Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea Sustainable

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

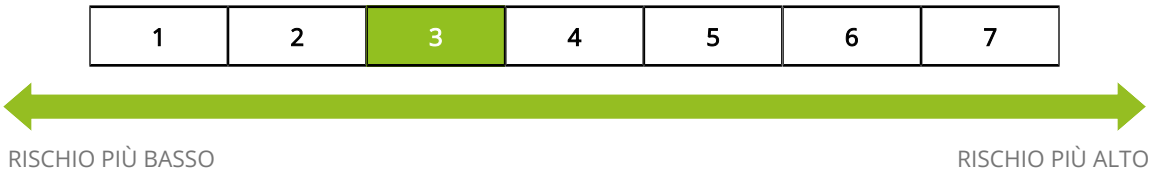
Obiettivi: Questa opzione di investimento è una linea di investimento del Fondo interno “Nobis Invest” denominata “Sustainable”, ha come obiettivo l’accrescimento graduale del capitale investito nel lungo periodo. Si tratta di una linea bilanciata che investe in attività aventi prevalentemente un approccio sostenibile degli investimenti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala che la presente opzione di investimento presenta appunto caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni **Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**		**€ 5.650**	**€ 5.830**
	Rendimento medio per ciascun anno		-7,81%	-5,12%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 7.380**	**€ 9.400**
	Rendimento medio per ciascun anno		-1,81%	-0,59%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 9.220**	**€ 14.440**
	Rendimento medio per ciascun anno		3,15%	3,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 10.850**	**€ 15.970**
	Rendimento medio per ciascun anno		6,73%	4,48%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 980**	**€ 9.420**	**€ 14.590**
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 dicembre 2009 e dicembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2006 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.721**	**€ 4.140**
Incidenza annuale dei costi (*)		**4,6% ogni anno**	**3,5% 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 7% prima dei costi e al 3,5% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**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 6,65% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea Equity Core

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

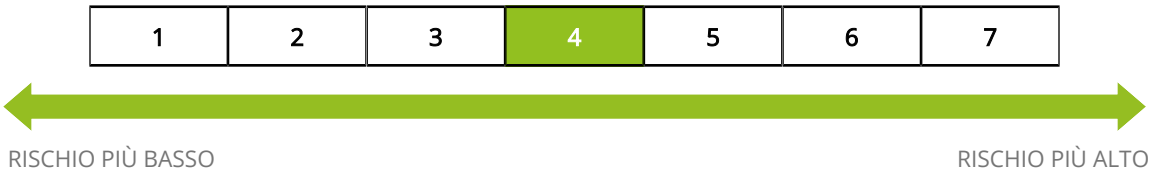
Obiettivi: Equity core è una linea di investimento del Fondo interno “Nobis Invest”, ha come obiettivo l’accrescimento graduale del capitale investito nel medio-lungo periodo. Si tratta di una linea azionaria senza alcun vincolo in termini di aree geografiche coperte dagli investimenti. In base agli indicatori di mercato, in determinati periodi potrebbe risultare particolarmente esposta ad alcuni specifici settori.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala peraltro che la presente opzione di investimento non presenta caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni **Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**		**€ 4.780**	**€ 4.220**
	Rendimento medio per ciascun anno		-11,58%	-8,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 6.830**	**€ 9.430**
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,54%	-0,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 9.730**	**€ 15.380**
	Rendimento medio per ciascun anno		4,34%	4,12%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 12.630**	**€ 18.660**
	Rendimento medio per ciascun anno		10,09%	5,98%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 990**	**€ 9.940**	**€ 15.540**
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 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 2007 e aprile 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2006 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.821**	**€ 4.796**
Incidenza annuale dei costi (*)		**4,8% 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 8% prima dei costi e al 4,1% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,98% del valore dell'investimento all'anno più 6,65% 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	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea Financials

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

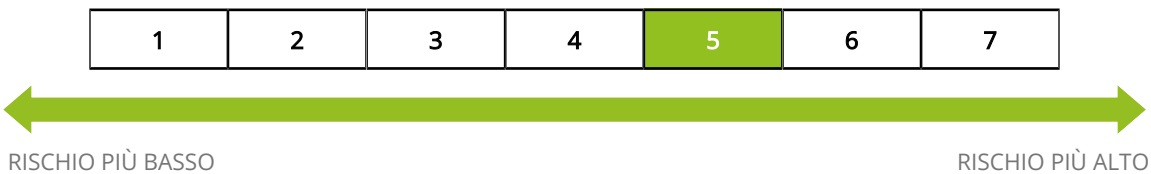
Obiettivi: Crescita capitale lungo periodo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala peraltro che la presente opzione di investimento non presenta caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni **Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**	**€ 920**
	Rendimento medio per ciascun anno		-27,80%	-22,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 5.560**	**€ 7.320**
	Rendimento medio per ciascun anno		-8,16%	-2,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 8.740**	**€ 12.880**
	Rendimento medio per ciascun anno		1,97%	2,41%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 11.750**	**€ 19.180**
	Rendimento medio per ciascun anno		8,50%	6,24%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 980**	**€ 8.940**	**€ 13.000**
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 marzo 2005 e marzo 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2006 e settembre 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.519**	**€ 2.940**
Incidenza annuale dei costi (*)		**4,2% ogni anno**	**2,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 2,4% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3% del valore dell'investimento all'anno più 6,65% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	**2,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea High Tech

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

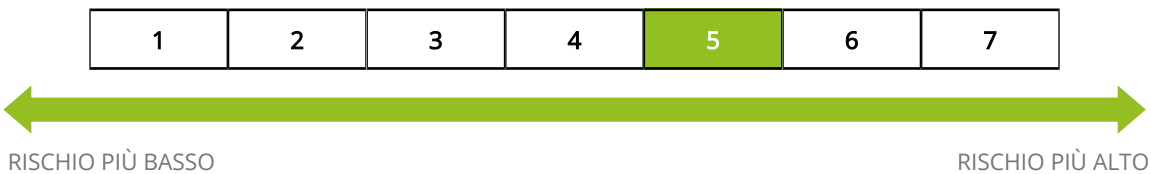
Obiettivi: Crescita capitale lungo periodo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala peraltro che la presente opzione di investimento non presenta caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni Esempio di investimento: € 1.000 all'anno. Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**		**€ 3.630**	**€ 2.370**
	Rendimento medio per ciascun anno		-17,95%	-13,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 7.760**	**€ 9.730**
	Rendimento medio per ciascun anno		-0,68%	-0,26%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 16.010**	**€ 54.330**
	Rendimento medio per ciascun anno		15,32%	16,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 24.220**	**€ 76.630**
	Rendimento medio per ciascun anno		24,47%	19,89%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 1.080**	**€ 16.280**	**€ 54.870**
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 ottobre 2008 e ottobre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2009 e dicembre 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.737**	**€ 7.020**
Incidenza annuale dei costi (*)		**3,9% ogni anno**	**3,0% 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 19,4% prima dei costi e al 16,4% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3% del valore dell'investimento all'anno più 6,65% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	**2,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea Global Large Cap

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

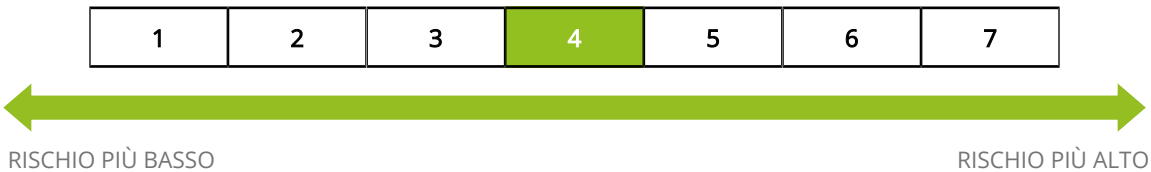
Obiettivi: Crescita capitale lungo periodo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala peraltro che la presente opzione di investimento non presenta caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni **Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**		**€ 4.250**	**€ 3.320**
	Rendimento medio per ciascun anno		-14,28%	-10,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 7.350**	**€ 9.590**
	Rendimento medio per ciascun anno		-1,90%	-0,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 10.710**	**€ 21.460**
	Rendimento medio per ciascun anno		6,45%	7,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 13.400**	**€ 28.140**
	Rendimento medio per ciascun anno		11,40%	9,97%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 1.010**	**€ 10.920**	**€ 21.680**
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 2007 e novembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.618**	**€ 4.147**
Incidenza annuale dei costi (*)		**4,1% ogni anno**	**2,9% 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 10,2% prima dei costi e al 7,3% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3% del valore dell'investimento all'anno più 6,65% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	**2,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea Global Small Cap

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

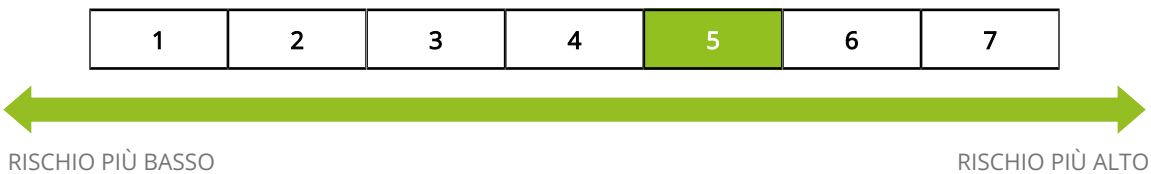
Obiettivi: Crescita capitale lungo periodo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala peraltro che la presente opzione di investimento non presenta caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni **Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**		**€ 3.220**	**€ 1.820**
	Rendimento medio per ciascun anno		-20,77%	-15,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 7.120**	**€ 9.450**
	Rendimento medio per ciascun anno		-2,60%	-0,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 10.820**	**€ 21.670**
	Rendimento medio per ciascun anno		6,68%	7,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 14.020**	**€ 25.900**
	Rendimento medio per ciascun anno		12,39%	9,16%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 1.010**	**€ 11.040**	**€ 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 2008 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2006 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.590**	**€ 4.666**
Incidenza annuale dei costi (*)		**4,1% ogni anno**	**3,3% 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 10,7% prima dei costi e al 7,4% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3% del valore dell'investimento all'anno più 6,65% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	**3,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.

Documento contenente le informazioni chiave

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 - Linea High Dividend

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

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: 06/06/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity plan è un prodotto di investimento assicurativo, con capitale collegato alle quote del fondo interno denominato “Nobis Invest”. Il contratto è in forma di vita intera a premi annui ricorrenti e prevede la possibilità di effettuare, in qualsiasi momento, 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.

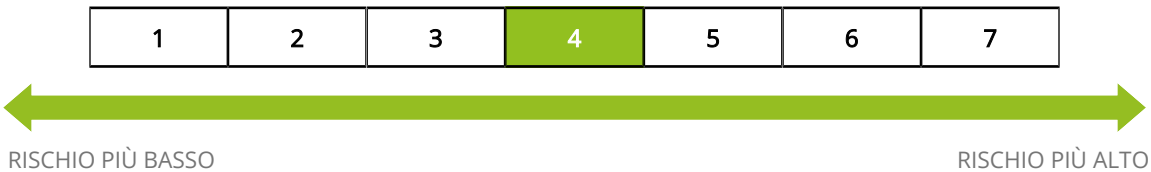
Obiettivi: Crescita capitale lungo periodo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Plan 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 MEDIO o superiore, disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure una esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto 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 semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze (si segnala peraltro che la presente opzione di investimento non presenta caratteristiche di sostenibilità)

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’Assicurato pari alla somma degli investimenti in quote delle Linee del Fondo Interno scelte, 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 10% 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 qual è 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 €100.000. Il costo della copertura facoltativa è destinato alla specifica prestazione pertanto non è investito. La durata del piano di versamenti è a scelta del contraente tra un minimo di 10 e un massimo di 25 anni ed i premi possono essere pagati con frequenza annuale, semestrale, trimestrale o mensile.

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 15 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 20 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 15 anni **Esempio di investimento: € 1.000 all'anno.** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 8 anni	In caso di uscita dopo 15 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**		**€ 4.230**	**€ 3.280**
	Rendimento medio per ciascun anno		-14,41%	-10,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 6.760**	**€ 9.440**
	Rendimento medio per ciascun anno		-3,75%	-0,55%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 8.890**	**€ 13.980**
	Rendimento medio per ciascun anno		2,35%	3,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**		**€ 10.940**	**€ 15.900**
	Rendimento medio per ciascun anno		6,92%	4,44%
Importo investito nel tempo		**€ 1.000**	**€ 8.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 1.000**	**€ 9.090**	**€ 14.120**
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 2004 e dicembre 2019. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2009 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 8 anni	In caso di uscita dopo 15 anni
Costi totali		**€ 1.576**	**€ 3.156**
Incidenza annuale dei costi (*)		**4,3% ogni anno**	**2,7% 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 5,9% 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 15 anni
Costi di ingresso	6,65% dell'investimento iniziale più 2 euro	**0,1%**
Costi di uscita	Non previsti	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,3% del valore dell'investimento all'anno più 6,65% del premio pagato ogni anno. Si tratta di una stima basata sui costi effettivi dell'ultimo anno	**2,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Non previste	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 15 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 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.