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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 956	€ 2.248
Incidenza annuale dei costi (*)		6,5% ogni anno	4,0% 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 6,7% prima dei costi e al 2,7% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - AMUNDI MSCI EUROPE ESG LEADERS UCITS ETF

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1940199711

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

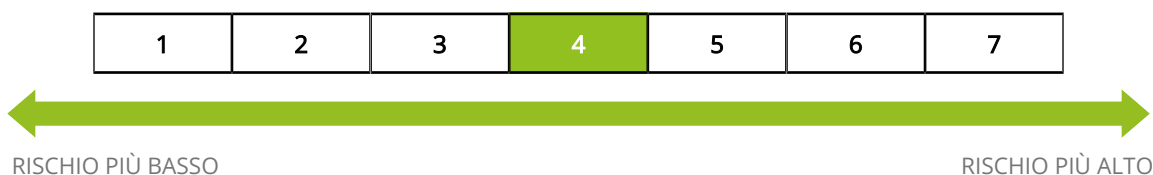
Obiettivi: Il Fondo è un OICVM indicizzato a gestione passiva. L'obiettivo di investimento del Fondo consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice MSCI Europe ESG Leaders Net Total Return (l' "Indice di riferimento"), denominato in euro (EUR), riducendo al minimo la volatilità dovuta alla differenza tra la performance del Fondo e la performance dell'Indice di riferimento (il "Tracking error"). Il Fondo mira a raggiungere il proprio obiettivo mediante replica diretta, investendo principalmente in titoli facenti parte dell'Indice di riferimento. L'Indice di riferimento è rappresentativo del rendimento delle azioni di large e mid cap dei paesi sviluppati europei, emesse da società selezionate sulla base di un rating ESG attribuito loro rispetto ai peer e/o che registrano un miglioramento annuo del proprio punteggio ESG. La metodologia di rating ESG si basa su questioni cruciali quali la carenza idrica, le emissioni di carbonio, la gestione del lavoro o l'etica aziendale. L'Indice adotta un approccio "best-in-class", ovvero l'Indice di riferimento è costituito selezionando le migliori società per settore secondo il Global Industry Classification Standard (GICS).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.470	€ 4.450
	Rendimento medio per ciascun anno		-22,63%	-15,45%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.020	€ 8.220
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,22%	-3,60%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.170	€ 11.990
	Rendimento medio per ciascun anno		1,11%	3,28%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.920	€ 13.530
	Rendimento medio per ciascun anno		5,70%	5,43%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.420	€ 12.110
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 luglio 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 941	€ 2.271
Incidenza annuale dei costi (*)		6,3% ogni anno	4,0% 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 7,3% prima dei costi e al 3,3% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - UBS ETF (LU) EURO STOXX 50 ESG UCITS ETF (EUR) A-acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1971906984

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

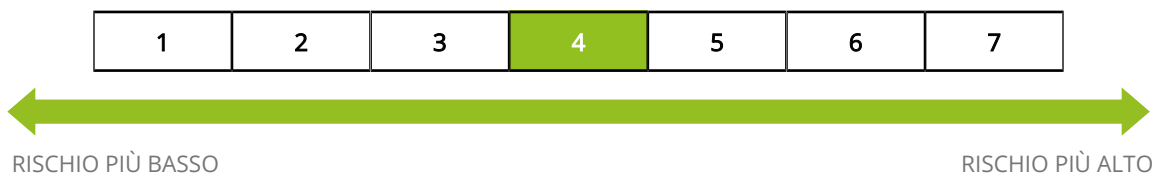
Obiettivi: Il comparto UBS (Lux) Fund Solutions – EURO STOXX 50 ESG UCITS ETF è gestito passivamente e assumerà un'esposizione proporzionale alle componenti dell'indice EURO STOXX 50 ESG® Index (Net Return) attraverso investimenti diretti in tutti o quasi tutti i titoli che lo compongono e/o attraverso l'uso di derivati, in particolare laddove non sia possibile o praticabile replicare l'indice attraverso investimenti diretti o al fine di generare efficienze nell'acquisire l'esposizione all'indice. Il fornitore dell'indice applica i rating ESG a tutti i suoi componenti. Il comparto investirà il patrimonio netto prevalentemente in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi d'investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, titoli strutturati quotati o negoziati su un mercato regolamentato e altre attività idonee ai sensi del prospetto. Il comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali ma non ha come obiettivo investimenti sostenibili. Il Fondo non concluderà operazioni di prestito titoli.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.420	€ 4.350
	Rendimento medio per ciascun anno		-23,22%	-15,91%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.910	€ 8.270
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,12%	-3,49%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.220	€ 11.960
	Rendimento medio per ciascun anno		1,42%	3,23%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.490	€ 13.630
	Rendimento medio per ciascun anno		8,80%	5,56%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.020	€ 5.470	€ 12.080
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 944	€ 2.246
Incidenza annuale dei costi (*)		6,3% ogni anno	3,9% 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 7,1% prima dei costi e al 3,2% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,5% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,7%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - UBS ETF (LU) MSCI Europe Socially Responsible UCITS ETF (EUR) A-acc

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2206597804

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

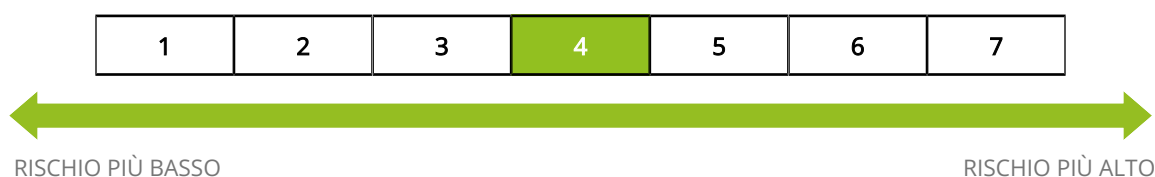
Obiettivi: Il comparto UBS (Lux) Fund Solutions – MSCI Europe Socially Responsible UCITS ETF è gestito in modo passivo e acquisirà un'esposizione proporzionale nelle componenti del MSCI Europe SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index (Net Return) Il comparto investirà il suo patrimonio netto soprattutto in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi d'investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, titoli strutturati quotati o negoziati su un mercato regolamentato e altre attività in possesso dei requisiti di cui al prospetto informativo. Il comparto può offrire anche classi di quote coperte contro il rischio di cambio. L'indice è concepito per misurare l'andamento di società best-in-class in termini di responsabilità ambientale, sociale e di corporate governance (ESG) evitando al contempo le società con un impatto sociale o ambientale negativo. Questo approccio best-in-class esclude almeno il 20% dei titoli con merito di credito più basso rispetto all'universo dell'indice standard. Si prevede che il conseguente punteggio ESG del Fondo sia più alto di quello di un Fondo che replica un indice standard. Il Fondo non beneficia dell'etichetta SRI francese.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.730	€ 5.000
	Rendimento medio per ciascun anno		-19,57%	-13,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.940	€ 8.260
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,84%	-3,51%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.220	€ 12.180
	Rendimento medio per ciascun anno		1,42%	3,56%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.200	€ 14.120
	Rendimento medio per ciascun anno		7,26%	6,19%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.000	€ 5.470	€ 12.300
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 955	€ 2.316
Incidenza annuale dei costi (*)		6,4% ogni anno	4,0% 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 7,6% prima dei costi e al 3,6% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,6% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	3,8%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - FLOSSBACH VON STORCH DIVIDEND 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2312730000

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

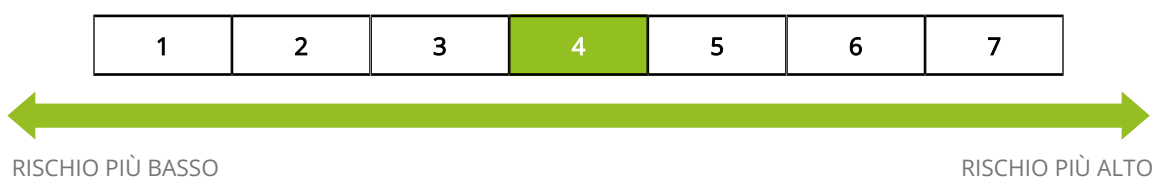
Obiettivi: Obiettivo della politica d'investimento di Flossbach von Storch - Dividend (il "comparto") è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio d'investimento. Il focus sugli investimenti è rappresentato da azioni di società che offrono un profilo attraente sotto forma di dividendi elevati e sicuri, con un ulteriore potenziale di crescita futura. Il comparto è a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal Gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. Il comparto non è gestito utilizzando un indice come base di riferimento. Il comparto investe almeno il 75% del proprio patrimonio direttamente in azioni. Il comparto è un fondo azionario ai sensi dell'articolo 4 "Altre restrizioni agli investimenti" del regolamento di gestione. Possono essere acquistati titoli di tutti i paesi dell'OCSE e di paesi emergenti. Il comparto può inoltre investire in certificati azionari e certificati su indici azionari, rendite, fondi e saldi bancari. L'investimento in altri fondi non può superare il 10% del patrimonio del comparto.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?" La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.850	€ 5.260
	Rendimento medio per ciascun anno		-18,23%	-12,11%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 3.920	€ 8.300
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,02%	-3,43%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.160	€ 11.770
	Rendimento medio per ciascun anno		1,03%	2,95%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.250	€ 13.880
	Rendimento medio per ciascun anno		7,56%	5,88%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 990	€ 5.410	€ 11.890
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. 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 dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.074	€ 2.708
Incidenza annuale dei costi (*)		7,2% ogni anno	4,7% 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 7,6% prima dei costi e al 2,9% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,18% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,5%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,1%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.

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: Opportunity Plan Multiasset - FLOSSBACH VON STORCH GLOBAL QUALITY 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2423020796

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: 09/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Plan Multiasset è un prodotto di investimento assicurativo con capitale collegato direttamente ad OICR esterni. Il contratto è in forma di vita intera a premio annuo ricorrente con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi

Termine: Non è prevista una data di scadenza, la durata del contratto coincide con la vita dell'Assicurato. Nobis Vita non è autorizzata ad estinguere unilateralmente il contratto che si estingue automaticamente in caso di esercizio del diritto di recesso, di riscatto totale, di decesso dell'Assicurato o sospensione del versamento dei premi nel corso dei primi 24 mesi se non seguiti da riattivazione.

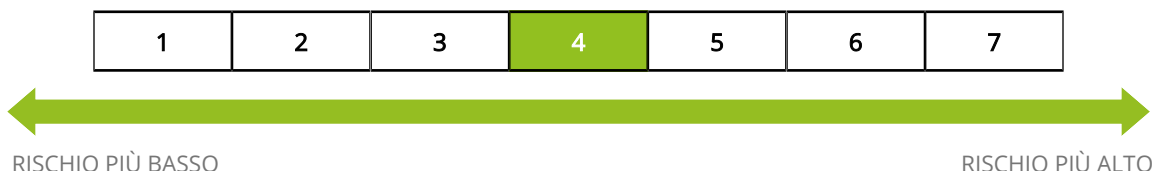
Obiettivi: Flossbach von Storch - Global Quality ("comparto") promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR). Obiettivo della politica di investimento del comparto è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. Il fulcro degli investimenti è costituito da azioni di società caratterizzate da una crescita sostenibile e superiore alla media, da un'elevata redditività e stabilità e da team di gestione con spirito imprenditoriale. Inoltre possono essere prese in considerazione le azioni di società che fanno prevedere, in base a situazioni e criteri specifici, un potenziale di quotazione straordinario. Tali situazioni speciali possono essere prodotte, ad esempio, dallo sviluppo del mercato complessivo, di un settore e di una singola società. Tra esse vanno annoverate anche le nuove emissioni particolarmente promettenti. Il comparto è gestito attivamente. La composizione del portafoglio è stabilita, regolarmente verificata e, se necessario, adeguata dal gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento. La performance del comparto è confrontata con l'Indice MSCI World Net Total Return Index come base di riferimento. Nelle proprie decisioni d'investimento, il gestore del fondo non è in alcun momento vincolato all'indice. Di conseguenza, la performance del comparto può differire in modo significativo da quella dell'indice di riferimento specificato.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan Multiasset è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, 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 un'esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere 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 sempreché il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell'assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentate di una maggiorazione. In caso di vita dell'assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?". La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,5%, 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 quale il potenziale rendimento?". La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a € 20.000,00. Il contraente può integrare il contratto con la copertura complementare facoltativa "Esonero pagamento premi": prestazione in caso di invalidità totale e permanente, pari alla somma dei premi ancora da versare al verificarsi dell'evento, e comunque non superiore a € 50.000,00. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamento premi con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile va da un minimo di 5 anni ad un massimo di 20.

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: € 1.000 all'anno.				
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		€ 2.710	€ 4.960
	Rendimento medio per ciascun anno		-19,77%	-13,27%
Sfavorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 4.220	€ 8.320
	Rendimento medio per ciascun anno		-5,59%	-3,37%
Moderato	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 5.430	€ 13.120
	Rendimento medio per ciascun anno		2,76%	4,88%
Favorevole	Possibile rimborso al netto dei costi		€ 6.680	€ 15.110
	Rendimento medio per ciascun anno		9,82%	7,38%
Importo investito nel tempo		€ 1.000	€ 5.000	€ 10.000
Caso morte				
Evento assicurato	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	€ 1.010	€ 5.690	€ 13.250
Premio assicurativo preso nel tempo		€ 0	€ 0	€ 0

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 dicembre 2023 e dicembre 2024. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 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 dell'opzione. 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; € 1.000 all'anno 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		€ 1.102	€ 2.882
Incidenza annuale dei costi (*)		7,3% ogni anno	4,8% 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 9,7% prima dei costi e al 4,9% 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	6,8% dell'investimento iniziale	0,2%
Costi di uscita	4,0% del premio annuo moltiplicato per la differenza tra il numero dei premi previsti e quelli versati	0,0%
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	3,19% del valore dell'investimento all'anno più 6,8% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	4,6%
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	0,0%
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	0,0%

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

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 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 costo 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.