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 Allocation - Nobis Valor

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

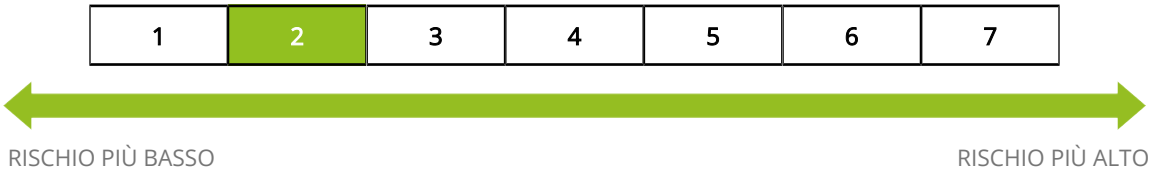
Obiettivi: L’opzione di investimento nella Gestione separata, ha come obiettivo l’accrescimento graduale del capitale investito nel lungo periodo. La gestione separata Nobis Valor è gestita con una politica d’investimento prudente, orientata prevalentemente verso titoli mobiliari di tipo obbligazionario (titoli di stato, in particolare italiani, obbligazioni societarie), al fine di mantenere un basso livello di rischiosità pur massimizzando il rendimento nel medio e lungo termine, con l’obiettivo della stabilità nel tempo dei rendimenti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità 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 degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Gli scenari riportati sono illustrazioni basate sui risultati passati e su alcune ipotesi. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.600**	**€ 10.220**	**€ 9.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,97%	0,44%	-0,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.640**	**€ 10.620**	**€ 11.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,61%	1,21%	1,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.650**	**€ 10.880**	**€ 13.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,51%	1,70%	2,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.660**	**€ 11.310**	**€ 15.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,36%	2,50%	4,33%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 10.990**	**€ 13.140**
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, lo scenario moderato e lo scenario favorevole presentano una diversa probabilità stimata di verificarsi. Per i tre scenari la probabilità che si verifichi un risultato peggiore di quello rappresentato è pari rispettivamente al 10%, al 50% e al 90%.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 682**	**€ 814**	**€ 1.445**
Incidenza annuale dei costi (*)	**6,8%**	**1,6% ogni anno**	**1,3% 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 4,1% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**

Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**1,3%**
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: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - RAIFFEISEN AZIONARIO ENERGIA 'R-VTA'

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

ISIN: AT0000688684

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

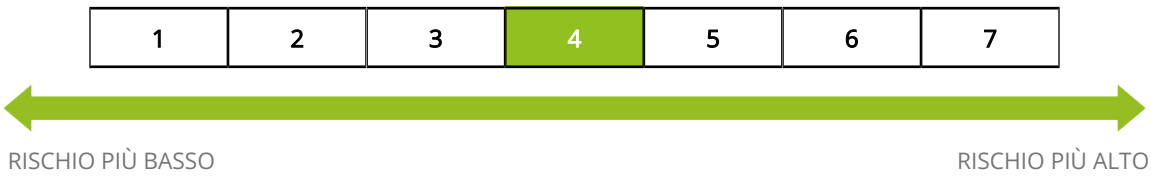
Obiettivi: Il Fondo persegue come obiettivo d’investimento una crescita del capitale nel lungo termine dietro accettazione di rischi superiori. Il fondo investe prevalentemente (almeno il 51% del patrimonio del Fondo) in azioni e titoli equivalenti di imprese dei settori petrolifero e del gas, equipaggiamenti e servizi per l'energia, forniture di energia elettrica e gas nonche' in altri comparti economici legati all'energia. e' inoltre possibile investire in altri titoli, tra l'altro in obbligazioni emesse da stati, imprese ed emittenti sovranazionali e in strumenti del mercato monetario, in quote di fondi d'investimento nonche' in depositi a vista o revocabili. Il Fondo e' gestito in modo attivo senza relazionarsi a un valore di riferimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.170**	**€ 3.080**	**€ 1.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,26%	-20,98%	-16,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.210**	**€ 4.360**	**€ 3.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,91%	-15,28%	-9,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.270**	**€ 7.860**	**€ 6.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,32%	-4,70%	-3,79%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.290**	**€ 18.360**	**€ 11.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,88%	12,93%	1,28%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.850**	**€ 8.020**	**€ 6.860**
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 ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.080**	**€ 2.415**	**€ 4.154**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,8%**	**5,3% ogni anno**	**4,9% 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 1,1% prima dei costi e al -3,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LAZARD PATRIMOINE CROISSANCE 'C'

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

ISIN: FR0000292302

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

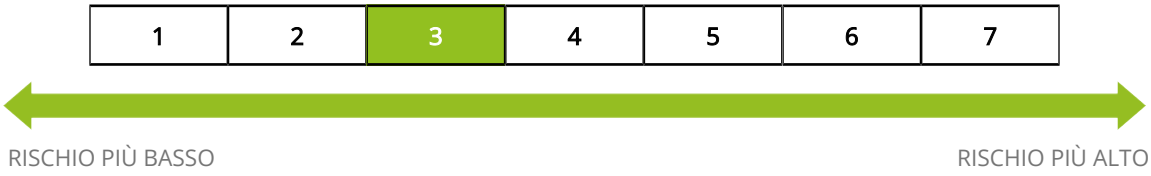
Obiettivi: L’obiettivo della gestione della SICAV mira ad ottenere, su un arco temporale di investimento raccomandato di 5 anni, una performance superiore o pari al seguente indicatore di riferimento composto: 10% Eonia capitalizzato; 5% Eonia capitalizzato + spread 3%; 5% Exane Europe Convertible Bond; 5% Euro MTS Global; 45% SBF 120; 30% MSCI World All Countries. L’indice è ribilanciato su base semestrale e i suoi componenti sono espressi in Euro e s’intendono con dividendi netti reinvestiti. Questo indicatore composto corrisponde agli indicatori rappresentativi dei differenti panieri o allocazioni previste. La strategia della Sicav e' discrezionale tra le differenti classi di attivi. Tuttavia l'allocazione ideale dovrebbe presentare, nel corso della durata di investimento raccomandata, i seguenti margini di esposizione: a) da 50% a 100% massimo dell' attivo netto in azioni (di cui un investimento da 0% a 20% massimo dell'attivo netto in azioni di paesi emergenti e da 0% a 20% massimo dell'attivo netto in azioni a piccola e media capitalizzazione, sia direttamente sia tramite OICR specializzati) o in OIC azioni, b) da 0% a 50% massimo dell'attivo netto in obbligazioni (le obbligazioni High Yield/speculative ossia quelle contraddistinte, da un rating inferiore a BBB- di Standard & Poor's o equivalenti, sulla base di una analisi della societa' di gestione, e/o gli OICR specializzati in high yield e/o i titoli non notati da un agenzia di rating, sono autorizzate fino ad un massimo del 10% dell' attivo netto) o in OIC obbligazionari, c) da 0% a 50% massimo dell'attivo netto in strumenti monetari o in OIC monetari o monetari a breve termine.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.780**	**€ 4.890**	**€ 3.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,22%	-13,35%	-10,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.310**	**€ 8.650**	**€ 7.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,88%	-2,87%	-2,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 11.840**	**€ 14.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	3,43%	3,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.640**	**€ 14.630**	**€ 17.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,42%	7,90%	5,94%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.550**	**€ 12.080**	**€ 14.300**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.082**	**€ 2.983**	**€ 6.168**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,8%**	**5,5% ogni anno**	**5,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,2%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ODDO BHF AVENIR 'CR'

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

ISIN: FR0000989899

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

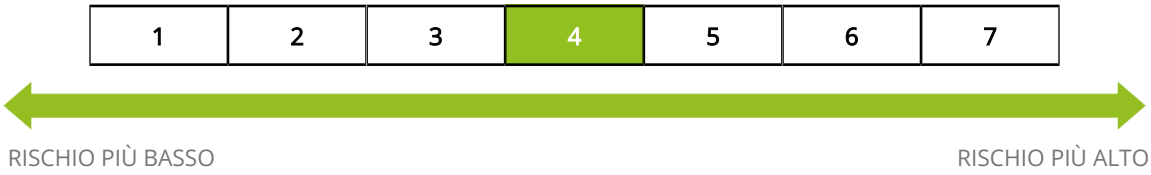
Obiettivi: Il Fondo ha l'obiettivo di conseguire una performance superiore a quella del proprio indice di riferimento (90% MSCI SMID France (NR) + (10% €STR + 8,5 punti base) in un orizzonte temporale di oltre 5 anni, tenendo conto dei criteri ESG. Il Fondo e' un Fondo di selezione dei titoli ed e' gestito in modo attivo e discrezionale, con riferimento al suo indicatore. Il portafoglio del Fondo e' costantemente investito per almeno il 75% in Azioni idonee al Plan d'Epargne en Actions (PEA) (per almeno il 70% in azioni francesi). L'universo d'investimento del Fondo e' costituito dai titoli che compongono l'MSCI SMID France NR, nonche' da altri titoli di societa' con sede legale nell'Unione europea o nello Spazio economico europeo (SEE) e con capitalizzazione compresa tra 500 milioni e 10 miliardi di euro (al momento dell'ingresso in portafoglio). In via accessoria, il Fondo puo' anche investire in titoli di societa' situate nella stessa area geografica con una capitalizzazione di mercato inferiore a 500 milioni di euro (al momento dell'ingresso in portafoglio). La composizione del portafoglio del Fondo puo' differire in misura significativa dalla ripartizione dell'indice di riferimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.040**	**€ 3.110**	**€ 1.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,60%	-20,82%	-16,52%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.110**	**€ 7.670**	**€ 6.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,87%	-5,15%	-3,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.870**	**€ 12.780**	**€ 16.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,31%	5,03%	5,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.290**	**€ 20.520**	**€ 25.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	32,86%	15,46%	9,78%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.490**	**€ 13.040**	**€ 16.670**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.093**	**€ 3.146**	**€ 6.817**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,0%**	**5,7% ogni anno**	**5,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,5% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,4%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - TRUSTEAM OPTIMUM 'A'

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

ISIN: FR0007072160

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

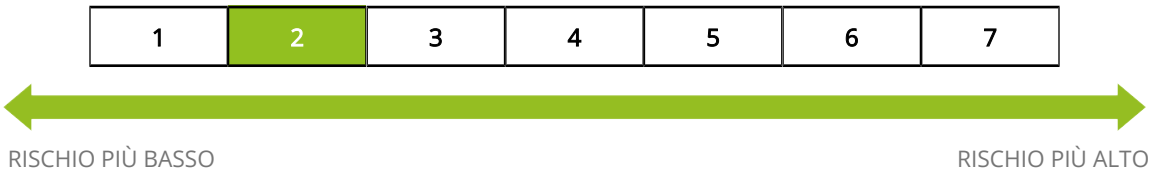
Obiettivi: La gestione mira al conseguimento in oltre un anno, attraverso l’investimento nelle società maggiormente orientate al Cliente all’interno del loro universo di investimento, di una performance, superiore a quella dell’indice, l’Euro MTS 1-3 anni, con una volatilità target a 5 anni del 3%, generando tuttavia una performance ESG superiore a quella dell’universo di investimento. L'impegno assunto per tenere conto dei criteri extra-finanziari si concretizza sotto forma di "selettivita'" rispetto all'universo investibile. Si ricorda che si tratta di un obiettivo di gestione che potrebbe non essere raggiunto in alcune condizioni di mercato (crisi economica o finanziaria). Il fondo TRUSTEAM OPTIMUM offre una diversificazione rispetto ai fondi obbligazionari euro e alle gestioni separate delle compagnie assicurative. L'indice di riferimento, l'Euro MTS 1-3 anni, e' composto da titoli di Stato dell'Eurozona con scadenza compresa tra 1 e 3 anni. La gestione dell'OIC e' attiva. L'indice e' utilizzato a posteriori a fini di raffronto delle performance. La strategia di gestione e' discrezionale e decorrelata dall'indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.080**	**€ 7.350**	**€ 6.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,18%	-5,98%	-4,98%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.200**	**€ 7.870**	**€ 7.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,96%	-4,69%	-2,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.570**	**€ 9.160**	**€ 8.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,32%	-1,73%	-1,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.320**	**€ 10.340**	**€ 9.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,22%	0,67%	-0,40%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 9.350**	**€ 8.490**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.023**	**€ 2.326**	**€ 4.247**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,9% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ODDO BHF PROACTIF EUROPE 'CR'

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

ISIN: FR0010109165

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

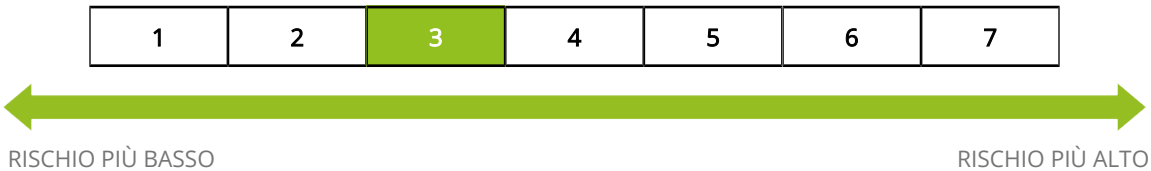
Obiettivi: L'obiettivo d’investimento del Fondo consiste nel sovraperformare l’indice di riferimento mediante un'allocazione flessibile tra i mercati azionari e quelli del reddito fisso in un orizzonte temporale di almeno 3 anni. Il Fondo puo' investire dallo 0 al 100% in azioni negoziate sui mercati regolamentati emesse da societa' aventi sede legale nello Spazio economico europeo (SEE) e/o in un paese europeo membro dell'OCSE. La componente azionaria del Fondo e' investita costantemente per almeno il 60% in azioni emesse da societa' aventi sede legale nell'area euro (al di fuori dell'area euro max 40%). Le azioni possono appartenere a qualsiasi settore economico ed avere qualsiasi capitalizzazione. L'esposizione del Fondo ai mercati emergenti e' limitata al 10%. Il Fondo puo' essere investito dallo 0 al 100% in titres de cre'ances ne'gociables (TCN) o strumenti del mercato monetario o titoli oggetto di operazioni di pronti contro termine attive (con durata massima di 3 mesi).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.920**	**€ 5.380**	**€ 3.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,77%	-11,65%	-9,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.450**	**€ 7.540**	**€ 7.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,51%	-5,48%	-3,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.520**	**€ 9.270**	**€ 9.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,85%	-1,51%	-1,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.920**	**€ 12.750**	**€ 11.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,19%	4,97%	1,14%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.120**	**€ 9.450**	**€ 9.100**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.082**	**€ 2.622**	**€ 4.837**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,8%**	**5,4% ogni anno**	**5,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,1% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una

parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,1%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CARMIGNAC PATRIMOINE 'A'

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

ISIN: FR0010135103

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

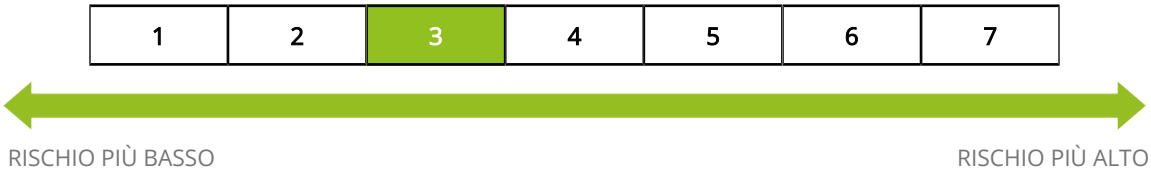
Obiettivi: Il fondo si prefigge di ottenere, nell'orizzonte temporale raccomandato di 3 anni, una performance al netto delle commissioni superiore a quella dell'indice di riferimento del fondo, composto per il 20% dall'€STER capitalizzato, per il 40% dall'indice mondiale MSCI AC WORLD NR (USD) e per l'altro 40% dall'indice mondiale obbligazionario ICE BofA Global Government. Inoltre, il fondo cerca di investire in modo sostenibile e adotta un approccio di investimento socialmente responsabile. Di seguito sono elencate le principali fonti di performance del fondo: (i) Azioni: il fondo, che investe almeno il 25% del patrimonio netto in azioni, ha un'esposizione non superiore al 50% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi entro il limite del 25% del patrimonio netto, di cui non oltre il 10% sul mercato interno cinese (limite di investimento comune comprensivo di azioni, titoli di debito e strumenti del mercato interno cinese)); (ii) Strumenti a reddito fisso: il patrimonio netto del fondo e' investito per almeno il 40% in strumenti obbligazionari a tasso fisso e/o variabile di emittenti pubblici e/o privati e in strumenti monetari. Le esposizioni obbligazionarie detenute dal fondo avranno mediamente un rating minimo di "investment grade" per almeno una delle principali agenzie di rating o una qualita' creditizia giudicata equivalente dalla societa' di gestione. Gli strumenti a reddito fisso dei mercati emergenti non possono superare il 25% del patrimonio netto, di cui non oltre il 10% investito nel mercato interno cinese; (iii) Valute: il fondo puo' utilizzare, a fini di esposizione e di copertura, valute diverse da quella in cui e' calcolato il NAV. Il fondo puo' investire fino al 5% del patrimonio netto in titoli non quotati.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.100**	**€ 6.260**	**€ 4.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,99%	-8,94%	-7,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.790**	**€ 7.410**	**€ 7.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,11%	-5,82%	-2,52%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.620**	**€ 9.800**	**€ 9.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,83%	-0,40%	-1,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.490**	**€ 10.960**	**€ 11.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,91%	1,84%	1,13%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.220**	**€ 10.000**	**€ 9.090**
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 2015 e marzo 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.108**	**€ 2.817**	**€ 5.227**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,1%**	**5,7% ogni anno**	**5,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al -1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,2%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CARMIGNAC INVESTISSEMENT 'A'

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

ISIN: FR0010148981

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

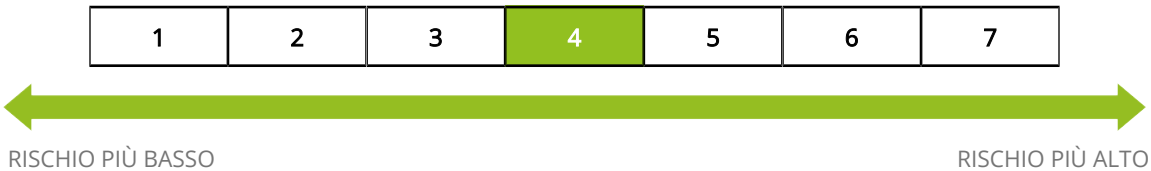
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento nell'orizzonte temporale raccomandato di 5 anni. L'indice di riferimento è l'indice mondiale MSCI AC WORLD NR (USD). Il fondo e' investito sulle borse di tutto il mondo. Le sue principali fonti di performance sono elencate di seguito: (i) Azioni: il fondo ha un'esposizione sempre pari ad almeno il 60% del patrimonio netto alle azioni internazionali (qualsiasi capitalizzazione, senza vincoli settoriali o geografici, mercati emergenti inclusi); (ii) Valute: il fondo puo' utilizzare, a fini di esposizione e di copertura, valute diverse da quella in cui e' calcolato il NAV. l'esposizione netta in valute puo' essere pari al 125% del patrimonio netto; (iii) Credito: il fondo investe in tutti i mercati internazionali. Il fondo puo' investire fino al 10% del patrimonio netto in titoli non quotati selezionati dal gestore. Il gestore potra' utilizzare come driver di performance le cosiddette strategie "relative value", che puntano a beneficiare del "valore relativo" tra strumenti diversi. Possono anche essere assunte posizioni corte mediante strumenti derivati.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.570**	**€ 3.350**	**€ 1.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,33%	-19,62%	-15,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.070**	**€ 7.550**	**€ 9.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,28%	-5,46%	-0,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970**	**€ 11.790**	**€ 14.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,32%	3,34%	3,60%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.730**	**€ 15.380**	**€ 18.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	47,28%	8,99%	6,11%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 12.020**	**€ 14.380**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2012 e marzo 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.182**	**€ 3.502**	**€ 7.287**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,8%**	**6,5% ogni anno**	**6,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**1,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,4%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CARMIGNAC SECURITE 'A'

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

ISIN: FR0010149120

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

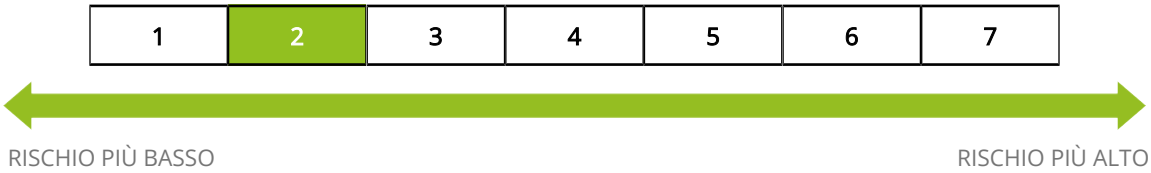
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è sovraperformare il proprio indice di riferimento nell'orizzonte temporale raccomandato di 2 anni. L'indice di riferimento è l'ICE BofA 1-3 year All Euro Government Index, calcolato tenendo conto del reinvestimento delle cedole (E1AS). Questo indice replica la performance del debito sovrano denominato in EUR emesso pubblicamente dai paesi aderenti all'euro sul mercato delle eurobbligazioni o sul mercato nazionale dell'emittente, con una durata residua fino alla scadenza finale inferiore a 3 anni. L'indice viene calcolato includendo il reinvestimento delle cedole. Il portafoglio del fondo e' costituito principalmente da strumenti obbligazionari, titoli di debito o strumenti del mercato monetario prevalentemente denominati in euro, nonche' obbligazioni a tasso variabile. La media ponderata dei rating delle posizioni obbligazionarie deve corrispondere almeno alla classe "investment grade". La quota del portafoglio investita in titoli obbligazionari di emittenti privati e sovrani con rating inferiore a "investment grade" non puo' superare il 10% del patrimonio netto per ciascuna categoria di emittenti. La duration modificata del portafoglio e' compresa tra -3 e +4. La duration modificata e' definita come la variazione del valore patrimoniale del portafoglio (in %) a fronte di una variazione di 100 punti base dei tassi d'interesse.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.180**	**€ 7.660**	**€ 6.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,24%	-5,19%	-4,40%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.580**	**€ 8.200**	**€ 7.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,16%	-3,89%	-2,41%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.490**	**€ 9.060**	**€ 8.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,06%	-1,96%	-1,85%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 9.920**	**€ 8.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,02%	-0,17%	-1,08%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 9.240**	**€ 8.380**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 981**	**€ 2.101**	**€ 3.811**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,4% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,2% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CARMIGNAC COURT TERME 'A'

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

ISIN: FR0010149161

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

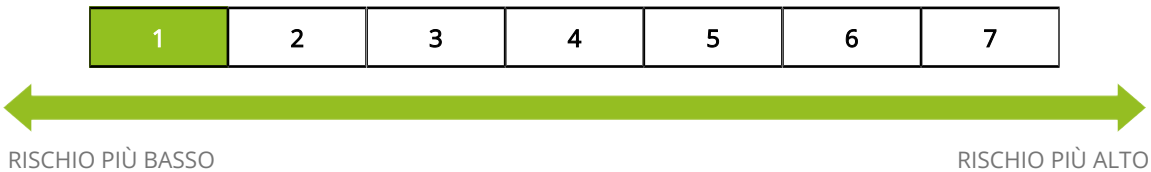
Obiettivi: L'obiettivo di gestione del fondo consiste nel conseguire una performance superiore a quella dell'indice di riferimento del mercato monetario dell'area euro, l'ESTER capitalizzato (ESTRON), tenuto conto delle commissioni di gestione effettive, mediante l'investimento in titoli di emittenti che integrano nella loro attività criteri di responsabilità sociale e ambientale e di sviluppo sostenibile. Il fondo investe principalmente in strumenti del mercato monetario denominati in euro, a tasso fisso, variabile e/o rivedibile. Il Fondo investe in titoli di emittenti pubblici, garantiti o meno da uno Stato, o privati. Il fondo puo' investire in titoli negoziabili a breve e medio termine e in buoni del Tesoro. La scadenza media ponderata del portafoglio (WAM, weighted average maturity) e' limitata a 60 giorni e la vita media ponderata (WAL, weighted average life) e' limitata a 120 giorni. Il fondo puo' investire piu' del 5% e fino al 100% del suo patrimonio (20% per gli emittenti dei mercati emergenti) in diversi strumenti del mercato monetario emessi o garantiti singolarmente o congiuntamente dagli emittenti autorizzati ai sensi del limite di deroga dell'articolo 17§7 del regolamento (UE) 2017/1131. Il gestore assume posizioni finalizzate a coprire le quote denominate in valute diverse dall'euro dal rischio di cambio, utilizzando contratti a termine su valute negoziati over-the-counter. Il fondo puo' essere investito in quote o azioni di OICR entro il limite del 9,99% del patrimonio netto.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.250**	**€ 8.450**	**€ 7.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,54%	-3,31%	-2,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.250**	**€ 8.450**	**€ 7.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,54%	-3,31%	-2,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.300**	**€ 8.610**	**€ 7.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,97%	-2,95%	-2,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.640**	**€ 9.320**	**€ 8.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,56%	-1,39%	-2,17%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 8.780**	**€ 7.640**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 908**	**€ 1.696**	**€ 2.979**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,6% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,6% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CARMIGNAC EMERGENTS 'A'

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

ISIN: FR0010149302

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

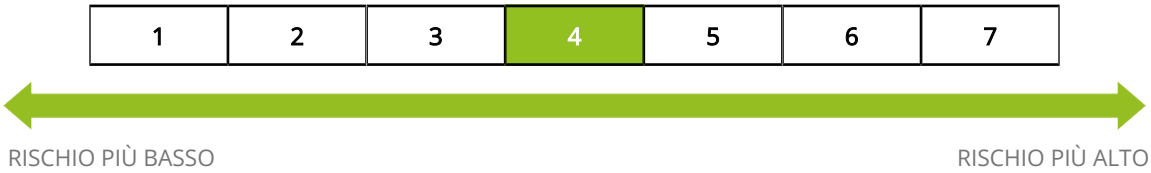
Obiettivi: Il fondo punta a sovraperformare il proprio indice di riferimento in un orizzonte temporale di oltre 5 anni. L'indice di riferimento è l'MSCI EM NR (USD), calcolato includendo i dividendi netti reinvestiti (indice Morgan Stanley dei mercati emergenti). Il fondo e' esposto per almeno il 60% del patrimonio netto, mediante titoli fisici o strumenti derivati, ai mercati azionari internazionali, di cui una quota rilevante e' rappresentata dai paesi emergenti. Il patrimonio puo' comprendere anche emissioni obbligazionarie, titoli di debito o strumenti del mercato monetario denominati in valute estere o in euro e obbligazioni a tasso variabile. In caso di aspettative negative sull'andamento dei mercati azionari e' possibile investire fino al 40% del patrimonio in strumenti a reddito fisso a scopo di diversificazione. Il fondo puo' essere investito, entro il limite del 10% del patrimonio netto, in strumenti di debito il cui rating sia inferiore a "investment grade".La decisione di acquisire, mantenere o cedere i titoli di debito non si basa automaticamente ed esclusivamente sul loro rating, ma anche su un'analisi interna fondata in particolare su criteri creditizi, di redditivita', di liquidita' o di scadenza. Il gestore potra' utilizzare come driver di performance le cosiddette strategie "relative value", che puntano a beneficiare del "valore relativo" tra strumenti diversi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.560**	**€ 2.650**	**€ 1.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,37%	-23,33%	-18,61%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.700**	**€ 7.930**	**€ 7.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,95%	-4,54%	-2,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 10.810**	**€ 12.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,17%	1,58%	2,00%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.550**	**€ 16.980**	**€ 16.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	65,51%	11,18%	5,28%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 11.030**	**€ 12.320**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.238**	**€ 3.651**	**€ 7.408**
Incidenza annuale dei costi (*)	**12,4%**	**7,1% ogni anno**	**6,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**1,4%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - AMUNDI OBLIG INTERNATIONALES 'P'

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

ISIN: FR0010156604

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

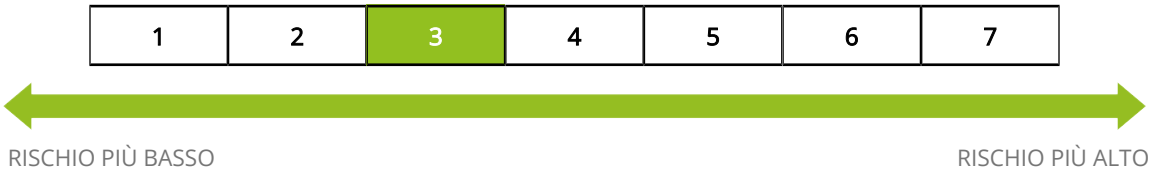
Obiettivi: La SICAV mira a ottenere, nel periodo di investimento raccomandato di almeno 3 anni, tenendo conto dei massimi costi operativi e di gestione, unaperformance superiore dell'1,85% a quella del tasso overnight del mercato monetario, €STER capitalizzato OIS. A tal fine, il team di gestione: 1) seleziona una maggioranza di obbligazioni governative e non governative su base non esclusiva e non meccanica, secondo il giudizio del managemente in conformita' alla politica interna di monitoraggio del rischio di credito della Societa' di gestione, compreso un massimo del 40% di obbligazioni 'HighYield', ossia titoli con un rating inferiore a BBB- secondo Standard & Poor's e Fitch o Baa3 secondo Moody's, tenendo conto dell'esposizione tramite derivati di credito, con un massimo del 50% dell'esposizione High Yield tramite titoli attivi e 2) gestisce attivamente le valute (sia OCSE che non OCSE).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.220**	**€ 6.110**	**€ 4.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,79%	-9,39%	-7,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.530**	**€ 8.110**	**€ 7.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,72%	-4,11%	-3,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.560**	**€ 9.420**	**€ 10.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,43%	-1,18%	0,02%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.250**	**€ 14.720**	**€ 14.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,51%	8,03%	3,42%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 9.610**	**€ 10.120**
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 gennaio 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.087**	**€ 2.689**	**€ 5.188**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,9%**	**5,5% ogni anno**	**5,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,2% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,8%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CANDRIAM INDEX ARBITRAGE 'I'

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

ISIN: FR0012502268

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

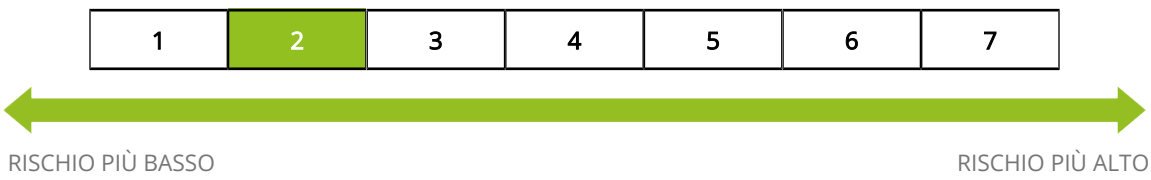
Obiettivi: Sulla durata di investimento consigliata e nell'ambito di una gestione completamente discrezionale, il fondo ha l'obiettivo di realizzare una performance superiore all’indice €STR (Euro Short Term Rate) Capitalizzato e una volatilità (indicatore delle fluttuazioni al rialzo o al ribasso del valore del fondo) annualizzata inferiore al 5% in condizioni normali di mercato. Principali attivi trattati: azioni mondiali e quote/azioni di fondi chiusi, investite direttamente e/o tramite prodotti derivati. Nell'ambito della strategia del fondo di portafoglio: obbligazioni e altri titoli di credito, nonche' strumenti del mercato monetario, emessi da qualunque tipo di emittente con rating a breve termine minimo A-2 (o equivalente) all'acquisizione, assegnato da un'agenzia di valutazione creditizia (ossia da emittenti ritenuti di buona qualita').

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.920**	**€ 8.240**	**€ 7.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	-10,81%	-3,79%	-3,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.020**	**€ 8.410**	**€ 7.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,77%	-3,40%	-2,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.360**	**€ 8.860**	**€ 8.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,42%	-2,40%	-2,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 9.710**	**€ 8.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,18%	-0,59%	-1,64%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.950**	**€ 9.040**	**€ 8.150**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 920**	**€ 1.784**	**€ 3.175**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**3,7% 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 1,4% prima dei costi e al -2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,2%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LYXOR CAC 40 (DR)

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

ISIN: FR0013380607

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

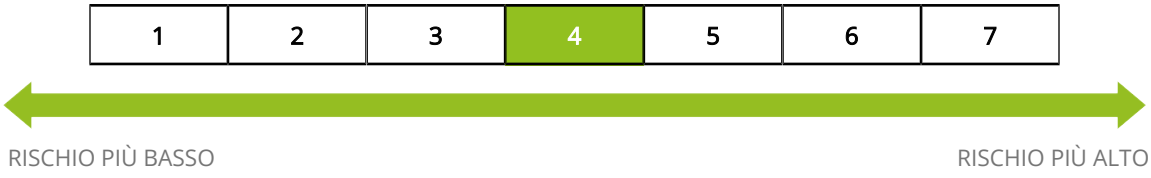
Obiettivi: L'obiettivo del fondo consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice CAC 40 Gross Total Return Index rappresentativo delle 40 principali società quotate all'Euronext Paris. Il Fondo mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica diretta, vale a dire investendo principalmente nei titoli che compongono l'indice di riferimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.070**	**€ 2.300**	**€ 1.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,26%	-25,45%	-20,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.100**	**€ 7.950**	**€ 7.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,02%	-4,50%	-2,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 12.490**	**€ 15.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,06%	4,55%	4,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.120**	**€ 17.480**	**€ 18.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,17%	11,82%	6,53%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.630**	**€ 12.740**	**€ 15.930**
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 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 892**	**€ 2.030**	**€ 4.154**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,9%**	**3,7% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,1% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES GLOBAL CLEAN ENERGY

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

ISIN: IE000U58J0M1

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo che mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'S&P Global Clean Energy Index, preso come indice di riferimento del Fondo (Indice). La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, e' gestita in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice misura la performance di circa 100 tra le maggiori societa' quotate in borsa operanti nel settore dell'energia pulita a livello globale che soddisfano specifici requisiti di idoneita' all'investimento e i criteri di esclusione ambientali, sociali e di governance ("ESG") definiti dal fornitore dell'indice. L'Indice e' studiato per fornire esposizione alle societa' quotate in borsa leader nel settore dell'energia pulita a livello globale, sia nei mercati sviluppati che nei mercati emergenti. Con esposizione liquida si intende che i titoli azionari che compongono l'Indice possono essere facilmente acquistati o venduti in condizioni di mercato normali. L'Indice include una gamma ampiamente diversificata di societa' operanti nella produzione di energia pulita e nello sviluppo di impianti e tecnologie per l'energia pulita. Possono essere escluse dall'Indice le societa' che siano coinvolte in armi controverse, armi di piccolo calibro, appalti militari, tabacco, carbone termico, sabbie bituminose, energia da scisto, esplorazione di petrolio e gas artico. Sono inoltre escluse le societa' classificate come violatrici dei principi del Global Compact delle Nazioni Unite o valutate in base ai principi ESG del fornitore dell'indice (che misurano il coinvolgimento di una societa' in controversie ESG gravi, o la sua esposizione ai rischi ESG e relativa gestione, o una combinazione di rischi ESG e rating sulle controversie di una societa'). Il Fondo puo' acquisire un'esposizione limitata a titoli che si ritiene che non soddisfino tali criteri ESG. Il Fondo intende replicare l'Indice detenendo i titoli azionari che lo compongono in proporzioni a esso simili.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	4	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.390**	**€ 1.910**	**€ 760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,13%	-28,15%	-22,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.020**	**€ 5.990**	**€ 5.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-39,83%	-9,75%	-6,29%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.900**	**€ 13.240**	**€ 19.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,03%	5,78%	7,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.810**	**€ 23.420**	**€ 30.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	78,09%	18,56%	11,78%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.520**	**€ 13.510**	**€ 20.100**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 940**	**€ 2.356**	**€ 5.240**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,4%**	**4,2% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,9% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES EURO INFLATION-LINKED BOND

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

ISIN: IE00B0M62X26

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

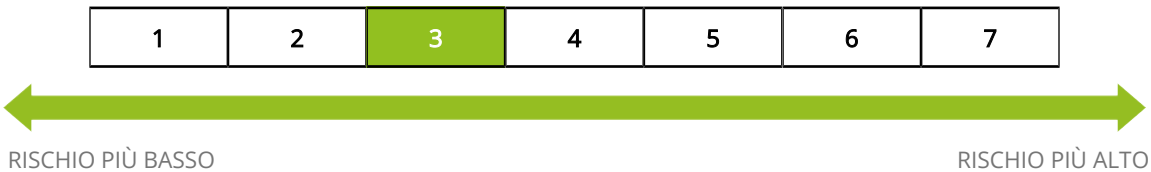
Obiettivi: La Classe di azioni è una classe di azioni di un Fondo che mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento delle obbligazioni indicizzate all'inflazione emesse da Stati membri dell'Unione economica e monetaria europea (UEM). Il Fondo mira a produrre un rendimento sull'investimento che rispecchi il rendimento del Bloomberg Euro Government Inflation Linked Bond Index, indice di riferimento del Fondo (Indice). La Classe di azioni, tramite il Fondo, e' gestita in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli a reddito fisso (a RF) (quali obbligazioni) che compongono l'Indice e soddisfano i suoi requisiti di rating di credito. L'Indice misura la performance di obbligazioni indicizzate all'inflazione dell'Eurozona emesse da Stati membri dell'UEM con un rating minimo di Baa3/BBB- o superiore, a seconda della metodologia del fornitore dell'indice. Le obbligazioni indicizzate all'inflazione sono obbligazioni che corrispondono un reddito indicizzato a un tasso di inflazione in linea con un indice inflazionario idoneo. Nell'Indice sono incluse solo le obbligazioni con una durata residua minima di un anno e un importo minimo in circolazione pari a 500 milioni di EUR. Le obbligazioni saranno denominate in euro e corrisponderanno cedole (ossia interessi) e capitale in euro. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile a quello dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.320**	**€ 5.490**	**€ 3.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,77%	-11,31%	-9,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.390**	**€ 8.250**	**€ 7.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,08%	-3,77%	-3,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.430**	**€ 9.390**	**€ 8.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,72%	-1,24%	-1,28%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.770**	**€ 10.390**	**€ 10.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,72%	0,77%	0,65%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 9.580**	**€ 8.880**
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 marzo 2022 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 874**	**€ 1.615**	**€ 2.917**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,3% ogni anno**	**3,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,8% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NEUBERGER BERMAN US REAL ESTATE SECURITIES 'A'

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

ISIN: IE00B0T0GQ85

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

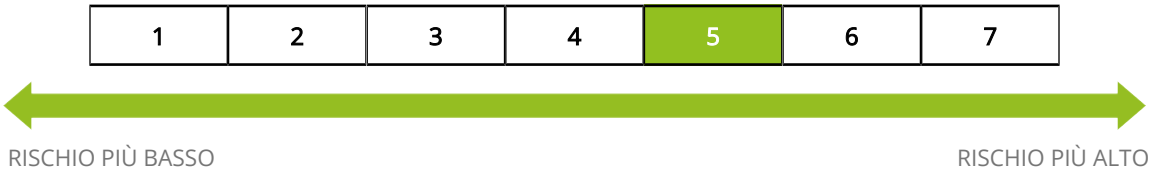
Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle vostre azioni attraverso una combinazione di crescita e reddito attraverso investimenti in un portafoglio concentrato principalmente in titoli emessi da fondi comuni d'investimento immobiliare ("REIT"). Il Fondo puo' investire in: REIT azionari che investono la maggior parte delle loro attivita' in immobili e traggono il loro reddito dai canoni di locazione e dalle plusvalenze realizzate attraverso la vendita degli immobili; REIT ipotecari che investono la maggior parte delle loro attivita' in mutui immobiliari e traggono il loro reddito principalmente dal pagamento di interessi; REIT ibridi che combinano le caratteristiche dei REIT sia azionari che ipotecari; Titoli di debito Il Fondo puo' investire in societa' con qualsiasi capitalizzazione di mercato, ma in genere investira' in REIT con una capitalizzazione di mercato superiore a 300 milioni di USD al momento dell'acquisto. I REIT sono societa' o trust che investono principalmente in immobili che producono reddito. Possono investire su vasta scala o specializzarsi in un settore particolare come uffici, edifici industriali o centri commerciali. Il Fondo non investe direttamente in immobili. Il Fondo puo' investire fino al 20% del Valore patrimoniale netto (NAV) del Portafoglio in titoli di debito.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.480**	**€ 2.360**	**€ 1.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,16%	-25,10%	-20,09%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.060**	**€ 6.680**	**€ 5.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,42%	-7,74%	-5,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 12.350**	**€ 15.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,84%	4,31%	4,50%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.130**	**€ 18.300**	**€ 22.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,33%	12,85%	8,56%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.540**	**€ 12.600**	**€ 15.690**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.034**	**€ 2.785**	**€ 5.981**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,4%**	**5,1% ogni anno**	**4,9% 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 9,4% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JANUS HENDERSON BALANCED 'I2'

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

ISIN: IE00B2B36V48

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

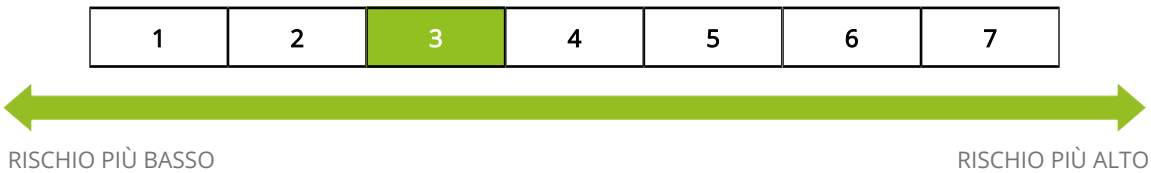
Obiettivi: Il Fondo si prefigge di generare un rendimento dalla combinazione tra crescita del capitale e reddito, cercando al contempo di limitare le perdite di capitale (sebbene ciò non sia garantito). Rendimento target: Sovraperformare l’Indice "Balanced" (55% S&P 500 + 45% Bloomberg US Aggregate Bond) dell’1,5% l’anno, al lordo delle spese, in qualsiasi periodo di 5 anni. Il Fondo investe il 35%-65% delle proprie attivita' in azioni (titoli azionari) e il 35%-65% delle proprie attivita' in obbligazioni (titoli obbligazionari) e prestiti. Almeno l'80% delle proprie attivita' e' investito in societa' ed emittenti statunitensi. L'importo complessivo del Fondo che puo' essere investito in titoli negoziati sui mercati in via di sviluppo e' pari al 10%. Della quota del 35%-65% delle attivita' del Fondo investite in obbligazioni (titoli obbligazionari) e prestiti, fino al 35% di tale quota puo' avere un rating inferiore a investment grade. Il Fondo puo' inoltre investire in altre attivita', tra cui societa' e obbligazioni non ubicate negli Stati Uniti, liquidita' e strumenti del mercato monetario. Il Subconsulente per gli investimenti puo' usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo piu' efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo e' gestito attivamente con riferimento all'Indice "Balanced" (55% S&P 500 + 45% Bloomberg US Aggregate Bond), il quale rappresenta largamente societa' e obbligazioni in cui puo' investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.610**	**€ 4.080**	**€ 2.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,86%	-16,43%	-12,97%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.530**	**€ 9.710**	**€ 8.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,72%	-0,58%	-1,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 11.750**	**€ 13.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,08%	3,28%	3,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.010**	**€ 14.720**	**€ 18.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,08%	8,05%	6,16%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 11.990**	**€ 13.770**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 975**	**€ 2.398**	**€ 4.955**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,4% prima dei costi e al 3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PIMCO GIS CAPITAL SECURITIES 'I' (EUR HEDGED)

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

ISIN: IE00B6VHBN16

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

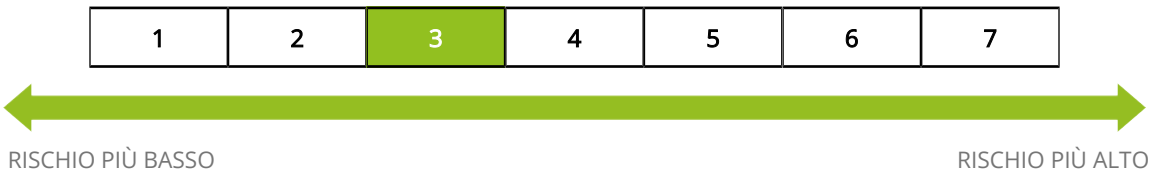
Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento cercandodi offrire esposizione a titoli di capitale con valutazioni interessanti, secondo i principidi una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare l'obiettivo investendo almeno l'80% del propriopatrimonio in un portafoglio globale di titoli di capitale. I titoli di capitale sono titoli areddito fisso (cioe' prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile),obbligazioni convertibili contingenti e/o azioni emesse da istituti finanziari comebanche e societa' di assicurazioni. I titoli saranno sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa. I titolidi categoria speculativa sono considerati investimenti piu' rischiosi, ma di normadistribuiscono un livello di reddito superiore. La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa tra tre esette anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente pergli investimenti. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tassod'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' allevariazioni dei tassi d'interesse. Il fondo intende misurare il suo rendimento rispetto a ICE BofA SOFR Overnight RateIndex (il Parametro di riferimento). Il fondo e' considerato a gestione attiva inriferimento al Parametro di riferimento in virtu' del fatto che utilizza il medesimo a fini diraffronto dei rendimenti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.350**	**€ 4.380**	**€ 2.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,47%	-15,22%	-11,97%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.460**	**€ 8.180**	**€ 8.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,36%	-3,93%	-1,98%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.690**	**€ 10.250**	**€ 10.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,14%	0,50%	0,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 11.630**	**€ 12.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,54%	3,06%	2,26%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 10.460**	**€ 10.340**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 954**	**€ 2.117**	**€ 4.022**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,2% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - POLAR CAPITAL BIOTECHNOLOGY 'I'

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

ISIN: IE00B42Z4531

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

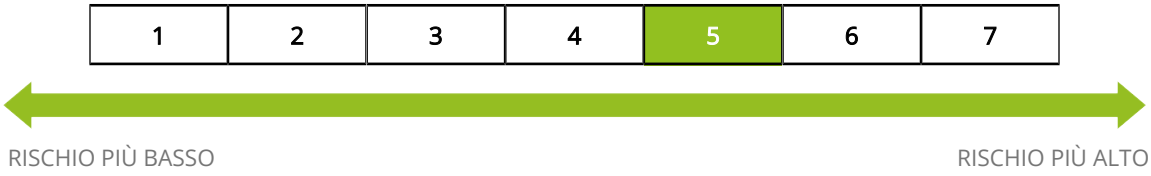
Obiettivi: L’obiettivo del Fondo è quello di preservare il capitale e conseguire un apprezzamento del capitale nel lungo periodo Il fondo investe in tutto il mondo nelle azioni delle societa' di biotecnologie, apparecchiature diagnostiche e strumentazioni biologiche. Il Fondo e' ampiamente diversificato in termini di paesi, settoribiotecnologici e capitalizzazione di mercato (un parametro delle dimensioni aziendali). Il Fondo puo' investire in derivati finanziari

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.850**	**€ 1.770**	**€ 670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,50%	-29,30%	-23,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.090**	**€ 10.350**	**€ 9.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,14%	0,69%	-0,97%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.960**	**€ 18.500**	**€ 39.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,63%	13,09%	14,84%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 20.280**	**€ 38.580**	**€ 81.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	102,80%	31,00%	23,29%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 18.870**	**€ 40.300**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.039**	**€ 3.589**	**€ 10.271**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,4%**	**5,5% ogni anno**	**5,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 19,9% prima dei costi e al 14,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,7%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - POLAR CAPITAL GLOBAL INSURANCE 'I'

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

ISIN: IE00B55MWC15

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

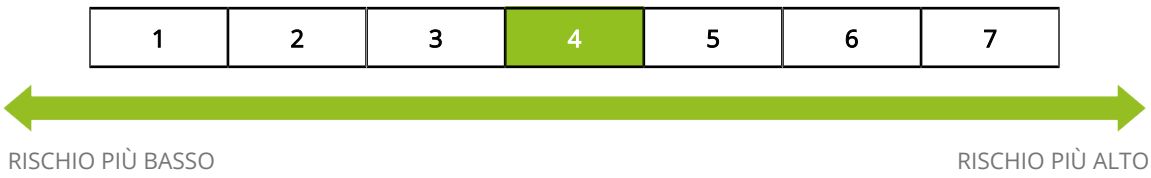
Obiettivi: L’obiettivo del Fondo è quello di offrire un rendimento totale (crescita del capitale e reddito), investendo in tutto il mondo nelle azioni di società correlate ad assicurazioni. Il Fondo investe nelle azioni di societa' operanti in vari settori del comparto assicurativo. Esse possono comprendere assicurazioni generali, riassicurazioni, assicurazioni vita, intermediari assicurativi e servizi di supporto. Il Fondo cerca di sovraperformare un indice di riferimento - l'Indice MSCI Daily TR World Net Insurance. Il Fondo puo' investire in derivati finanziari (strumenti complessi basati sul valore delle attivita' sottostanti) a fini di copertura, per ridurre il rischio, per gestire il Fondo in modo piu' efficiente o per acquisire un'esposizione piu' efficace ai titoli.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.700**	**€ 3.740**	**€ 2.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,04%	-17,84%	-14,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.560**	**€ 8.340**	**€ 7.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,41%	-3,56%	-3,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 14.560**	**€ 21.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,58%	7,80%	7,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.460**	**€ 20.660**	**€ 25.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	24,60%	15,62%	9,93%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.120**	**€ 14.850**	**€ 21.520**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2024.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 958**	**€ 2.610**	**€ 5.916**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,4% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,1%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PIMCO GIS INCOME 'I' (EUR HEDGED)

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

ISIN: IE00B80G9288

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

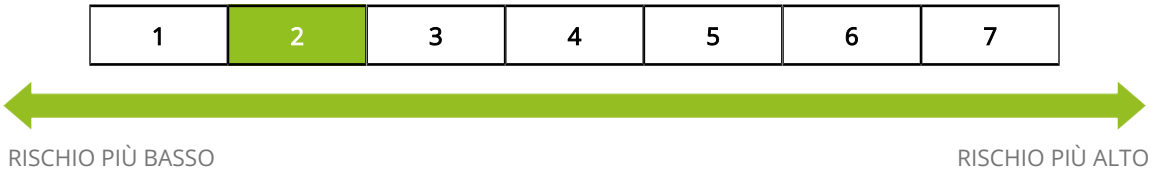
Obiettivi: Il fondo intende mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varietà di settori del reddito fisso globali, con l'obiettivo secondario dell'apprezzamento del capitale a lungo termine, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a realizzare questo obiettivo investendo almeno due terzi del suo patrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' simili ai prestiti che pagano un tasso d'interesse fisso o variabile) con scadenze variabili. Il fondo cerchera' di mantenere un elevato reddito da dividendi investendo in un'ampia varieta' di settori del reddito fisso che a giudizio del consulente per gli investimenti generano di norma elevati livelli di reddito. La duration media del portafoglio del fondo sara' normalmente compresa tra 0 e 8 anni, in funzione delle previsioni relative ai tassi d'interesse del consulente per gli investimenti. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration, quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. I titoli saranno sia di 'categoria d'investimento che di 'categoria speculativa. Il fondo puo' investire fino al 50% in titoli di 'categoria speculativa. I titoli di categoria speculativa sono considerati investimenti piu' rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello di reddito superiore. Il fondo puo' investire nei mercati emergenti, cioe' quelle economie che - in termini di investimento - hanno un livello di sviluppo inferiore. Il fondo intende misurare il suo rendimento rispetto a Bloomberg US Aggregate Index (l'Indice).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.610**	**€ 6.650**	**€ 5.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,94%	-7,85%	-6,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.100**	**€ 8.310**	**€ 8.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,99%	-3,64%	-2,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720**	**€ 10.090**	**€ 9.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,84%	0,18%	-0,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.040**	**€ 12.530**	**€ 12.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	10,38%	4,62%	2,50%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.330**	**€ 10.300**	**€ 9.930**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 928**	**€ 1.968**	**€ 3.664**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 3,5% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JANUS HENDERSON GLOBAL REAL ESTATE EQUITY INCOME 'I2'

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

ISIN: IE00BDFDKX76

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

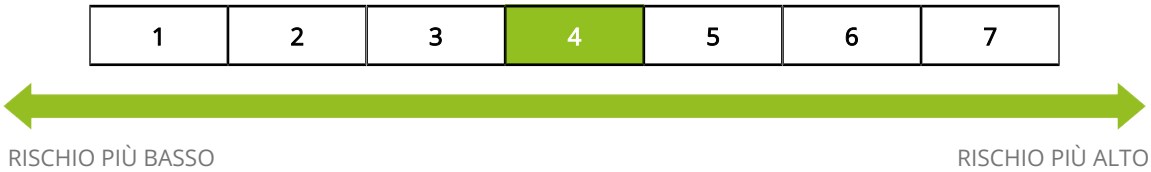
Obiettivi: Il Fondo si prefigge un rendimento totale (crescita di capitale e reddito) dell'investimento nel tempo Il Fondo investe prevalentemente a livello internazionale nelle azioni di societa' attive nel settore immobiliare, o correlate al medesimo, o di societa' che controllano cospicue proprieta' immobiliari. Il Fondo investe altresi' in REIT (tipo di fondo d'investimento) che investono in proprieta' di tipo immobiliare che generano reddito (ad es. appartamenti, centri commerciali e direzionali). Il Fondo potra' investire in mercati di paesi in via di sviluppo. Il Fondo potra' investire in aziende di qualsiasi dimensione, incluse quelle a bassa capitalizzazione (imprese di piccolissime dimensioni). Il Fondo potra' ricorrere a derivati (strumenti finanziari complessi) allo scopo di ridurre il rischio o il costo nel portafoglio. e' inoltre previsto il ricorso ai derivati, in misura minore, per generare rendimenti o ricavi ulteriori per il Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.020**	**€ 2.960**	**€ 1.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,85%	-21,61%	-17,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.030**	**€ 7.710**	**€ 7.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,67%	-5,07%	-3,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 11.990**	**€ 15.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,15%	3,70%	4,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.610**	**€ 18.820**	**€ 22.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	66,10%	13,49%	8,46%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 12.240**	**€ 15.440**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 998**	**€ 2.550**	**€ 5.443**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,7% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES TREASURY BOND 1-3YR (EUR HEDGED)

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

ISIN: IE00BDFK1573

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

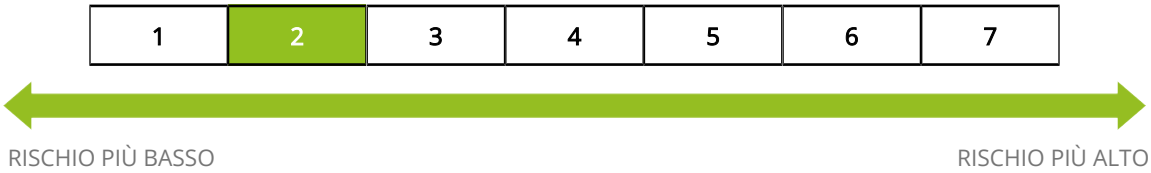
Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo, che punta a conseguire un rendimento sull’investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell’indice ICE U.S. Treasury 1-3 Year Bond, preso come indice di riferimento del Fondo (Indice). La Categoria di Azioni mira anche a ridurre l'effetto sui rendimenti delle oscillazioni tra le valute sottostanti del portafoglio e l'euro. La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, mira a investire per quanto possibile e fattibile in titoli a reddito fisso (RF) (come obbligazioni) che costituiscono l'Indice e soddisfano i requisiti di rating creditizio, abbinati a contratti su valute estere per la copertura valutaria. Se il rating creditizio dei titoli a RF venisse declassato, il Fondo potra' continuare a detenere i titoli in questione fino a quando non faranno piu' parte dell'Indice e sara' possibile venderli. L'Indice offre un'esposizione a titoli di Stato del governo statunitense con vita residua (ossia il periodo tra la data di emissione e la data di rimborso) compresa tra 1 e 3 anni e importo minimo in essere pari a 300 milioni di dollari statunitensi al momento dell'inserimento nell'Indice. Al momento dell'inserimento nell'Indice corrisponderanno un reddito a tasso fisso e saranno di tipo investment grade (ossia soddisferanno uno specifico livello di solvibilita').

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.150**	**€ 7.540**	**€ 6.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,51%	-5,49%	-4,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.690**	**€ 8.020**	**€ 7.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,15%	-4,32%	-3,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.410**	**€ 8.860**	**€ 7.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,94%	-2,40%	-2,64%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 10.030**	**€ 8.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,37%	0,06%	-1,16%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 9.040**	**€ 7.730**
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 febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 874**	**€ 1.556**	**€ 2.724**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,3% ogni anno**	**3,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -2,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - WISDOMTREE ARTIFICIAL INTELLIGENCE

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

ISIN: IE00BDVPNG13

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

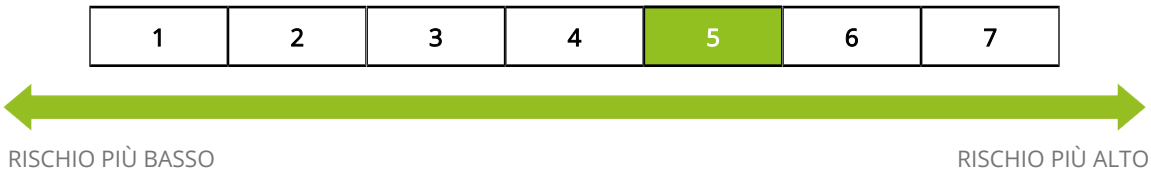
Obiettivi: Il Fondo mira a replicare le performance di prezzo e rendimento, al lordo di commissioni e spese, dell'Indice NASDAQ CTA Artificial Intelligence (l'Indice). L'Indice e' concepito per replicare le performance delle societa' che operano nel campo dell'intelligenza artificiale ("AI") definite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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.010**	**€ 1.270**	**€ 390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,90%	-33,84%	-27,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.770**	**€ 11.280**	**€ 9.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,35%	2,44%	-0,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.880**	**€ 19.780**	**€ 39.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,83%	14,61%	14,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.040**	**€ 29.410**	**€ 67.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	90,44%	24,08%	20,96%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.570**	**€ 20.180**	**€ 40.080**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 907**	**€ 2.796**	**€ 7.684**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**4,1% 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 18,7% prima dei costi e al 14,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - L&G BATTERY VALUE-CHAIN

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

ISIN: IE00BF0M2Z96

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

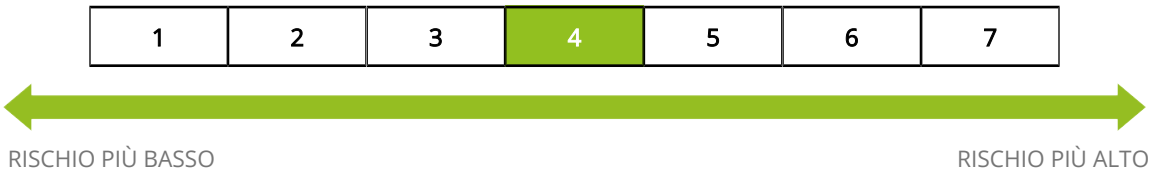
Obiettivi: Il Fondo è un fondo negoziato in borsa a gestione passiva che mira a replicare la performance del Solactive Battery Value-Chain Index Net Total Return (l'"Indice"), al lordo delle spese di gestione e degli altri costi associati al funzionamento del Fondo. Il Fondo promuove una serie di caratteristiche ambientali che vengono soddisfatte replicando l'Indice. L'Indice e' composto da societa' quotate su varie borse valori di tutto il mondo e che sono (i) societa' di estrazione mineraria che producono metalli utilizzati principalmente per la produzione di batterie o (ii) societa' che sviluppano tecnologie per l'accumulo di energia elettrochimica (ossia tecnologia per batterie) e producono batterie. L'Indice escludera' le societa' che fanno parte dell'ESG Exclusions Index, ossia le societa' che (i) sono oggetto di gravi controversie, (ii) violano in modo persistente il Global Compact delle Nazioni Unite e/o (iii) sono coinvolte, in una certa misura, in attivita' dannose. Il Fondo effettuera' principalmente investimenti diretti nei titoli rappresentati nell'Indice in percentuali simili alle ponderazioni dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.580**	**€ 2.590**	**€ 1.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,18%	-23,69%	-18,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.780**	**€ 7.780**	**€ 9.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,16%	-4,90%	-0,05%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.920**	**€ 13.730**	**€ 20.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,80%	6,54%	7,67%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 21.170**	**€ 21.340**	**€ 27.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	111,70%	16,37%	10,53%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.550**	**€ 14.000**	**€ 21.150**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2023 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 924**	**€ 2.213**	**€ 5.303**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 11,4% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SEILERN WORLD GROWTH 'HC'

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

ISIN: IE00BF5H4G47

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

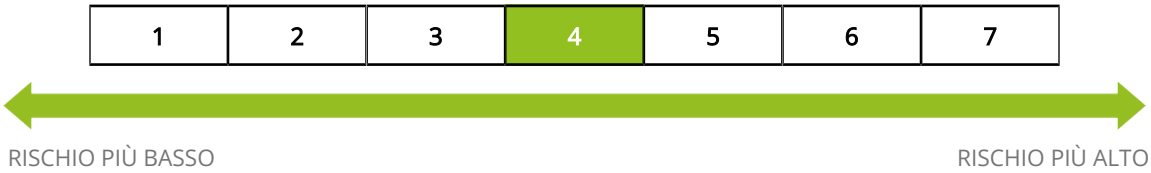
Obiettivi: Il fondo punta ad ottenere la crescita del capitale investendo principalmente in azioni e titoli simili emessi da società di alta qualità quotate nelle borse dei Paesi membri dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico (OCSE), e in particolare, negli Stati Uniti e nei Paesi membri dell’OCSE dell’Europa occidentale. Il fondo cerchera' di investire in grandi aziende di successo con uno storico della performance comprovato e un'elevata prevedibilita' di crescita futura degli utili. Tali aziende generalmente avranno la maggior parte o tutte le seguenti caratteristiche: (i) attivita' multinazionali, ivi compresa un'esposizione a economie mondiali in rapida crescita; (ii) una domanda costante e non ciclica per i loro prodotti o servizi; (iii) trascorsi ininterrotti di crescita degli utili negli ultimi dieci anni; (iv) prodotti o servizi con marchi globali spesso ricercati dai consumatori dei mercati in via di sviluppo; (v) il potenziale per una crescita costante degli utili a lungo termine; (vi) alti rendimenti sul capitale che riflettono un vantaggio tecnologico rispetto ai loro concorrenti o l'unicita' dei loro prodotti o servizi; (vii) una gestione dinamica; e (viii) risorse interne sufficienti per finanziare il loro sviluppo globale e mantenere la loro posizione competitiva. Il fondo non concentrera' i suoi investimenti in un unico settore industriale o Paese.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.950**	**€ 2.440**	**€ 1.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,52%	-24,56%	-19,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.010**	**€ 7.810**	**€ 6.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,86%	-4,83%	-3,72%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.310**	**€ 16.380**	**€ 27.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,12%	10,37%	10,83%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.210**	**€ 24.070**	**€ 42.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	82,12%	19,20%	15,53%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.960**	**€ 16.710**	**€ 28.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 954**	**€ 2.720**	**€ 6.724**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,4% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,9% prima dei costi e al 10,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIRST TRUST NASDAQ CYBERSECURITY

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

ISIN: IE00BF16M727

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

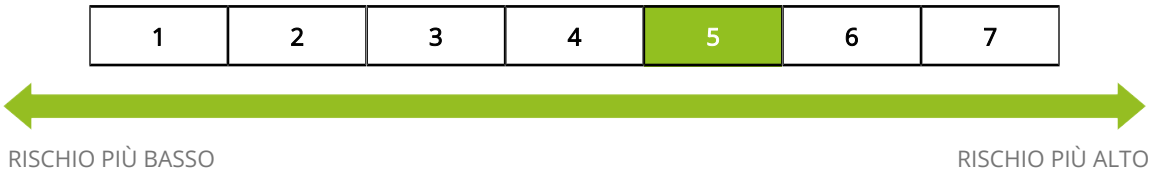
Obiettivi: Il fondo mira ad offrire agli investitori risultati che corrispondano in genere al prezzo e al rendimento, al lordo di oneri e spese, di un indice azionario chiamato Nasdaq CTA Cybersecurity Index (l'Indice?) Il fondo investe principalmente nelle azioni contenute nell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.500**	**€ 1.500**	**€ 520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,03%	-31,56%	-25,65%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.240**	**€ 10.100**	**€ 8.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,63%	0,21%	-1,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.960**	**€ 19.850**	**€ 38.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,60%	14,69%	14,48%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.140**	**€ 25.400**	**€ 56.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	61,38%	20,50%	18,82%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 20.250**	**€ 39.060**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 928**	**€ 2.940**	**€ 8.053**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 18,6% prima dei costi e al 14,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIRST TRUST CLOUD COMPUTING

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

ISIN: IE00BFD2H405

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

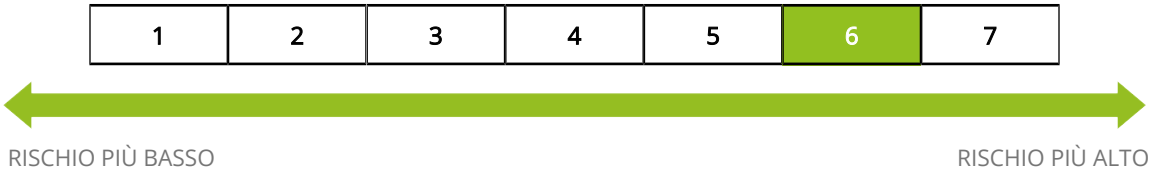
Obiettivi: Il fondo mira a offrire agli investitori risultati che corrispondano in genere al prezzo e al rendimento di un indice azionario chiamato ISE CTA Cloud Computing Index Il Fondo investe principalmente nelle azioni contenuti nell'indice. Il fondo cerca di replicare, al netto di oneri e spese, la performance dell'indice. Il gestore persegue questo obiettivo cercando di replicare la composizione dell'indice, ovvero detenendo in proporzioni simili i titoli azionari contenuti nell'indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.720**	**€ 810**	**€ 190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-82,78%	-39,52%	-32,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.460**	**€ 10.930**	**€ 9.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,40%	1,80%	-0,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.210**	**€ 19.570**	**€ 31.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,06%	14,37%	12,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.250**	**€ 25.390**	**€ 59.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,53%	20,48%	19,43%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.910**	**€ 19.960**	**€ 31.840**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 927**	**€ 2.935**	**€ 7.576**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**4,4% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,5% prima dei costi e al 12,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES DIGITAL SECURITY

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

ISIN: IE00BG0J4C88

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

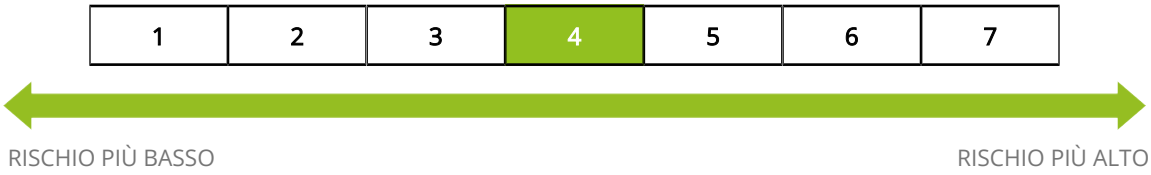
Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni del Fondo, che punta a conseguire un rendimento sull’investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell’indice STOXX Global Digital Security, preso come indice di riferimento del Fondo (Indice). La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, investe per quanto possibile e fattibile nei titoli di partecipazione (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice misura i risultati di un sottogruppo di titoli azionari di societa' presenti nell'Indice STOXX Global Total Market (l'Indice originario) e impegnate nella fornitura di soluzioni incentrate sulla sicurezza informatica per la trasmissione, la salvaguardia e/o la gestione di dati sensibili e/o l'accesso ai data center. Per risultare idonee a essere incluse nell'Indice, almeno il 50% del fatturato delle societa' (il 45% per i componenti gia' inclusi nell'Indice) deve derivare da una o piu' attivita' collegate alla sicurezza digitale, come determinato dal fornitore dell'indice (il filtro del fatturato). L'indice mira ad avere un numero minimo di 80 componenti per ogni ribilanciamento dell'Indice

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.650**	**€ 2.680**	**€ 1.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,48%	-23,17%	-18,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.080**	**€ 9.910**	**€ 8.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,24%	-0,18%	-1,44%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 16.180**	**€ 25.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,04%	10,10%	9,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.530**	**€ 21.310**	**€ 35.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	35,30%	16,34%	13,52%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.170**	**€ 16.500**	**€ 26.040**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 906**	**€ 2.466**	**€ 5.966**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**4,0% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,7% prima dei costi e al 9,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - XTRACKERS ESG MSCI EMERGING MARKETS

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

ISIN: IE00BG370F43

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

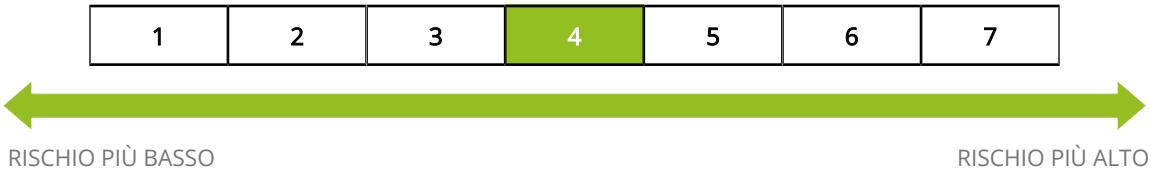
Obiettivi: Il fondo è gestito passivamente. L'investimento mira a riflettere il rendimento, al lordo di spese e commissioni, del MSCI EM Low Carbon SRI Leaders Index (l’indice). Al fine di conseguire l'obiettivo, il fondo cerchera' di replicare l'indice, al lordo di spese e commissioni, acquistando un portafoglio di titoli che potrebbero comprendere gli elementi costitutivi dell'indice o altri investimenti non correlati secondo quanto stabilito dalle entita' DWS. L'indice e' correlato al MSCI Emerging Markets Index (Parent Index), concepito per riflettere la performance di determinate azioni di grandi e piccole societa' quotate nei mercati emergenti globali. Ai fini dell'idoneita' per l'inclusione nell'indice, le societa' devono essere idonee per l'inclusione nel Parent Index e devono presentare un'elevata performance in termini ambientali, sociali e di governance (ESG) nonche' una bassa esposizione corrente e potenziale al carbonio, in relazione a societa' equivalenti del settore. Il processo di selezione dei componenti si basa su: (i) Regole di selezione in base all'esposizione al carbonio e (ii) Regole di selezione in base alle alte prestazioni ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.590**	**€ 2.810**	**€ 1.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,06%	-22,43%	-17,87%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.940**	**€ 7.510**	**€ 7.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,61%	-5,56%	-2,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.680**	**€ 10.460**	**€ 11.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,24%	0,90%	1,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.490**	**€ 15.160**	**€ 15.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,87%	8,68%	4,27%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.290**	**€ 10.670**	**€ 11.220**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 918**	**€ 1.956**	**€ 3.799**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**3,8% ogni anno**	**3,6% 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 4,7% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - INVESCO COINSHARES GLOBAL BLOCKCHAIN

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

ISIN: IE00BGBN6P67

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

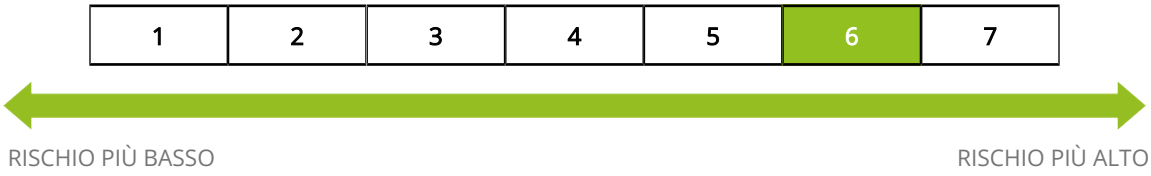
Obiettivi: Il Fondo è un Exchange Traded Fund (ETF) con gestione passiva che mira a replicare la performance, in termini di Rendimento totale netto, dell'Indice CoinShares Blockchain Global Equity (l'"Indice"). Per conseguire il proprio obiettivo d'investimento, il Fondo deterra', nei limiti del possibile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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.870**	**€ 990**	**€ 260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,30%	-36,98%	-30,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.710**	**€ 12.300**	**€ 10.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,91%	4,23%	0,85%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.780**	**€ 17.830**	**€ 35.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,76%	12,27%	13,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 29.060**	**€ 42.570**	**€ 61.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	190,61%	33,61%	19,96%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.460**	**€ 18.190**	**€ 35.680**
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 novembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 942**	**€ 2.814**	**€ 7.559**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,4%**	**4,4% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 17,5% prima dei costi e al 13,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES ELECTRIC VEHICLES AND DRIVING TECHNOLOGY

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

ISIN: IE00BGL86Z12

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

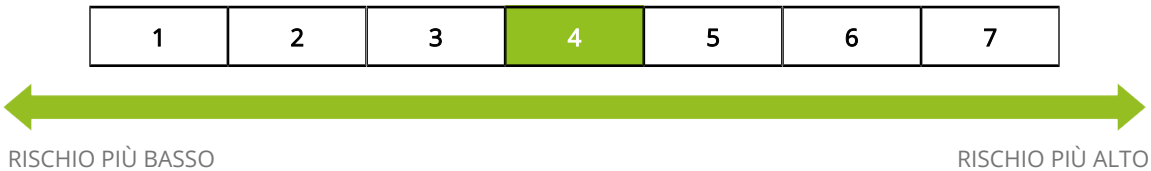
Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo che punta a conseguire un rendimento sull’investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo, che rispecchi il rendimento dell’indice STOXX Global Electric Vehicles and Driving Technology,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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.310**	**€ 2.570**	**€ 1.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,91%	-23,82%	-19,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.020**	**€ 9.150**	**€ 8.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,85%	-1,76%	-1,80%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 15.330**	**€ 24.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,65%	8,92%	9,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.620**	**€ 20.980**	**€ 32.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	86,15%	15,98%	12,43%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.810**	**€ 15.640**	**€ 24.510**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2023 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 907**	**€ 2.382**	**€ 5.605**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 13% prima dei costi e al 9,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - WISDOMTREE CLOUD COMPUTING

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

ISIN: IE00BJGWQN72

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

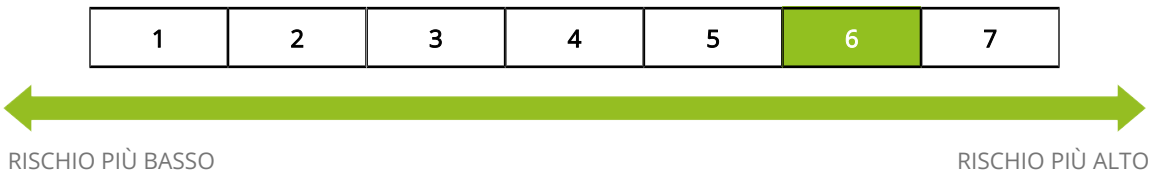
Obiettivi: Il WisdomTree Cloud Computing UCITS ETF (il Fondo) cerca di seguire l'andamento del prezzo e del dividendo netto, al lordo delle commissioni e delle spese, dell'Indice Nasdaq BVP Emerging Cloud (l' "Indice"). Il Fondo utilizzera' un approccio all'investimento a gestione passiva (o indicizzazione)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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che

le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.240**	**€ 350**	**€ 50**
	Rendimento medio per ciascun anno	-87,57%	-48,81%	-41,49%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.650**	**€ 4.970**	**€ 4.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,54%	-13,06%	-8,02%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.780**	**€ 20.090**	**€ 28.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,80%	14,97%	11,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.790**	**€ 32.500**	**€ 76.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	77,93%	26,59%	22,62%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.460**	**€ 20.490**	**€ 29.070**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 906**	**€ 2.804**	**€ 7.016**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**4,1% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,3% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - L&G CLEAN WATER

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

ISIN: IE00BK5BC891

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

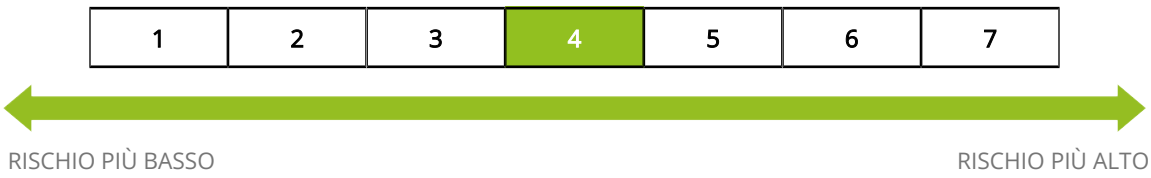
Obiettivi: L&G Clean Water UCITS ETF (il "Fondo") è un fondo negoziato in borsa ("ETF") che punta a replicare la performance del Solactive Clean Water Index NTR (l'"Indice"), salvo detrazione delle spese correnti e di altri costi associati alla gestione del Fondo. Il Fondo effettuera' principalmente investimenti diretti nei titoli rappresentati nell'Indice in percentuali simili alle ponderazioni dell'Indice. L'Indice e' costituito da societa' quotate su diverse borse di tutto il mondo e attive nella fornitura di determinati servizi in ambiti come - a titolo non limitativo - la "tecnologia", il "digitale", le "utenze" e/o l'"ingegneria" per il settore globale dell'acqua pulita (i "Servizi Idrici"), le quali generano una determinata parte dei propri ricavi dalla fornitura di Servizi Idrici.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.540**	**€ 3.330**	**€ 1.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,56%	-19,74%	-15,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.950**	**€ 8.940**	**€ 7.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,45%	-2,21%	-2,45%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.210**	**€ 15.500**	**€ 23.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,14%	9,16%	8,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.410**	**€ 20.400**	**€ 33.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,13%	15,32%	12,98%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.860**	**€ 15.810**	**€ 23.510**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 919**	**€ 2.458**	**€ 5.625**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**4,1% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - VANECK SEMICONDUCTOR

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

ISIN: IE00BMC38736

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

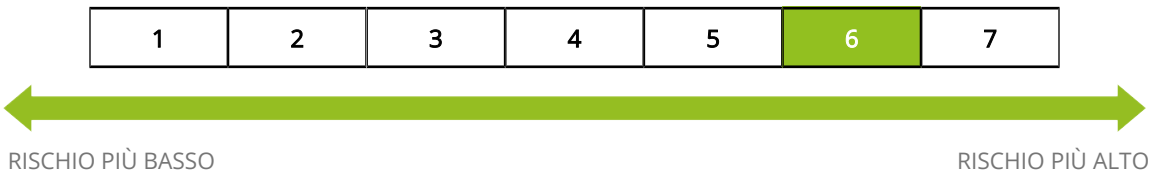
Obiettivi: L’obiettivo d’investimento del Fondo è di replicare, al lordo di commissioni e spese, il MVIS US Listed Semiconductor 10% Capped Index ("Indice"). Al fine di provare a raggiungere i propri obiettivi di investimento, il gestore di portafoglio utilizzera' una strategia di replicazione investendo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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che

le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.050**	**€ 830**	**€ 200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-89,45%	-39,18%	-32,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.440**	**€ 10.830**	**€ 9.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,61%	1,62%	-0,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.420**	**€ 22.450**	**€ 52.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,24%	17,56%	18,04%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.020**	**€ 34.070**	**€ 71.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	60,17%	27,78%	21,67%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 12.140**	**€ 22.910**	**€ 53.020**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 899**	**€ 3.008**	**€ 9.017**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,0%**	**4,2% ogni anno**	**3,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 21,9% prima dei costi e al 18% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - VANECK HYDROGEN ECONOMY

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

ISIN: IE00BMDH1538

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

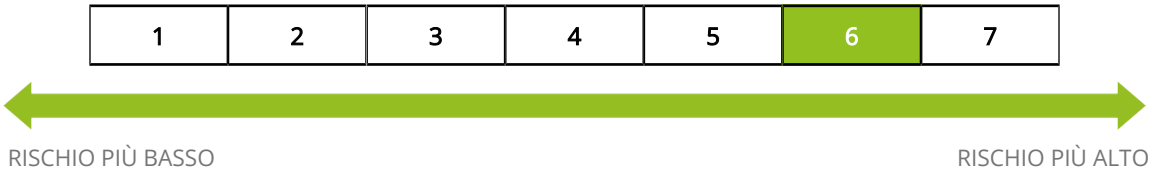
Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del Fondo è replicare, al lordo di commissioni e spese, il prezzo e la performance di rendimento dell'indice MVIS Global Hydrogen Economy Index (l"Indice"). Per realizzare il proprio obiettivo d'investimento, in genere il Gestore utilizza una strategia di replica investendo direttamente nei titoli azionari sottostanti dell'Indice quali azioni, American Depository Receipts (ADR) e Global Depository Receipts (GDR). Questi titoli devono essere emessi da societa' che generano almeno il 50% dei propri ricavi dal segmento globale dell'idrogeno o dalle societa' che operano nei settori delle celle a combustibile o dei gas industriali. Laddove non dovesse risultare pratico o economicamente vantaggioso per il Fondo replicare completamente l'Indice, il gestore di portafoglio puo' utilizzare una metodologia di campionamento ottimizzata. Nel caso appena descritto, il Fondo non usufruira' dei limiti aumentati in base alla normativa 71 dei Regolamenti CBI UCITS. Il Fondo puo' investire fino al 15% del proprio net asset value direttamente in azioni emesse da societa' quotate sullo Shanghai Stock Exchange o sullo Shenzhen Stock Exchange, scambiate in valuta estera e nelle quali possono investire sia gli investitori nazionali (cinesi) sia quelli stranieri. Il Fondo potrebbe anche (o in alternativa) investire in strumenti finanziari derivati relativi all'Indice o ai suoi componenti. Gli strumenti derivati che il Fondo potrebbe utilizzare sono future, opzioni (put e call), swap (inclusi swap azionari e swap sull'Indice), contratti a termine in valuta e contratti a termine senza facolta' di consegna (un contratto a termine che non richiede liquidazione alla scadenza) (NDF).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 6 su 7, che corrisponde alla classe di rischio secondo più alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.650**	**€ 1.220**	**€ 370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,47%	-34,39%	-28,17%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.240**	**€ 3.120**	**€ 2.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,62%	-20,78%	-11,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.620**	**€ 12.010**	**€ 11.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,79%	3,73%	1,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.140**	**€ 20.870**	**€ 26.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	81,44%	15,86%	10,15%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 12.250**	**€ 12.040**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 920**	**€ 2.126**	**€ 4.210**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**3,9% 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 5,7% prima dei costi e al 1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - POLAR CAPITAL HEALTHCARE BLUE CHIP 'I'

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

ISIN: IE00BPRBXS98

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

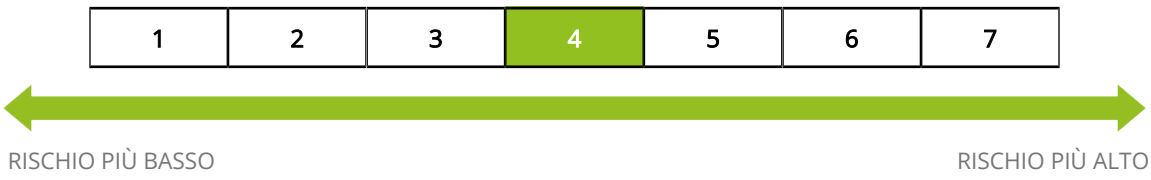
Obiettivi: L’obiettivo del Fondo è quello di conseguire un apprezzamento del capitale nel lungo periodo investendo in un portafoglio diversificato a livello mondiale di società sanitarie. Il Fondo investe principalmente in grandi societa' (capitalizzazione di mercato superiore a 5 miliardi di USD) sulla base della ricerca fondamentale e dell'analisi proprietaria. Il Fondo cerca di sovraperformare un indice di riferimento - l'Indice MSCI AC World Daily Total Return Net Global Health Care. Il Fondo puo' investire in derivati finanziari (strumenti complessi basati sul valore delle attivita' sottostanti) a fini di copertura, per ridurre il rischio, per gestire il Fondo in modo piu' efficiente o per acquisire un'esposizione piu' efficace ai titoli.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.470**	**€ 4.140**	**€ 2.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,26%	-16,16%	-12,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.800**	**€ 7.960**	**€ 6.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,01%	-4,46%	-3,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.330**	**€ 14.510**	**€ 21.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,25%	7,73%	8,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.930**	**€ 20.210**	**€ 29.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,30%	15,10%	11,24%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.980**	**€ 14.810**	**€ 22.090**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 993**	**€ 2.817**	**€ 6.544**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,8% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - INVESCO NASDAQ BIOTECH

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

ISIN: IE00BQ70R696

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

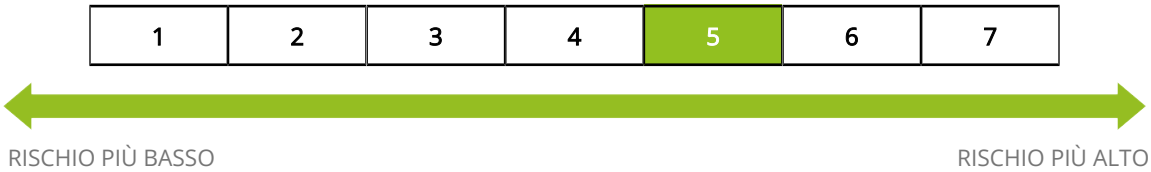
Obiettivi: Il Fondo è un Exchange Traded Fund (ETF) che mira a conseguire la performance dell’Indice NASDAQ Biotechnology (l’"Indice"), al netto di commissioni, spese e costi di transazione L'Indice e' concepito per rappresentare la performance di titoli biotecnologici e farmaceutici della Borsa valori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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.330**	**€ 1.940**	**€ 780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,75%	-27,95%	-22,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.530**	**€ 8.000**	**€ 7.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,71%	-4,37%	-2,39%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 12.800**	**€ 17.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,71%	5,07%	5,99%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.270**	**€ 31.270**	**€ 39.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	72,73%	25,61%	14,75%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.030**	**€ 13.060**	**€ 18.080**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 904**	**€ 2.126**	**€ 4.552**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,8% 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 9,5% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SPDR S&P US ENERGY SELECT SECTOR

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

ISIN: IE00BWBXM492

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

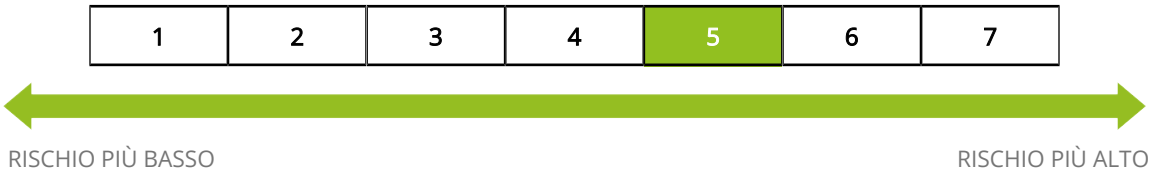
Obiettivi: L’obiettivo del Fondo consiste nel riprodurre il rendimento di società energetiche statunitensi di grandi dimensioni dell’Indice S&P 500. Il Fondo mira a riprodurre il piu' fedelmente possibile il rendimento dell'Indice S&P Energy Select Sector Daily Capped 25/20 (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente nei titoli inclusi nell'Indice. Tali titoli comprendono titoli azionari emessi da societa' energetiche statunitensi di grandi dimensioni, che sono incluse nell'Indice S&P 500 e sono state classificate come appartenenti al settore energetico, in linea con lo Standard globale di classificazione settoriale (GICS).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.030**	**€ 1.370**	**€ 440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,65%	-32,85%	-26,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.500**	**€ 3.710**	**€ 3.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,97%	-17,97%	-10,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.410**	**€ 8.210**	**€ 11.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,88%	-3,87%	1,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.640**	**€ 34.070**	**€ 15.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	96,40%	27,78%	4,21%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 8.380**	**€ 11.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 879**	**€ 1.536**	**€ 2.942**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,3% ogni anno**	**2,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**2,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SPDR S&P US HEALT CARE SELECT SECTOR

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

ISIN: IE00BWBXM617

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

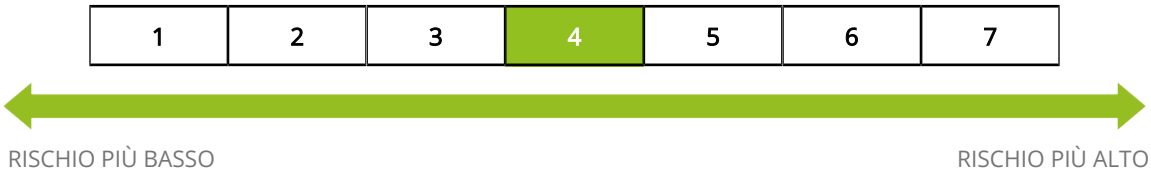
Obiettivi: L’obiettivo del Fondo consiste nel riprodurre il rendimento di società sanitarie statunitensi di grandi dimensioni dell’Indice S&P 500. Il Fondo mira a riprodurre il piu' fedelmente possibile il rendimento dell'Indice S&P Health Care Select Sector Daily Capped 25/20 (l'"Indice"). Il Fondo investe principalmente nei titoli inclusi nell'Indice. Tali titoli comprendono titoli azionari emessi da societa' sanitarie statunitensi di grandi dimensioni, che sono incluse nell'Indice S&P 500 e sono state classificate come appartenenti al settore della salute, in linea con lo Standard globale di classificazione settoriale (GICS).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Documento contenente le informazioni chiave

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.300**	**€ 2.930**	**€ 1.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,03%	-21,79%	-17,33%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.770**	**€ 7.720**	**€ 6.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,29%	-5,05%	-3,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.480**	**€ 15.610**	**€ 24.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,81%	9,31%	9,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.780**	**€ 19.850**	**€ 32.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,82%	14,69%	12,49%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.140**	**€ 15.920**	**€ 24.690**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 879**	**€ 2.241**	**€ 5.320**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,7% 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 12,9% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - VANECK VIDEO GAMING AND ESPORTS

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

ISIN: IE00BYWQWR46

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

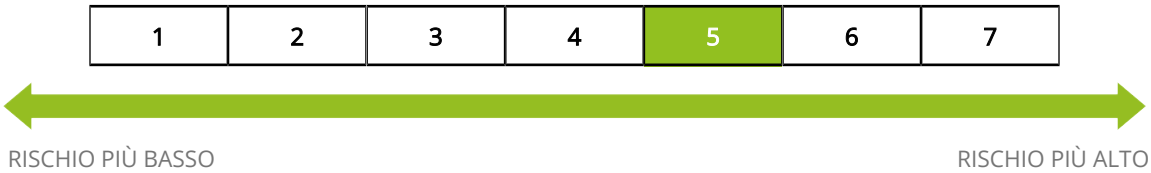
Obiettivi: L’obiettivo d’investimento del Fondo è di replicare, al lordo di commissioni e spese, il prezzo e i risultati di rendimento dell’Indice MVIS Global Video Gaming and eSports (IIndice) Al fine di provare a raggiungere i suoi obiettivi di investimento, il gestore degli investimenti utilizzera' normalmente una strategia di replicazione investendo direttamente nei titoli azionari sottesi dell'Indice, ossia American depository receipts (ADR), e Global Depository Receipts (GDR). Tali titoli azionari devono essere emessi da societa' che generano almeno il 50% dei loro ricavi dal settore dei videogiochi e/o degli eSport che siano quotati o negoziati sui mercati di cui all'allegato II del Prospetto informativo

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.550**	**€ 2.220**	**€ 960**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,45%	-26,01%	-20,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.510**	**€ 10.800**	**€ 10.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,94%	1,54%	0,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.280**	**€ 15.450**	**€ 24.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,76%	9,09%	9,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.830**	**€ 22.750**	**€ 34.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	58,27%	17,87%	13,05%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.920**	**€ 15.760**	**€ 24.750**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2015 e aprile 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 921**	**€ 2.459**	**€ 5.728**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**4,1% ogni anno**	**3,7% 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 13,1% prima dei costi e al 9,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LIONTRUST GF EUROPEAN STRATEGIC EQUITY 'A3'

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

ISIN: IE00BYXV8M50

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

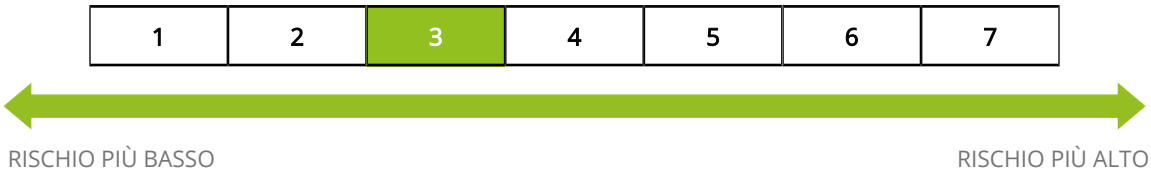
Obiettivi: Il Fondo mira a generare un rendimento positivo assoluto (superiore allo zero) nel lungo termine Il fondo assume posizioni lunghe, lunghe sintetiche e corte sintetiche, principalmente in azioni e prodotti derivati su azioni europee.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.360**	**€ 4.580**	**€ 2.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,44%	-14,47%	-11,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.820**	**€ 7.660**	**€ 7.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,80%	-5,20%	-2,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720**	**€ 10.780**	**€ 14.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,80%	1,52%	4,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.970**	**€ 20.140**	**€ 16.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,71%	15,03%	5,42%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.330**	**€ 11.000**	**€ 15.070**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2024.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.069**	**€ 2.773**	**€ 5.897**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,7%**	**5,4% ogni anno**	**4,9% 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 9% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - AEGON GLOBAL DIVERSIFIED INCOME 'B'

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

ISIN: IE00BYYPFG98

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

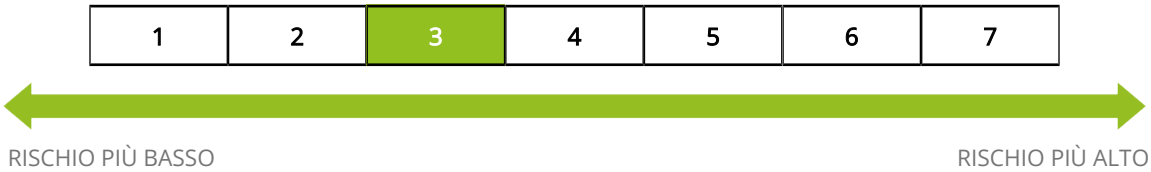
Obiettivi: generare reddito con il potenziale di crescita del capitale nel medio termine. investire principalmente in un portafoglio diversificato di azioni, obbligazioni e derivati, denominati in qualunque valuta. Gli attivi saranno scelti sulla base delle tendenze economiche e delle opportunita' d'investimento globali. Di conseguenza, in un determinato momento il Fondo potrebbe presentare una certa diversificazione per classi di attivi, settori, valute e paesi o essere piu' concentrato. Le azioni saranno sempre e comunque limitate ad un massimo dell'80% del valore del Fondo. Il Fondo e' gestito attivamente. Il Fondo puo' investire in attivi denominati in una valuta diversa dall'euro. Il rischio valutario di investire in tali attivi puo' essere coperto o meno rispetto all'euro, a seconda che tale rischio valutario sia un elemento volontario della decisione d'investimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.480**	**€ 5.650**	**€ 4.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,18%	-10,78%	-8,56%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.160**	**€ 8.640**	**€ 8.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,37%	-2,88%	-1,98%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.840**	**€ 11.140**	**€ 11.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,62%	2,17%	1,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.650**	**€ 13.090**	**€ 14.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,46%	5,54%	4,01%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.460**	**€ 11.360**	**€ 11.860**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 929**	**€ 2.076**	**€ 4.044**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**4,0% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,4% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES AUTOMATION & ROBOTICS

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

ISIN: IE00BYZK4552

Sito web: www.nobis.it

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

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

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

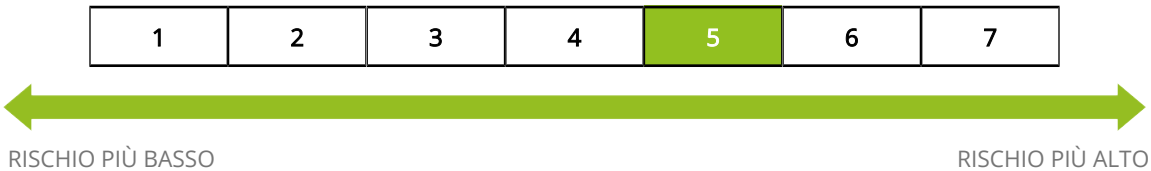
Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dello STOXX Global Automation & Robotics Index (Indice). Il Fondo e' gestito in modo passivo e mira a investire in titoli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

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.240**	**€ 2.300**	**€ 1.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,61%	-25,47%	-20,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.490**	**€ 10.030**	**€ 8.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,15%	0,07%	-1,32%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.740**	**€ 16.660**	**€ 27.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,37%	10,75%	10,61%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.930**	**€ 22.780**	**€ 42.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	59,28%	17,90%	15,61%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.420**	**€ 17.000**	**€ 27.690**
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 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 907**	**€ 2.520**	**€ 6.208**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**4,0% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ISHARES HEALTHCARE INNOVATION

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

ISIN: IE00BYZK4776

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

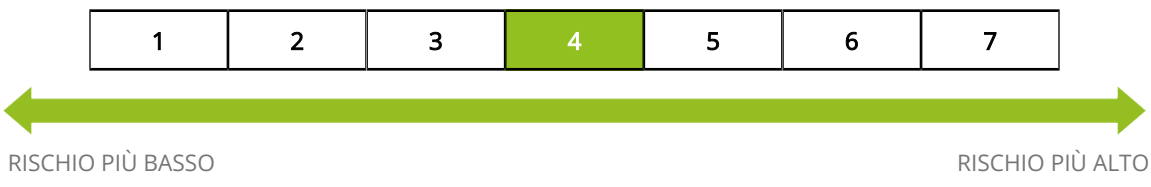
Obiettivi: La Categoria di Azioni è una categoria di azioni di un Fondo, che mira a conseguire un rendimento sull’investimento mediante una combinazione di crescita del capitale e reddito sulle attività del Fondo che rispecchi il rendimento dell'STOXX Global Breakthrough Healthcare Index, preso come indice di riferimento del Fondo (Indice). La Categoria di Azioni, tramite il Fondo, e' gestita in modo passivo e mira a investire per quanto possibile e fattibile nei titoli azionari (ad es. azioni) che compongono l'Indice. L'Indice rispecchia la performance di un sottogruppo di titoli azionari globali compresi nello STOXX Global Total Market Index ("Indice originario") che ricava entrate significative dall'innovazione sanitaria. Le societa' che fanno parte dell'Indice devono ricavare almeno il 50% (45% per le societa' gia' incluse nell'Indice) delle loro entrate annuali da settori collegati al tema dell'innovazione sanitaria, quali farmaci generici, immunoterapia (ad esempio il trattamento con cellule staminali) e informatizzazione della sanita'. Inoltre, l'Indice mira ad avere un numero minimo di 80 componenti per ogni ribilanciamento dell'Indice; tuttavia, se l'applicazione del filtro del fatturato determina un risultato inferiore a 80 componenti nell'Indice, questo viene progressivamente abbassato conformemente alla metodologia del fornitore dell'indice, finche' il numero dei componenti risulta pari o superiore a 80. Le societa' all'interno dell'Indice devono altresi' rispettare i criteri del fornitore dell'indice relativamente a capitalizzazione di mercato e volume di negoziazione, e avere sede in uno dei paesi idonei, determinati anch'essi dal fornitore dell'indice. Il Fondo utilizza tecniche di ottimizzazione per ottenere un rendimento simile all'Indice. Tali tecniche possono includere la selezione strategica di alcuni titoli che compongono l'Indice o altri titoli che forniscono risultati simili ad alcuni titoli costituenti. Possono altresi' comprendere l'uso di SFD a fini di investimento diretto. Si prevede un uso limitato di SFD per questa Categoria di Azioni

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.930**	**€ 2.520**	**€ 1.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,71%	-24,10%	-19,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.060**	**€ 7.190**	**€ 6.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,44%	-6,39%	-4,56%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 13.420**	**€ 16.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,58%	6,06%	5,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.270**	**€ 19.670**	**€ 30.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,70%	14,49%	11,95%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.800**	**€ 13.690**	**€ 16.770**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 907**	**€ 2.201**	**€ 4.735**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 8,9% prima dei costi e al 5,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - GUARDCAP GLOBAL EQUITY 'I'

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

ISIN: IE00BZ036616

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

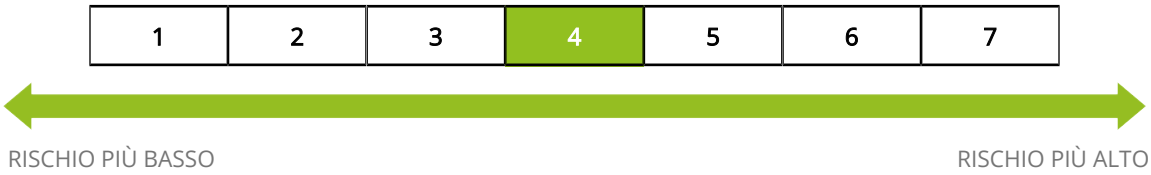
Obiettivi: L’obiettivo d’investimento del Fondo è perseguire una crescita del capitale a lungo termine con una volatilità inferiore a quella del mercato. Il Fondo investirà principalmente in azioni e strumenti correlati di azioni emesse da società di alta qualità quotate in Paesi membri dell'Organizzazione per la Cooperazione e lo Sviluppo Economico ("OCSE"). Il Fondo investirà in società che ritiene presentino una serie di indicatori positivi, come un vantaggio competitivo sostenibile rispetto ad altre società simili, una gestione eccellente, una storia e prospettive finanziarie solide e precedenti comprovati in termini di crescita di qualità.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.260**	**€ 3.800**	**€ 2.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,41%	-17,60%	-13,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.040**	**€ 7.850**	**€ 6.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,55%	-4,73%	-3,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 15.350**	**€ 23.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,85%	8,94%	8,97%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.520**	**€ 19.490**	**€ 30.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,22%	14,27%	11,82%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.040**	**€ 15.660**	**€ 23.840**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 945**	**€ 2.610**	**€ 6.207**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JANUS HENDERSON GLOBAL LIFE SCIENCES 'I'

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

ISIN: IE0002141913

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

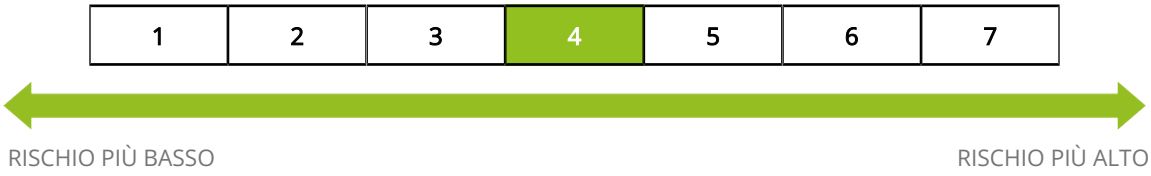
Obiettivi: Il Fondo si prefigge di generare una crescita del capitale nel lungo termine. Rendimento target: Sovraperformare l'MSCI World Health Care Index di almeno il 2% l'anno, al lordo delle spese, in qualsiasi periodo di 5 anni. Il Fondo investe almeno l'80% in azioni (dette anche titoli azionari) di societa' di qualsiasi dimensione e paese, comprese quelle a minore capitalizzazione, che operino nel settore delle scienze della vita. Fino al 20% puo' essere investito nei mercati in via di sviluppo. Il Fondo puo' inoltre investire in altre attivita', tra cui liquidita' e strumenti del mercato monetario. Il Subconsulente per gli investimenti puo' usare derivati (strumenti finanziari complessi) per ridurre il rischio, gestire il Fondo in modo piu' efficiente oppure generare ulteriore capitale o reddito per il Fondo. Il Fondo e' gestito attivamente con riferimento all'MSCI World Health Care Index, il quale rappresenta largamente societa' in cui puo' investire, dato che esso costituisce la base del rendimento target del Fondo. Il Subconsulente per gli investimenti vanta la discrezionalita' di scegliere i singoli investimenti del Fondo avvalendosi di ponderazioni diverse da quelle dell'indice ovvero assenti dall'indice, ma il Fondo puo' a volte detenere investimenti simili a quelli dell'indice. Il Gestore degli investimenti cerchera' di promuovere i principi ambientali, sociali e/o di governance (ESG) nella gestione del Fondo, per esempio escludendo emittenti che il Gestore degli investimenti ritiene possano contribuire a danneggiare significativamente gli ESG, come descritto in maggior dettaglio nel prospetto.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.320**	**€ 3.020**	**€ 1.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-56,83%	-21,31%	-16,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.150**	**€ 8.140**	**€ 7.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,48%	-4,04%	-3,33%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.640**	**€ 15.580**	**€ 29.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,43%	9,28%	11,55%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.710**	**€ 32.370**	**€ 47.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	67,13%	26,48%	16,83%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.320**	**€ 15.900**	**€ 30.140**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.030**	**€ 3.154**	**€ 7.975**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**5,2% ogni anno**	**4,7% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16,3% prima dei costi e al 11,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - COMGEST GROWTH EUROPE

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

ISIN: IE0004766675

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

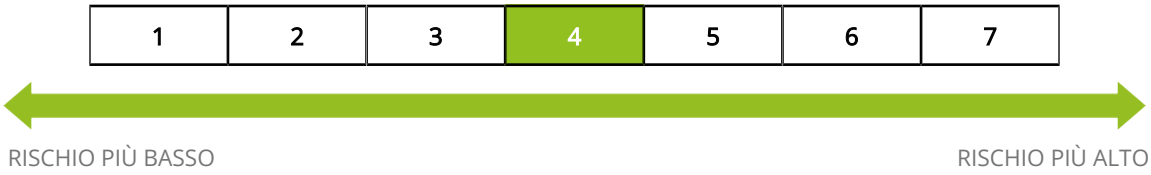
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo termine investendo in società di elevata qualità e con crescita a lungo termine. Le società in crescita sono quelle che possono sostenere una crescita dei rendimenti superiore alla media per un lungo periodo di tempo. Il fondo investira' almeno due terzi del proprio patrimonio in titoli emessi da societa' aventi sede legale od operanti prevalentemente in Europa. Sebbene il fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, puo' investire anche in obbligazioni investment grade, quali ad esempio titoli di Stato europei, laddove tale investimento sia ritenuto nell'interesse degli investitori. Il fondo puo' investire in altri comparti di Comgest Growth plc. Il fondo e' gestito attivamente. Cio' significa che il gestore del fondo esegue un'analisi dettagliata dei fondamentali per individuare le societa' in modo selettivo, secondo un approccio discrezionale. La gestione del fondo non intende replicare alcun parametro di riferimento. Questa Categoria di azioni e' una categoria a capitalizzazione e il reddito conseguito viene interamente reinvestito.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.120**	**€ 2.890**	**€ 1.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,78%	-21,96%	-17,47%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.390**	**€ 7.430**	**€ 6.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,13%	-5,76%	-4,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 14.060**	**€ 20.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,63%	7,06%	7,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.690**	**€ 18.530**	**€ 29.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,85%	13,13%	11,49%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.910**	**€ 14.350**	**€ 20.230**
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 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2014 e settembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.023**	**€ 2.919**	**€ 6.677**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**5,0% ogni anno**	**4,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PIMCO GIS EMERGING MARKETS BOND 'I'

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

ISIN: IE0030759645

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

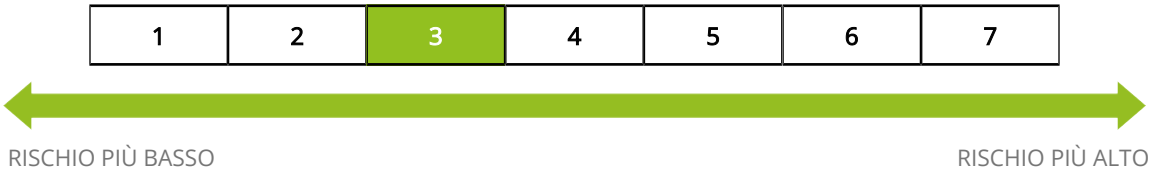
Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimentoinvestendo principalmente in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso emessida società o governi di paesi dei mercati emergenti di tutto il mondo, secondo iprincipi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a conseguire il suo obiettivo investendo principalmente in una gammadi titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso diinteresse fisso o variabile). Il fondo investira' prevalentemente nei mercati emergenti,cioe' quelle economie che in termini di investimento hanno un livello di sviluppoinferiore. Il fondo concentrera' probabilmente gli investimenti in Asia, Africa, MedioOriente, America Latina e paesi in via di sviluppo europei. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a JPMorgan Emerging MarketsBond Index (EMBI) Global (l'Indice) in virtu' del fatto che l'Indice e' utilizzato a fini dimisurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando lametodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondopossono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quelladell'Indice. Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato per definire la composizione delportafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo puo' essere interamenteinvestito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entroun massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura lasensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration,quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo puo' investire in titoli sia di categoria d'investimento che di categoria speculativa.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.530**	**€ 4.910**	**€ 3.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,65%	-13,25%	-10,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.190**	**€ 9.070**	**€ 8.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,05%	-1,94%	-1,93%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 10.900**	**€ 12.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,84%	1,75%	1,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.110**	**€ 14.490**	**€ 15.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	21,11%	7,70%	4,53%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 11.130**	**€ 12.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 949**	**€ 2.176**	**€ 4.313**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,2% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - COMGEST GROWTH GLOBAL 'USD'

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

ISIN: IE0033535075

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

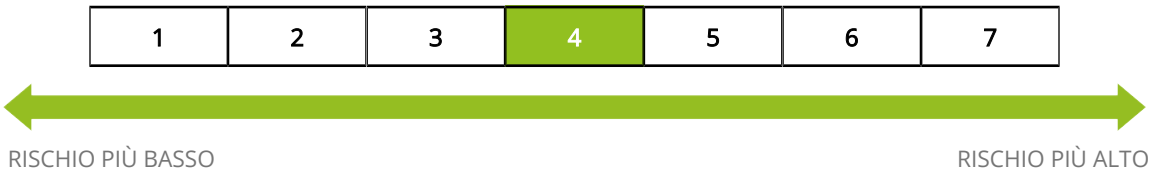
Obiettivi: L’obiettivo del Fondo è aumentare il proprio valore (crescita del capitale) nel lungo periodo. Il Fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo in un portafoglio di societa' internazionali e diversificate con crescita a lungo termine. Il Fondo investira' su base globale in azioni e azioni privilegiate emesse da societa' quotate o negoziate su mercati regolamentati. Il Fondo puo' investire in Azioni A cinesi. Il Fondo puo' inoltre ottenere un'esposizione indiretta a tali societa' mediante investimenti in prodotti di accesso al mercato, quali call warrant con basso prezzo d'esercizio o P-note. Sebbene il Fondo investa principalmente in azioni e altri titoli correlati ad azioni, puo' investire anche in titoli obbligazionari investment grade emessi o garantiti dal governo di qualsiasi stato membro dell'Unione europea, del Regno Unito, di Australia, Canada, Giappone, Nuova Zelanda, Norvegia, Svizzera, Stati Uniti d'America e Hong Kong, laddove tale investimento sia ritenuto nel migliore interesse degli investitori. Il Fondo puo' investire in altri comparti di Comgest Growth plc.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.530**	**€ 3.400**	**€ 1.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-54,73%	-19,42%	-15,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.440**	**€ 8.870**	**€ 7.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,64%	-2,36%	-2,48%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.520**	**€ 15.030**	**€ 22.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,20%	8,50%	8,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.080**	**€ 17.890**	**€ 29.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	30,77%	12,34%	11,29%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.180**	**€ 15.340**	**€ 22.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.027**	**€ 3.107**	**€ 7.220**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**5,2% ogni anno**	**5,0% 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 13,2% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PIMCO GIS GLOBAL REAL RETURN 'I' (EUR HEDGED)

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

ISIN: IE0033666466

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

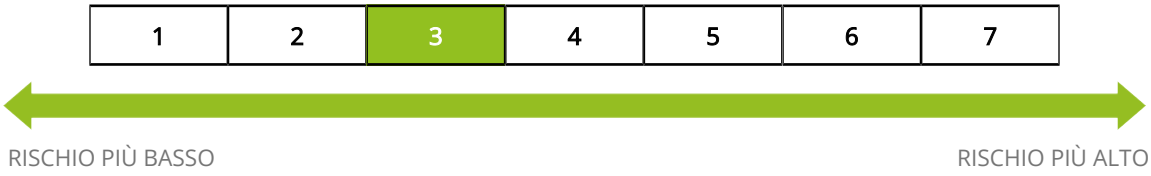
Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il "rendimento effettivo" dell'investimento, fornendo una copertura nei confronti dell'inflazione investendo principalmente in un portafoglio diversificato di obbligazioni indicizzate all'inflazione globali e di durata intermedia, secondo i principi di una gestione prudente degli investimenti. Il fondo mira a raggiungere il suo obiettivo investendo in una gamma di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' simili a prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) indicizzati all'inflazione, emessi da governi e loro enti o agenzie oppure da societa'. Il 'rendimento effettivo" e' pari al rendimento totale al netto del costo stimato di inflazione, generalmente misurato in base al cambiamento di un parametro ufficiale di inflazione. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg World Government Inflation-Linked Bond Index (l'Indice") in virtu' del fatto che l'Indice e' utilizzato a fini di misurazione della duration, per calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e a fini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componenti dell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia, l'Indice non e' utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o come obiettivo di rendimento e il fondo puo' essere interamente investito in titoli che non sono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entro un massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto alla duration dell'Indice. La duration misura la sensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.650**	**€ 4.840**	**€ 3.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,47%	-13,50%	-10,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.620**	**€ 7.410**	**€ 6.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,81%	-5,82%	-4,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.550**	**€ 9.690**	**€ 8.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,55%	-0,62%	-1,76%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.650**	**€ 10.750**	**€ 11.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,55%	1,46%	1,18%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.150**	**€ 9.890**	**€ 8.450**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 920**	**€ 1.871**	**€ 3.393**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**3,8% ogni anno**	**3,7% 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 1,9% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PIMCO GIS TOTAL RETURN BOND 'I' (EUR HEDGED)

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

ISIN: IE0033989843

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

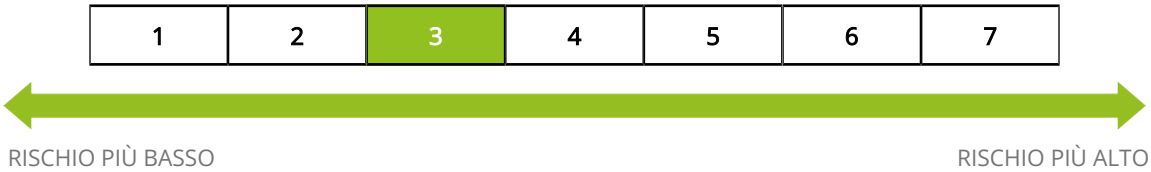
Obiettivi: Il fondo intende massimizzare il rendimento totale del vostro investimento tramitel'investimento in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti di categoriad'investimento a scadenza intermedia, secondo i principi di una gestione prudentedegli investimenti. Il fondo mira a conseguire l'obiettivo investendo almeno due terzi del suopatrimonio in un portafoglio diversificato di titoli e strumenti a reddito fisso (cioe' similia prestiti che pagano un tasso di interesse fisso o variabile) emessi da societa' ogoverni di tutto il mondo. Il fondo e' considerato a gestione attiva in riferimento a Bloomberg US AggregateIndex (l'Indice) in virtu' del fatto che l'Indice e' utilizzato per misurare la duration,calcolare l'esposizione globale del fondo usando la metodologia del VaR relativo e afini di raffronto dei rendimenti. Alcuni titoli del fondo possono essere componentidell'Indice e presentare una ponderazione simile a quella dell'Indice. Tuttavia,l'Indice non e' utilizzato per definire la composizione del portafoglio del fondo o comeobiettivo di rendimento e il fondo puo' essere interamente investito in titoli che nonsono componenti dell'Indice. La duration media del portafoglio di questo fondo sara' normalmente compresa entroun massimo di due anni (in piu' o in meno) rispetto all'Indice. La duration misura lasensibilita' degli attivi al rischio del tasso d'interesse. Tanto maggiore e' la duration,quanto piu' elevata e' la sua sensibilita' alle variazioni dei tassi d'interesse. Il fondo investe principalmente in titoli di categoria d'investimento, ma potra' investirefino al 10% anche in titoli di categoria speculativa. I titoli di categoria speculativasono considerati investimenti piu' rischiosi, ma di norma distribuiscono un livello direddito superiore.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.410**	**€ 6.340**	**€ 4.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,85%	-8,70%	-6,99%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.450**	**€ 7.410**	**€ 6.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,54%	-5,82%	-3,65%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.430**	**€ 9.190**	**€ 7.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,69%	-1,68%	-2,75%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.330**	**€ 10.200**	**€ 10.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,33%	0,40%	0,01%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.030**	**€ 9.370**	**€ 7.640**
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 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 922**	**€ 1.835**	**€ 3.234**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**3,8% ogni anno**	**3,7% 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 0,9% prima dei costi e al -2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ANIMA ALTO POTENZIALE EUROPA 'Y'

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

ISIN: IT0004301518

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

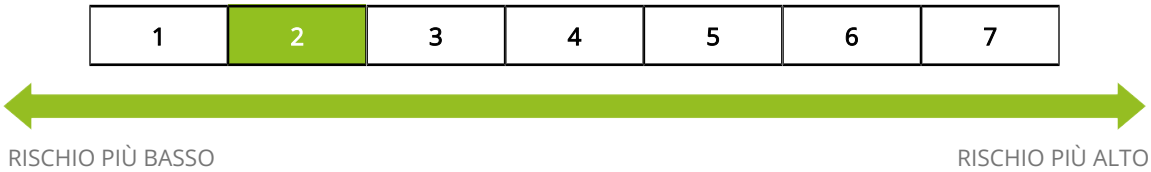
Obiettivi: il Fondo mira ad una crescita del valore del capitale investito. Il fondo investe in strumenti finanziari di qualsiasi natura. Il portafoglio azionario e' principalmente orientato verso strumenti finanziari - selezionati in funzione di scelte di stile (growth e value), di capitalizzazione (small, medium e large cap) e di rotazione settoriale - di emittenti europei. L'esposizione complessiva del Fondo (includendo i derivati) al mercato azionario sara' compresa tra -100% e +200% del valore netto complessivo. Il portafoglio obbligazionario e' orientato verso strumenti finanziari obbligazionari europei, sia governativi sia societari. Gli strumenti finanziari sono denominati principalmente nelle valute dei Paesi europei. il Fondo investe in titoli a elevato merito di credito nonche', nel limite del 30% del valore complessivo netto, in titoli aventi merito di credito inferiore ad adeguato o privi di merito di credito.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.620**	**€ 6.110**	**€ 4.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,76%	-9,38%	-7,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.880**	**€ 8.890**	**€ 8.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,19%	-2,33%	-1,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.690**	**€ 10.750**	**€ 11.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,05%	1,46%	1,05%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.720**	**€ 11.640**	**€ 12.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,18%	3,08%	2,41%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.310**	**€ 10.970**	**€ 11.210**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.293**	**€ 3.878**	**€ 7.681**
Incidenza annuale dei costi (*)	**13,0%**	**7,5% ogni anno**	**7,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,4% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**2,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,9%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 NORDIC EQUITY 'BP'

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

ISIN: LU0064675639

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

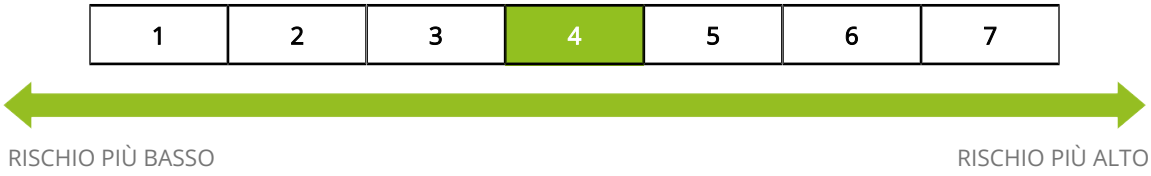
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine Il fondo investe principalmente in azioni di societa' nordiche. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni emessi da societa' con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attivita' nella regione nordica. Il fondo sara' esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base. Utilizzo di total return swap Non atteso Tecniche e strumenti Utilizzo: Non atteso

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.260**	**€ 3.130**	**€ 1.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,41%	-20,74%	-16,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.350**	**€ 8.220**	**€ 7.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,48%	-3,85%	-2,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.850**	**€ 12.720**	**€ 15.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,51%	4,94%	4,64%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.630**	**€ 17.010**	**€ 24.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	56,32%	11,21%	9,25%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.470**	**€ 12.980**	**€ 15.900**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.049**	**€ 2.852**	**€ 6.132**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,5%**	**5,1% ogni anno**	**5,0% 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 9,6% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 EUROPEAN COVERED BOND 'BP'

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

ISIN: LU0076315455

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

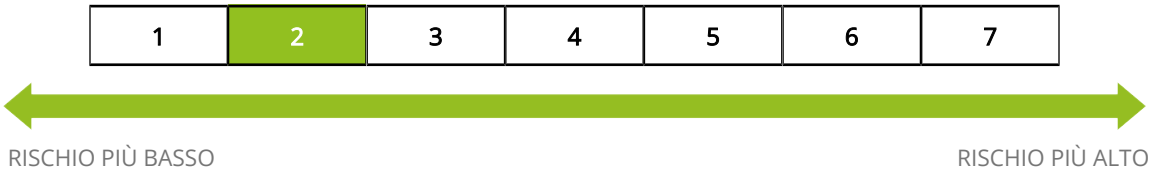
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a medio-lungo termine. Il fondo investe principalmente in covered bond europei. Nello specifico, il fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in covered bond denominati in valute europee o emessi da societa' o istituzioni finanziarie con sede o che svolgono la maggior parte delle loro attivita' in Europa. Inoltre, il fondo investe almeno due terzi del patrimonio complessivo in titoli di debito con rating pari o inferiore ad AAA/Aaa, ma non inferiore ad A-/A3, o equivalente. Il fondo puo' investire fino al 10% del patrimonio complessivo in titoli di debito con rating BB+/Ba1 o inferiore, inclusi i titoli sprovvisti di rating, o avere un'esposizione massima del 10% a tali titoli. La maggior parte dell'esposizione valutaria e' coperta nella valuta di base, ma il fondo puo' avere un'esposizione (attraverso investimenti o liquidita') anche ad altre valute.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.730**	**€ 6.690**	**€ 5.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,73%	-7,72%	-6,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.020**	**€ 7.900**	**€ 7.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,83%	-4,61%	-3,33%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.590**	**€ 9.710**	**€ 8.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,10%	-0,58%	-1,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.530**	**€ 11.700**	**€ 11.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,34%	3,19%	1,41%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.200**	**€ 9.910**	**€ 8.540**
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 ottobre 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 970**	**€ 2.131**	**€ 3.874**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,3% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,5% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CANDRIAM BONDS EMERGING MARKETS 'C'

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

ISIN: LU0083568666

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

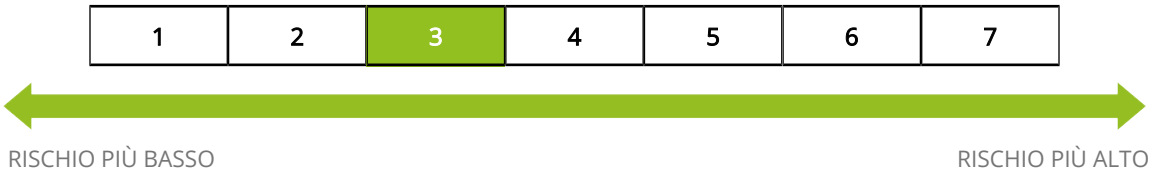
Obiettivi: Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Principali attivi trattati: Obbligazioni e altri titoli di credito denominati nelle valute dei paesi sviluppati e a titolo accessorio in valute locali emesse da emittenti privati, emessi o garantiti da Stati emergenti, da enti di diritto pubblico e da emittenti semi-pubblici che operano nei paesi emergenti. Il fondo pua'[2] fare ricorso ai prodotti derivati, per fini tanto d'investimento quanto di copertura (cautelarsi contro futuri eventi finanziari sfavorevoli).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.960**	**€ 5.010**	**€ 3.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,38%	-12,90%	-10,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.060**	**€ 7.910**	**€ 7.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,40%	-4,57%	-2,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790**	**€ 10.160**	**€ 11.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,09%	0,31%	1,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.550**	**€ 15.310**	**€ 14.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,53%	8,89%	3,99%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.410**	**€ 10.360**	**€ 11.530**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.052**	**€ 2.647**	**€ 5.194**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,5%**	**5,2% ogni anno**	**4,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - UBS (LUX) EQUITY FUND SUSTAINABLE HEALTH TRANSFORMATION 'P'

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

ISIN: LU0085953304

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

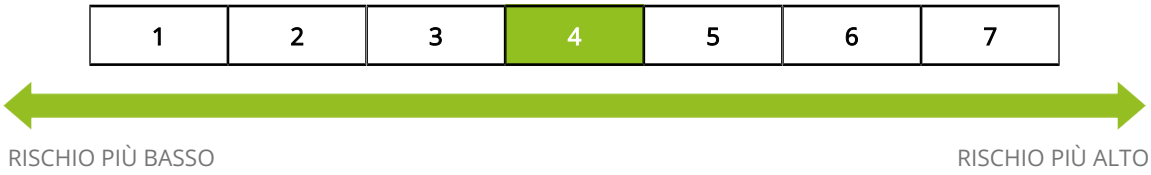
Obiettivi: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe in tutto il mondo principalmente in azioni di società legate al settore sanitario. Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo di investimento sostenibile. Sulla base di analisi approfondite da parte dei nostri specialisti degli investimenti, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di diverse societa' di vari Paesi e segmenti del settore, con L'obiettivo di cogliere interessanti opportunita' di rendimento, tenendo al contempo sotto controllo i rischi. UBS Asset Management classifica questo Fondo d'investimento come un Sustainability Focus Fund, che promuove caratteristiche ambientali e/ o sociali. Il gestore del portafoglio puo' costruire il portafoglio a sua discrezione e non e' vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento e' gestito attivamente rispetto al benchmark MSCI World Health Care (net div. reinv.). Il Fondo d'investimento utilizza il benchmark MSCI World Health Care (net div. reinv.) per la composizione del portafoglio, il confronto della performance e la gestione del rischio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.870**	**€ 3.530**	**€ 1.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,34%	-18,82%	-14,89%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.910**	**€ 8.210**	**€ 7.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,89%	-3,87%	-3,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.310**	**€ 14.230**	**€ 22.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,15%	7,30%	8,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.730**	**€ 23.300**	**€ 33.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	47,33%	18,43%	13,00%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.970**	**€ 14.510**	**€ 22.510**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.045**	**€ 3.093**	**€ 7.404**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,5%**	**5,3% ogni anno**	**5,0% 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 13,3% prima dei costi e al 8,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JPM US BOND 'C'

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

ISIN: LU0086741088

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

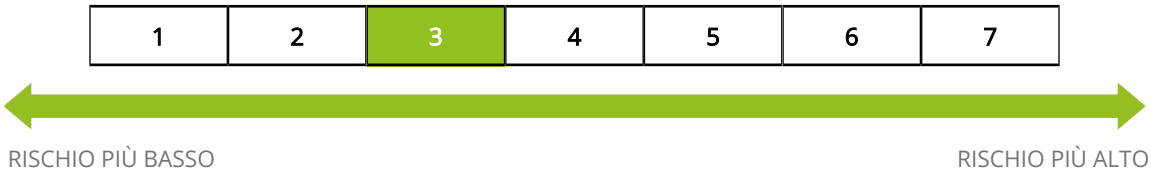
Obiettivi: Il Comparto mira a conseguire un rendimento superiore a quello dei mercati obbligazionari degli Stati Uniti investendo principalmente in titoli di debito statunitensi e utilizzando strumenti finanziari derivati ove appropriato. Il Comparto investira' almeno il 67% del patrimonio del Comparto (esclusi la liquidita' e gli strumenti equivalenti alla liquidita'), direttamente o utilizzando strumenti finanziari derivati, in titoli di debito emessi o garantiti dal governo degli Stati Uniti, dai suoi enti o da societa' domiciliate negli Stati Uniti o che svolgono la parte preponderante delle loro attivita' economiche negli Stati Uniti. Possono essere inclusi gli asset-backed Securities e i titoli garantiti da ipoteche.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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

Documento contenente le informazioni chiave

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.260**	**€ 5.370**	**€ 3.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,36%	-11,68%	-9,25%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.110**	**€ 8.120**	**€ 7.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,93%	-4,07%	-3,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.630**	**€ 10.210**	**€ 11.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,72%	0,43%	1,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.590**	**€ 14.910**	**€ 14.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,86%	8,31%	3,86%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 10.420**	**€ 11.420**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2022 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 925**	**€ 1.972**	**€ 3.871**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 4,9% prima dei costi e al 1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JPM GLOBAL MACRO OPPORTUNITIES 'C'

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

ISIN: LU0095623541

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

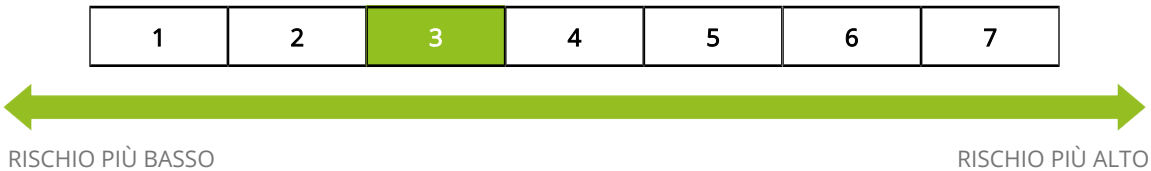
Obiettivi: Conseguire una crescita del capitale superiore a quella del benchmark monetario investendo principalmente in titoli di tutto il mondo, utilizzando strumenti derivati ove appropriato. Il patrimonio e' investito in via prevalente, direttamente o tramite derivati, in azioni, strumenti su indici di materie prime, titoli convertibili, titoli di debito, valute, liquidita' e strumenti equivalenti. Gli emittenti di tali titoli possono avere sede in qualsiasi paese, ivi compresi i mercati emergenti. Il Comparto puo' inoltre investire in titoli di debito con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating. Il Comparto puo' investire fino al 10% del proprio patrimonio in titoli onshore della PRC incluse le Azioni Cina di Classe A tramite i Programmi China-Hong Kong Stock Connect e in titoli di debito onshore emessi nella PRC tramite China-Hong Kong Bond Connect. L'allocazione puo' variare sensibilmente e il Comparto puo' essere concentrato in o avere di volta in volta un'esposizione lunga netta o corta netta a taluni mercati, settori o valute.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.890**	**€ 5.960**	**€ 4.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,13%	-9,84%	-7,86%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 7.980**	**€ 7.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,61%	-4,41%	-3,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.620**	**€ 10.640**	**€ 11.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,80%	1,25%	1,63%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.920**	**€ 14.290**	**€ 14.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,25%	7,40%	3,89%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 10.850**	**€ 11.870**
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 ottobre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.082**	**€ 2.775**	**€ 5.630**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,8%**	**5,4% ogni anno**	**5,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,8% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**1,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET WATER 'I'

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

ISIN: LU0104884605

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

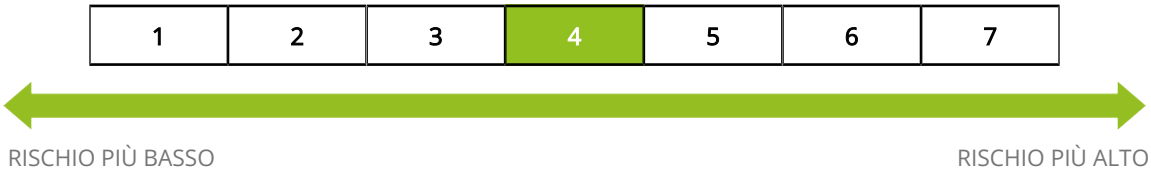
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento, cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' di distribuzione o trattamento dell'acqua, tecnologie applicate all'acqua o servizi ambientali. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il Comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il Gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.270**	**€ 3.230**	**€ 1.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,31%	-20,22%	-16,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.690**	**€ 8.380**	**€ 7.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,12%	-3,46%	-3,03%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 14.490**	**€ 21.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,98%	7,71%	7,89%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.100**	**€ 17.970**	**€ 29.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,02%	12,43%	11,54%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.950**	**€ 14.790**	**€ 21.590**
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 luglio 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 970**	**€ 2.680**	**€ 6.131**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,6% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,2% prima dei costi e al 7,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF EURO GOVERNMENT BOND 'C'

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

ISIN: LU0106236184

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

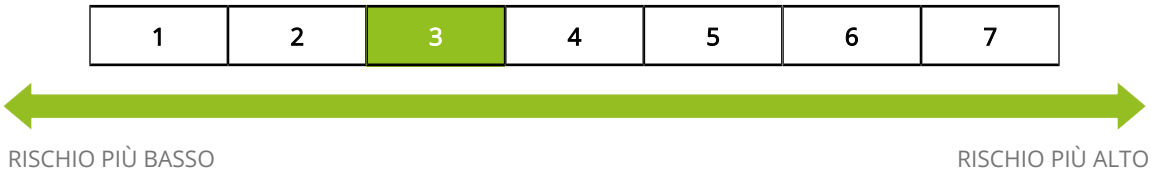
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro Direct Government Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse dai governi della zona euro. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio investment grade o sub-investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating) emesse da governi di paesi aventi come valuta l'euro.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.920**	**€ 5.840**	**€ 4.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,76%	-10,20%	-8,13%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.410**	**€ 7.230**	**€ 6.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,90%	-6,29%	-4,34%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.570**	**€ 9.700**	**€ 8.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,33%	-0,61%	-2,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.670**	**€ 12.440**	**€ 11.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,74%	4,47%	1,78%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 9.890**	**€ 8.130**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 914**	**€ 1.857**	**€ 3.318**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**3,8% ogni anno**	**3,7% 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 1,5% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF GLOBAL CORPORATE BOND 'C'

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

ISIN: LU0106258741

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

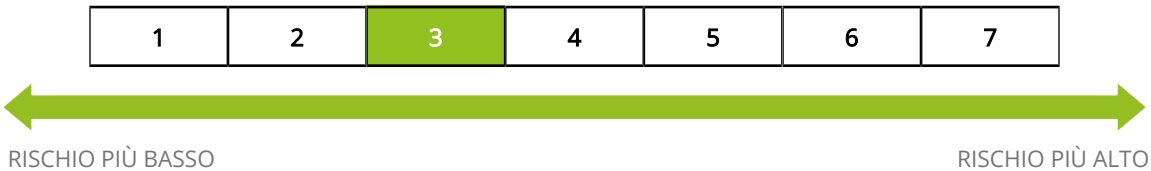
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso Bloomberg Barclays Global Aggregate Corporate Index Hedged to USD al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni emesse da società di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni denominate in diverse valute ed emesse da societa' di tutto il mondo. Il fondo investe nell'intero spettro creditizio di obbligazioni. Il fondo puo' investire fino al 40% del proprio patrimonio in obbligazioni aventi un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da governi e agenzie governative; e fino al 10% del proprio patrimonio in obbligazioni convertibili contingenti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.230**	**€ 5.320**	**€ 3.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,73%	-11,85%	-9,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.260**	**€ 8.610**	**€ 7.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,42%	-2,96%	-2,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.730**	**€ 10.660**	**€ 12.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,71%	1,29%	1,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.640**	**€ 14.380**	**€ 14.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,45%	7,54%	4,13%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.340**	**€ 10.880**	**€ 12.160**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 942**	**€ 2.107**	**€ 4.220**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,4%**	**4,1% 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 5,8% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CANDRIAM EQUITIES L BIOTECHNOLOGY 'C'

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

ISIN: LU0108459040

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

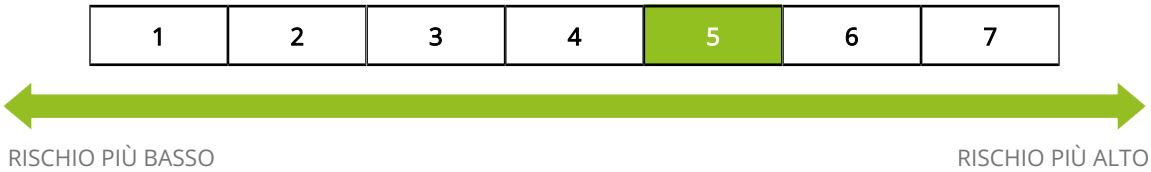
Obiettivi: Principali attivi trattati: azioni di società attive nel settore della biotecnologia e con sede legale e/o attività principale in tutto il mondo. Il fondo mira ad ottenere una crescita del capitale, investendo nei principali attivi trattati e a sovraperformare l'indice di riferimento. Il team di gestione effettua scelte discrezionali d'investimento sulla base di analisi economico-finanziarie. La selezione delle societa' comporta due pilastri: un'analisi clinica e un'analisi fondamentale. L'analisi clinica mira a valutare la qualita' dei dati clinici disponibili e a mantenere solo le societa' ritenute convincenti a questo riguardo. L'analisi fondamentale seleziona le societa' che presentano le migliori valutazioni in base a cinque criteri:la qualita' della gestione, il potenziale di crescita, il vantaggio competitivo, la creazione di valore e il livello di indebitamento. Il Fondo promuove, tra le altre, caratteristiche ambientali e/o sociali, senza tuttavia avere un obiettivo d'investimento sostenibile.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.780**	**€ 2.260**	**€ 1.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,24%	-25,71%	-20,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.490**	**€ 8.940**	**€ 8.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,10%	-2,22%	-1,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 13.870**	**€ 24.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,48%	6,76%	9,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.910**	**€ 36.530**	**€ 45.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	79,13%	29,58%	16,40%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.110**	**€ 14.150**	**€ 24.310**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.095**	**€ 3.334**	**€ 7.884**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,0%**	**5,8% ogni anno**	**5,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,4% prima dei costi e al 9,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CAPITAL GROUP GLOBAL HIGH INCOME OPPORTUNITIES 'B'

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

ISIN: LU0110451209

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

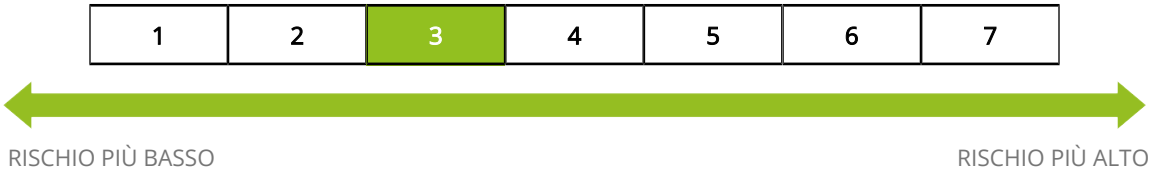
Obiettivi: Fornire, nel lungo periodo, un elevato livello di rendimento totale, di cui un'ampia parte sia reddito corrente. Il fondo investe principalmente in obbligazioni dei mercati emergenti e in obbligazioni societarie ad alto rendimento di tutto il mondo, denominate in USD e in diverse valute nazionali (incluse le valute dei mercati emergenti). Queste vengono solitamente quotate o negoziate in altri mercati regolamentati. e' ammesso anche l'investimento in titoli non quotati.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.830**	**€ 5.850**	**€ 4.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,73%	-10,18%	-8,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.330**	**€ 8.860**	**€ 7.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,75%	-2,40%	-2,50%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.720**	**€ 10.800**	**€ 11.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,85%	1,55%	1,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.550**	**€ 13.060**	**€ 14.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	15,47%	5,48%	3,47%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.330**	**€ 11.020**	**€ 11.820**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.011**	**€ 2.461**	**€ 4.898**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,1%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,2% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF EURO CORPORATE BOND 'C'

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

ISIN: LU0113258742

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

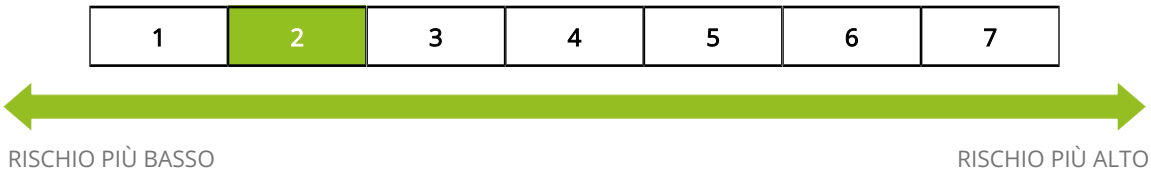
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale e un reddito superiore al tasso ICE BofA Merrill Lynch Euro Corporate Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in obbligazioni denominate in euro ed emesse da società di tutto il mondo. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del patrimonio in obbligazioni denominate o coperte in euro, emesse da societa' e altri emittenti di obbligazioni non sovrane, governi, agenzie governative e organismi sovranazionali in tutto il mondo. Il fondo puo' investire fino al 30% del proprio patrimonio in obbligazioni con un rating creditizio inferiore a investment grade (secondo Standard & Poor's oppure un rating equivalente secondo altre agenzie di valutazione del credito per le obbligazioni con rating e i rating Schroders impliciti per le obbligazioni prive di rating); fino al 20% del patrimonio in titoli di Stato sovrani; fino al 20% del patrimonio in titoli garantiti da attivita' e da ipoteca; e fino al 20% del patrimonio in obbligazioni convertibili (compreso un massimo del 10% del patrimonio in obbligazioni contingent convertible).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.570**	**€ 6.680**	**€ 5.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,27%	-7,76%	-6,29%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.570**	**€ 7.870**	**€ 7.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,27%	-4,68%	-2,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.770**	**€ 10.400**	**€ 9.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,31%	0,78%	-0,53%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.710**	**€ 12.280**	**€ 12.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,07%	4,20%	2,35%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 10.610**	**€ 9.580**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 930**	**€ 2.004**	**€ 3.702**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - INVESCO SUSTAINABLE PAN EUROPEAN STRUCTURED EQUITY 'C'

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

ISIN: LU0119753134

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

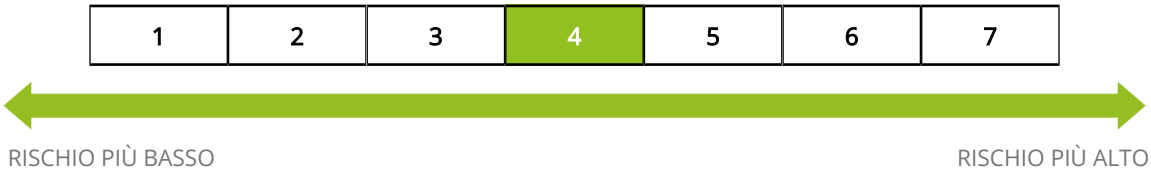
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è conseguire una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in azioni di societa' europee che soddisfano i criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) del Fondo, con particolare attenzione alle questioni ambientali. Il Fondo e' gestito utilizzando "metodi quantitativi". Per "metodi quantitativi" si intendono tecniche matematiche, logiche e statistiche utilizzate ai fini della selezione dei titoli. I criteri ESG del Fondo si basano su una serie di soglie di screening stabilite dal gestore degli investimenti, che saranno esaminate e applicate su base continuativa. Questi criteri sono integrati nei "metodi quantitativi" per la selezione dei titoli e la costruzione del portafoglio. Inoltre, e' utilizzato lo screening positivo, basato su un approccio best-in-class integrato, per identificare gli emittenti che, secondo il parere del Gestore degli investimenti, soddisfano pratiche e standard sufficienti in termini di transizione verso un'economia a piu' basse emissioni di carbonio per poter essere inclusi nell'universo del Fondo, come misurato dai loro rating rispetto ai loro omologhi utilizzando un punteggio di terzi. Lo screening e' inoltre utilizzato per escludere le societa' e/o gli emittenti che traggono o generano un livello predefinito di ricavi o di fatturato da attivita' controverse.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.290**	**€ 3.930**	**€ 2.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,08%	-17,03%	-13,45%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.620**	**€ 7.700**	**€ 8.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,83%	-5,10%	-1,64%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.330**	**€ 11.700**	**€ 14.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,33%	3,19%	3,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.240**	**€ 18.110**	**€ 20.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,39%	12,62%	7,35%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.990**	**€ 11.940**	**€ 14.300**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 993**	**€ 2.536**	**€ 5.126**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,7% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,9% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET USD GOVERNMENT "I"

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

ISIN: LU0128489514

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

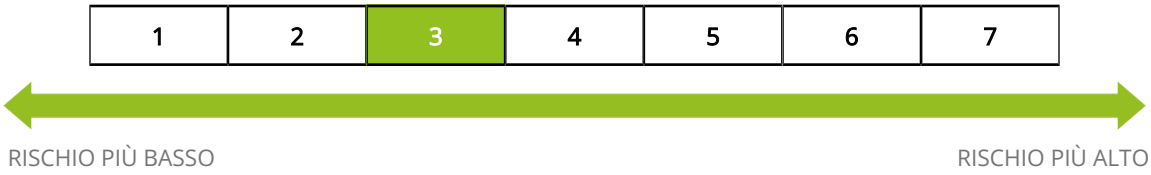
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito, e cercando al contempo di ridurre la volatilità. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato denominati in dollari statunitensi (USD) oppure coperti sistematicamente su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto inoltre puo' investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio. Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il gestore degli investimenti puo' comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.770**	**€ 4.820**	**€ 3.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,26%	-13,56%	-10,71%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.960**	**€ 7.460**	**€ 6.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,39%	-5,70%	-4,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.510**	**€ 9.850**	**€ 10.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,87%	-0,29%	0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.650**	**€ 13.450**	**€ 12.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,54%	6,10%	2,07%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 10.050**	**€ 10.320**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2011 e aprile 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 894**	**€ 1.759**	**€ 3.332**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,0%**	**3,5% 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 3,5% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET SHORT-TERM MONEY MARKET 'I'

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

ISIN: LU0128497707

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

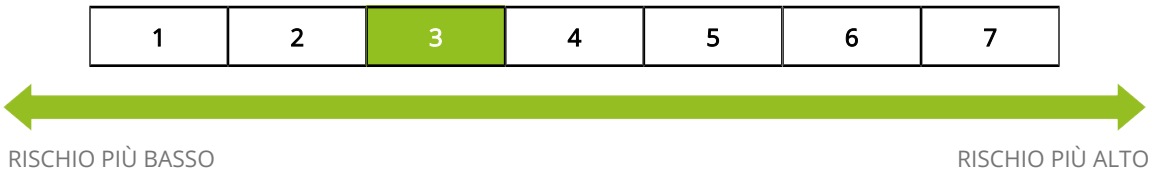
Obiettivi: L'obiettivo del Comparto è offrire agli investitori un grado elevato di protezione del loro capitale denominato in USD e generare un rendimento in linea con i tassi del mercato monetario, investendo principalmente le sue attività in strumenti del mercato monetario conformi ai criteri definiti nella Direttiva 2009/65/CE o in depositi bancari. Gli investimenti saranno limitati a titoli con scadenza residua fino alla data legale di riscatto non superiore a 397 giorni. Gli strumenti finanziari idonei sono prevalentemente obbligazioni, titoli a tasso variabile, strumenti del mercato monetario e, in misura minore, strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati prevalentemente in titoli di emittenti con un rating minimo A2 e/o P2. Il Comparto puo' utilizzare strumenti finanziari derivati entro i limiti stabiliti dalle raccomandazioni ESMA (Rif. CESR/10-049). Il Comparto potra' inoltre investire in prodotti strutturati. Il Comparto e' gestito attivamente attraverso l'allocazione del suo patrimonio in diversi strumenti a reddito fisso, in un quadro di rigidi controlli dei rischi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.120**	**€ 5.400**	**€ 3.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,82%	-11,59%	-9,18%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 8.260**	**€ 7.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,57%	-3,76%	-2,91%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.630**	**€ 10.150**	**€ 10.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,71%	0,29%	0,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.950**	**€ 11.480**	**€ 11.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	19,51%	2,80%	1,53%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 10.350**	**€ 10.270**
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 settembre 2022 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2015 e gennaio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 876**	**€ 1.701**	**€ 3.157**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,4% ogni anno**	**3,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,3% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF EUROPEAN VALUE 'C'

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

ISIN: LU0161305759

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

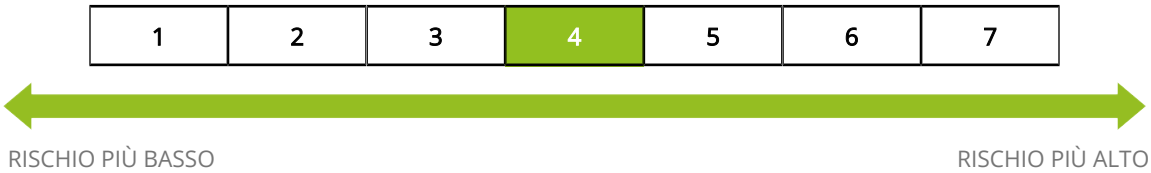
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI Europe (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società europe. Il Fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in una gamma concentrata di azioni di societa' europee. Generalmente il Fondo detiene 30-70 societa'. Il Fondo applica un approccio d'investimento disciplinato orientato al valore, cercando di investire in un portafoglio selezionato di societa' che il Gestore degli investimenti ritiene significativamente sottovalutate rispetto al loro potenziale di utili a lungo termine.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.590**	**€ 2.940**	**€ 1.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,14%	-21,74%	-17,27%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.240**	**€ 6.140**	**€ 8.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,63%	-9,29%	-1,11%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.270**	**€ 11.380**	**€ 13.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,67%	2,62%	3,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.340**	**€ 21.340**	**€ 18.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	53,39%	16,37%	6,23%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.920**	**€ 11.610**	**€ 14.080**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 978**	**€ 2.455**	**€ 4.897**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,6% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,6% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - HSBC GIF EURO HIGH YIELD BOND 'AC'

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

ISIN: LU0165128348

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

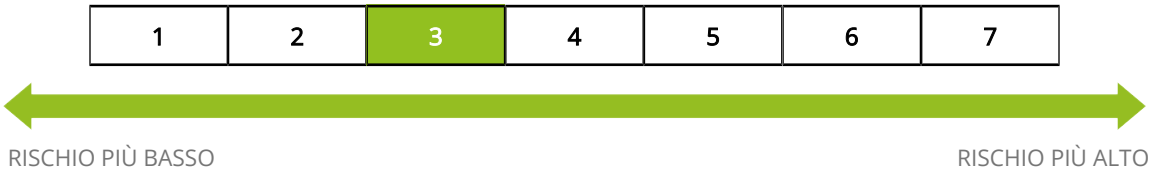
Obiettivi: L'obiettivo è quello di offrire una crescita del capitale e del reddito derivante dall'investimento nel tempo. Il fondo investe di norma almeno il 90% del suo patrimonio in obbligazioni di bassa qualita' (tipologie di titoli di debito) e titoli di debito privi di rating che versino un reddito piu' elevato. Il fondo investe in obbligazioni emesse da societa', governi o agenzie governative dei mercati sviluppati o emergenti. Il fondo investe in obbligazioni denominate principalmente in euro. Inoltre, il fondo puo' talvolta investire in obbligazioni denominate in altre valute del mercato sviluppato. Di norma l'investimento in valute diverse dall'euro sara' limitato al 10% del patrimonio del fondo. La principale valuta di esposizione del fondo e' l'euro. Tuttavia, il fondo puo' talvolta essere esposto ad altre valute. Di norma l'esposizione del fondo ad altre valute e' oggetto di copertura in euro. Il fondo puo' investire fino al 15% del suo patrimonio in titoli convertibili contingenti (CoCo).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.350**	**€ 6.370**	**€ 4.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,50%	-8,62%	-6,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.830**	**€ 8.040**	**€ 8.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,67%	-4,26%	-2,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.770**	**€ 10.140**	**€ 9.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,28%	0,28%	-0,34%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.070**	**€ 13.950**	**€ 14.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,74%	6,88%	3,55%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 10.340**	**€ 9.760**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 990**	**€ 2.279**	**€ 4.270**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF EMERGING ASIA 'C'

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

ISIN: LU0181496059

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

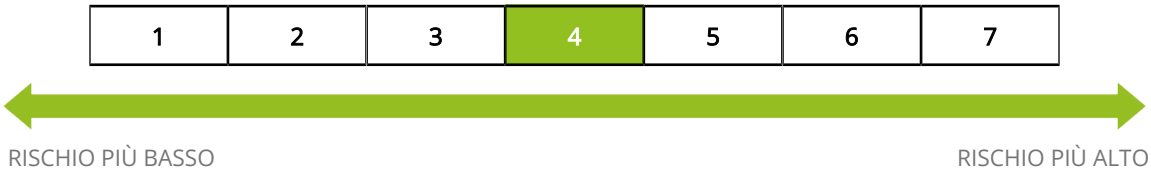
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso MSCI Emerging Markets Asia (Net TR) Index al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società dei mercati emergenti asiatici. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' dei mercati emergenti asiatici. Il fondo puo' investire direttamente in Azioni B cinesi e Azioni H cinesi e puo' investire meno del 30% del patrimonio (su base netta) direttamente o indirettamente (ad esempio tramite titoli di partecipazione) in Azioni A cinesi attraverso (i) i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect, (ii) il programma Renminbi Qualified Foreign Institutional Investor (RQFII), (iii) azioni quotate su Science Technology and Innovation (STAR) Board e ChiNext e (iv) i mercati regolamentati.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.180**	**€ 2.680**	**€ 1.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,16%	-23,14%	-18,44%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.240**	**€ 9.890**	**€ 8.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,63%	-0,23%	-1,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 14.020**	**€ 19.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,13%	7,00%	6,77%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.230**	**€ 21.080**	**€ 25.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,33%	16,09%	9,99%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.620**	**€ 14.310**	**€ 19.440**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.062**	**€ 3.104**	**€ 7.085**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,6%**	**5,4% ogni anno**	**5,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 6,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ROBECO NEW WORLD FINANCIALS 'D'

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

ISIN: LU0187077481

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

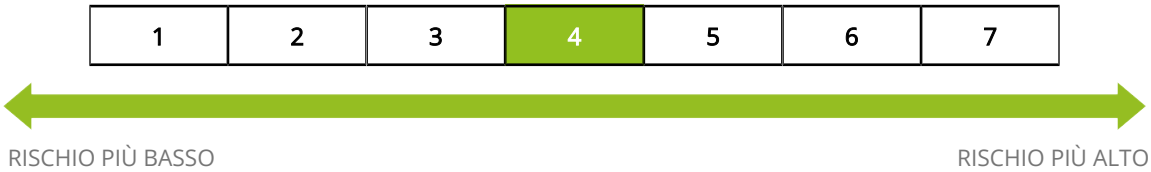
Obiettivi: Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in azioni dei Paesi sviluppati ed emergenti di tutto il mondo. Il fondo investe nel settore finanziario e puo'in parte investire in societa' vicine al settore finanziario non comprese nel MSCI Financials ufficiale. Si concentra su trend a lungo termine interessanti, quali 'digitization of financial services', 'finance and aging' e 'financial services in emerging markets'. Vengono utilizzati modelli valutativi esclusivi per selezionare i titoli azionari con buone prospettive di profitti e una valutazione ragionevole. Il fondo promuove le caratteristiche ESG (Environmental, Social e Corporate Governance) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento Inoltre, il fondo si avvale di una lista di esclusione basata su comportamenti, prodotti (quali armi controverse, tabacco, olio di palma e combustibili fossili) e Paesi controversi, evitando investimenti in carbone termico, armi, appalti militari, etc

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.510**	**€ 2.750**	**€ 1.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,91%	-22,77%	-18,13%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.150**	**€ 8.320**	**€ 8.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,51%	-3,62%	-1,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 13.510**	**€ 17.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,35%	6,20%	6,00%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.100**	**€ 18.220**	**€ 30.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,96%	12,75%	11,71%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.090**	**€ 13.780**	**€ 18.090**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.037**	**€ 2.993**	**€ 6.617**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,4%**	**5,3% ogni anno**	**5,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11% prima dei costi e al 6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BNP PARIBAS FUNDS EURO INFLATION-LINKED BOND 'I'

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

ISIN: LU0190305473

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

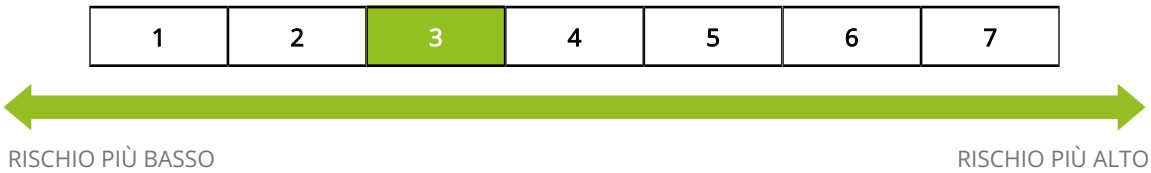
Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine Il fondo investe in titoli obbligazionari o altri strumenti di debito denominati in euro e collegati al tasso di inflazione nell'Eurozona. Il Fondo puo' utilizzare strumenti finanziari derivati sui mercati dei futures regolamentati europei o esteri a fini di copertura e/o esposizione del portafoglio rispetto ai rischi obbligazionari nonche' per conseguire l'obiettivo d'investimento. Il team di gestione applica inoltre la Politica d'investimento sostenibile di BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, che tiene conto dei criteri ambientali, sociali e di governance (ESG) in ogni fase del processo di investimento del Fondo. Una strategia extra-finanziaria puo' comprendere limitazioni metodologiche, quali il rischio d'investimento ESG, in base a quanto definito dal Gestore degli investimenti. I criteri ambientale, sociale e di governance (ESG) contribuiscono, ma non sono un fattore determinante, al processo decisionale del gestore degli investimenti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.380**	**€ 2.360**	**€ 1.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-76,24%	-25,06%	-20,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.440**	**€ 8.150**	**€ 7.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,60%	-4,00%	-3,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.440**	**€ 9.660**	**€ 9.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,63%	-0,69%	-0,85%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.820**	**€ 11.130**	**€ 11.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,21%	2,17%	1,29%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.030**	**€ 9.850**	**€ 9.280**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2023 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 906**	**€ 1.796**	**€ 3.300**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,6% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FRANKLIN US OPPORTUNITIES 'I'

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

ISIN: LU0195948665

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

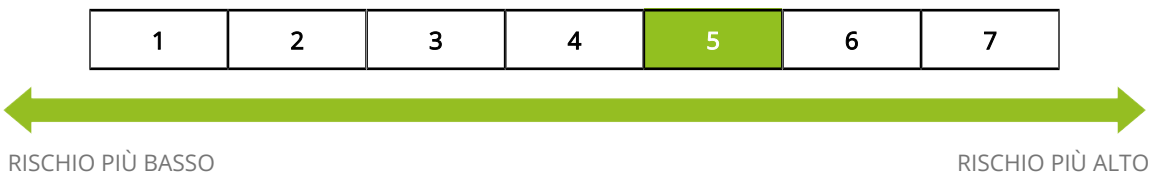
Obiettivi: Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, negli Stati Uniti Il Fondo puo' investire in misura minore in: titoli emessi da societa' private e investimenti privati in public equity e societa' di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attivita') Il team d'investimento si concentra su societa' di alta qualita' che a suo giudizio hanno un eccezionale potenziale di crescita rapida e sostenibile.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.270**	**€ 1.410**	**€ 470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,26%	-32,37%	-26,36%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.270**	**€ 9.330**	**€ 8.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,29%	-1,38%	-2,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.790**	**€ 17.320**	**€ 29.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,90%	11,61%	11,39%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.010**	**€ 24.010**	**€ 46.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,15%	19,15%	16,71%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.470**	**€ 17.670**	**€ 29.700**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 985**	**€ 3.097**	**€ 7.866**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,9% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16% prima dei costi e al 11,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - TEMPLETON ASIAN GROWTH 'I'

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

ISIN: LU0195950992

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

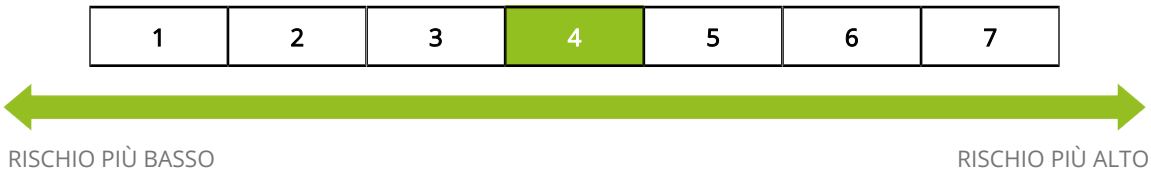
Obiettivi: Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità el settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo ermine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in azioni emesse da societa' di qualunque dimensione negoziate su borse valori di paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, in paesi asiatici (esclusi Australia, Nuova Zelanda e Giappone) l Fondo puo' investire in misura minore in: zioni o obbligazioni emesse da societa' di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese della regione asiatica, incluso qualsiasi altro mercato emergente di tale regione zioni di societa' situate al di fuori della regione asiatica, ma che traggono una percentuale significativa dei loro ricavi o profitti dalla regione asiatica itoli emessi da societa' private (limitatamente al 5% delle attivita' del Fondo) erivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.900**	**€ 2.930**	**€ 1.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,99%	-21,78%	-17,32%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.640**	**€ 7.610**	**€ 7.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,59%	-5,31%	-2,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.620**	**€ 10.220**	**€ 11.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,83%	0,43%	1,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.310**	**€ 17.030**	**€ 14.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,08%	11,23%	4,06%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.220**	**€ 10.420**	**€ 11.170**
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 febbraio 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 991**	**€ 2.286**	**€ 4.530**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1% al netto dei costi. Una

parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - HSBC GIF BRAZIL EQUITY 'AC'

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

ISIN: LU0196696453

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

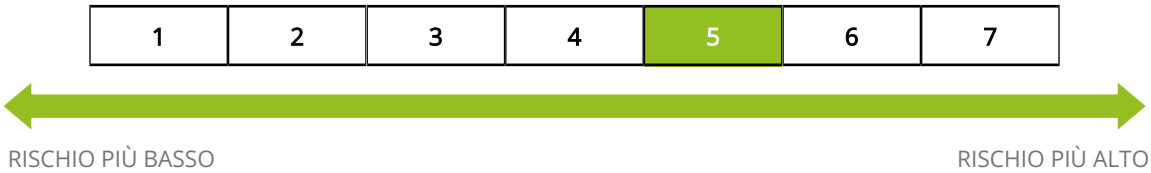
Obiettivi: Il fondo mira ad offrire una crescita del capitale e un reddito sul lungo termine investendo in un portafoglio di azioni brasiliane. In condizioni di mercato normali, il fondo investe almeno il 90% del suo patrimonio in azioni (o titoli equivalenti) di societa' di qualsiasi dimensione, con sede o che svolgano gran parte delle proprie attivita' in Brasile. Il fondo puo' investire fino al 10% in Real Estate Investment Trust. Il fondo puo' inoltre investire fino al 10% del suo patrimonio in altri fondi, compresi fondi HSBC. Il fondo puo' investire fino al 10% in una combinazione di certificati di partecipazione e titoli convertibili.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.550**	**€ 1.120**	**€ 320**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,51%	-35,41%	-29,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.820**	**€ 2.920**	**€ 3.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,80%	-21,85%	-10,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.050**	**€ 6.780**	**€ 4.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,50%	-7,48%	-6,90%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.840**	**€ 13.260**	**€ 10.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	78,44%	5,80%	0,64%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.620**	**€ 6.920**	**€ 4.940**
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 ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.086**	**€ 2.255**	**€ 3.776**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,9%**	**5,2% ogni anno**	**5,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -1,8% prima dei costi e al -6,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ROBECO SUSTAINABLE EUROPEAN STARS EQUITIES 'I'

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

ISIN: LU0209860427

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

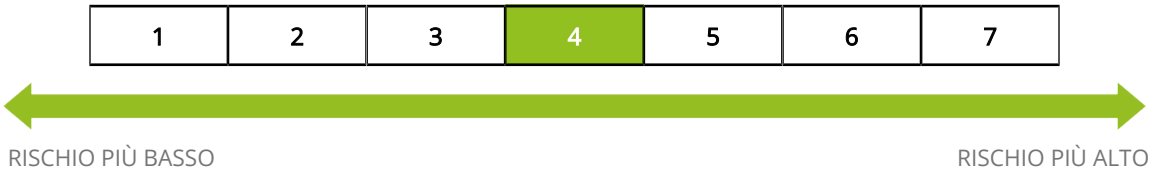
Obiettivi: Obiettivo del fondo è ottenere un rendimento migliore rispetto all'indice. E' gestito attivamente e investe in azioni di societa' europee.La strategia coniuga ricerca ed analisi ESG esclusive. Il nostro approccio di valutazione sfrutta le errate valutazioni del mercato, ottenendo un portafoglio concentrato di alta qualita' a prezzi interessanti, con il potenziale di sovraperformare il Benchmark nell'intero ambito ambientale e finanziario. Sul fronte dei titoli da selezionare, il nostro team di investimento sostenibile integra la rilevanza finanziaria dei settori all'analisi della sostenibilita' di ciascuna impresa. Il fondo intende ottenere un profilo di sostenibilita' migliore rispetto al Benchmark promuovendo determinate caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento sulla informativa sulla finanza sostenibile.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.010**	**€ 3.830**	**€ 2.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,92%	-17,46%	-13,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.060**	**€ 8.580**	**€ 7.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,37%	-3,01%	-2,37%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.120**	**€ 12.080**	**€ 14.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,16%	3,84%	3,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.520**	**€ 16.540**	**€ 19.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,17%	10,58%	6,83%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 12.320**	**€ 14.870**
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 agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 956**	**€ 2.344**	**€ 4.846**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BNP PARIBAS FUNDS EUROPE SMALL CAP 'I'

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

ISIN: LU0212179997

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

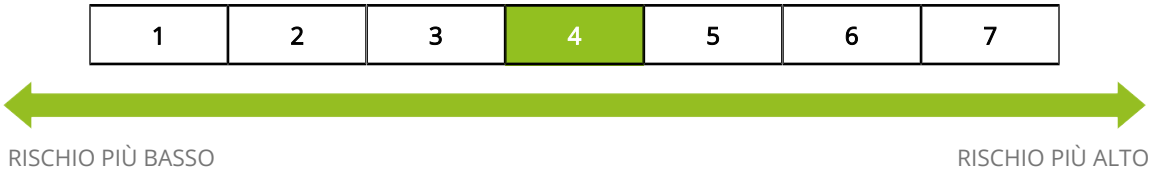
Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società europee di piccole dimensioni. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, l'MSCI Europe Small Caps (NR).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.940**	**€ 2.920**	**€ 1.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,62%	-21,83%	-17,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.800**	**€ 8.550**	**€ 8.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,01%	-3,09%	-1,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 13.060**	**€ 16.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,42%	5,48%	5,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.570**	**€ 21.890**	**€ 30.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	35,68%	16,97%	11,64%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.890**	**€ 13.320**	**€ 17.060**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 997**	**€ 2.661**	**€ 5.693**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,8% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - MFS MERIDIAN GLOBAL EQUITY 'A1'

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

ISIN: LU0219441069

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

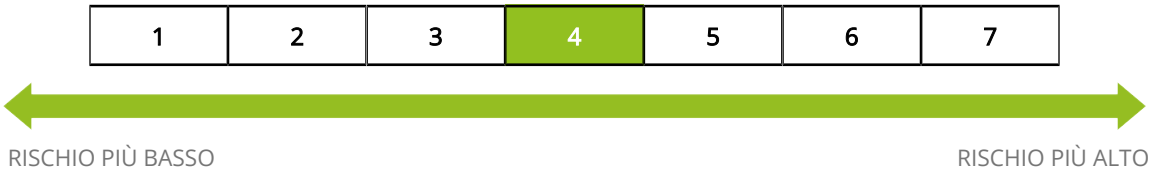
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è l'incremento del capitale espresso in dollari USA. Il fondo investe prevalentemente (almeno il 70%) in titoli azionari di societa' con sede in paesi con mercati sviluppati ed emergenti. In genere il fondo concentra i propri investimenti in societa' di maggiori dimensioni. Il fondo promuovera' una caratteristica ambientale ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 relativo all'informativa sulla sostenibilita' nel settore dei servizi finanziari ("Regolamento SFDR") del 27 novembre 2019 (per ulteriori informazioni, consultare il sito Web e il Prospetto del fondo). Nella sua analisi fondamentale, il Gestore degli investimenti puo' anche tener conto di fattori ambientali, sociali e di governance (ESG) oltre che di altri fattori. Il fondo puo' fare uso di prodotti derivati a fini di copertura e/o investimento ma non utilizzera' prodotti derivati su vasta scala ne' principalmente per conseguire il proprio obiettivo d'investimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.000**	**€ 3.010**	**€ 1.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,99%	-21,32%	-16,94%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.030**	**€ 8.680**	**€ 7.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,73%	-2,79%	-2,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.180**	**€ 13.390**	**€ 18.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,81%	6,01%	6,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.010**	**€ 18.720**	**€ 27.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	30,11%	13,37%	10,57%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.820**	**€ 13.660**	**€ 18.370**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.056**	**€ 3.067**	**€ 6.790**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,6%**	**5,4% ogni anno**	**5,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,3% prima dei costi e al 6,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**5,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - GOLDMAN SACHS GLOBAL EQUITY INCOME PORTFOLIO 'I'

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

ISIN: LU0234571304

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

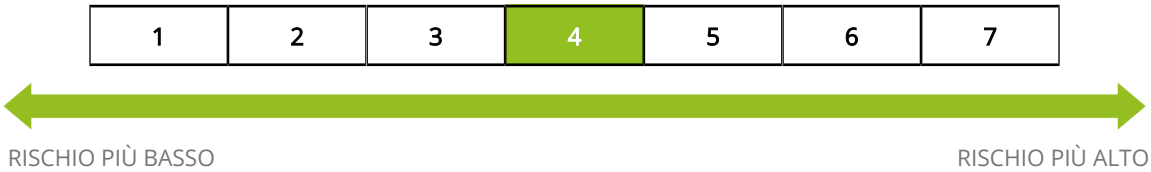
Obiettivi: Il Comparto cerca di generare reddito con apprezzamento del capitale. Il Comparto deterra' principalmente azioni o strumenti simili relativi a societa' in tutto il mondo, con particolare attenzione ai titoli che si prevede offrano maggiori rendimenti sui dividendi. Il Comparto non investira' piu' del 33% del suo patrimonio in obbligazioni emesse da enti societari o governativi, in titoli convertibili (titoli che possono essere convertiti in altri tipi di titoli), strumenti del mercato monetario e strumenti non correlati alle azioni. Il Comparto puo' utilizzare strumenti derivati ai fini di una gestione efficiente, per aiutare a gestire i rischi e a scopo d'investimento con l'obiettivo di incrementare il rendimento. Uno strumento derivato e' un contratto stipulato tra due o piu' parti il cui valore dipende dall'aumento o dalla diminuzione di altre attivita' sottostanti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.770**	**€ 3.250**	**€ 1.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,27%	-20,11%	-15,95%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.000**	**€ 8.830**	**€ 8.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,03%	-2,46%	-1,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.270**	**€ 13.470**	**€ 17.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,74%	6,14%	5,87%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.720**	**€ 16.760**	**€ 23.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	27,17%	10,88%	8,81%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.920**	**€ 13.740**	**€ 17.860**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 964**	**€ 2.531**	**€ 5.513**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,5% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF JAPANESE EQUITY 'C' (HEDGED)

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

ISIN: LU0236738356

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

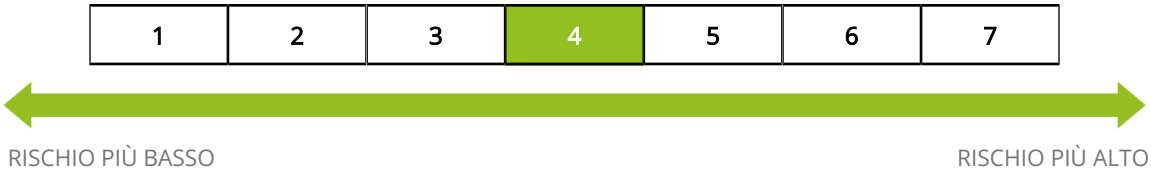
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale superiore al tasso Tokyo Stock Exchange 1st Section Index (TOPIX) (Net TR) al netto delle commissioni e su un periodo di 3-5 anni, investendo in azioni di società giapponesi. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' giapponesi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.090**	**€ 1.880**	**€ 740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,05%	-28,43%	-22,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.040**	**€ 8.000**	**€ 9.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,64%	-4,36%	-0,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 13.190**	**€ 16.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,03%	5,69%	5,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.400**	**€ 19.880**	**€ 21.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,97%	14,73%	7,96%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.950**	**€ 13.450**	**€ 16.680**
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 luglio 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 978**	**€ 2.593**	**€ 5.381**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,6% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET EUR GOVERNMENT BONDS 'I'

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

ISIN: LU0241467157

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

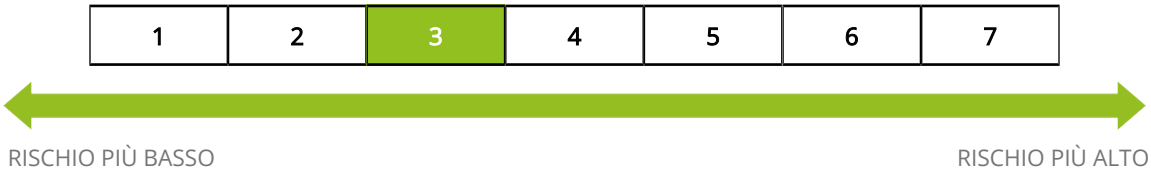
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di titoli di Stato denominati in euro (EUR). Il Comparto inoltre puo' investire in strumenti del mercato monetario.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi di mercato ed emittenti per costruire un portafoglio diversificato di titoli che ritiene offrano i migliori rendimenti adeguati al rischio rispetto al benchmark. L'approccio alla gestione del Comparto mantiene uno stretto controllo sul rischio. Il gestore degli investimenti puo' comunque investire in emittenti con qualsiasi profilo ambientale, sociale e di governance (ESG). Puo' impegnarsi con gli emittenti per influire positivamente sulle prassi ESG, SFDR categoria di prodotto Articolo 6. Le prestazioni del Comparto potrebbero essere piuttosto simili a quelle del benchmark benche' il Gestore degli investimenti possa scostarsi a propria discrezione dai titoli e dalle ponderazioni di quest'ultimo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.090**	**€ 5.910**	**€ 4.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,08%	-9,98%	-7,96%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.600**	**€ 7.370**	**€ 6.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,04%	-5,92%	-4,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.540**	**€ 9.700**	**€ 8.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,62%	-0,61%	-1,96%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.700**	**€ 12.360**	**€ 11.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,96%	4,33%	1,69%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.140**	**€ 9.900**	**€ 8.290**
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 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 894**	**€ 1.752**	**€ 3.122**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,0%**	**3,5% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,4% prima dei costi e al -2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - INVESCO PAN EUROPEAN HIGH INCOME 'C'

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

ISIN: LU0243957668

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

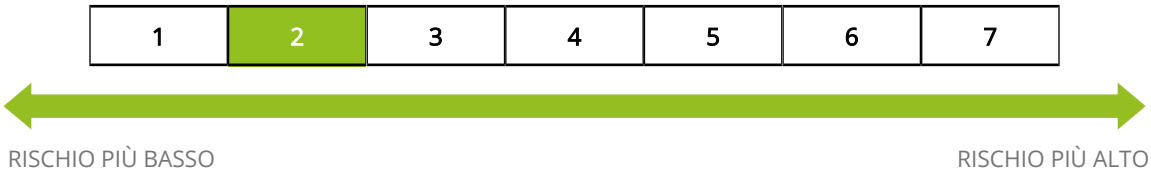
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è generare un livello elevato di reddito, unitamente a una crescita del capitale a lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti di debito (compresi i titoli convertibili contingenti) e azioni di societa' in Europa. Il Fondo puo' investire in strumenti di debito che soffrono di difficolta' finanziarie (titoli in sofferenza). Il Fondo fara' un uso significativo di derivati (strumenti complessi) al fine di (i) ridurre il rischio e/o generare capitale o reddito addizionale e/o (ii) raggiungere i propri obiettivi d'investimento generando livelli variabili di leva finanziaria (ossia acquisendo esposizione di mercato in misura superiore al proprio valore patrimoniale netto).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Documento contenente le informazioni chiave

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.340**	**€ 6.650**	**€ 5.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,59%	-7,84%	-6,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.030**	**€ 8.570**	**€ 8.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,71%	-3,03%	-2,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.830**	**€ 10.560**	**€ 11.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,74%	1,10%	1,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.140**	**€ 15.140**	**€ 16.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	21,45%	8,65%	5,13%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 10.770**	**€ 11.270**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 974**	**€ 2.254**	**€ 4.359**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,4% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LYXOR DAX (DR)

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

ISIN: LU0252633754

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

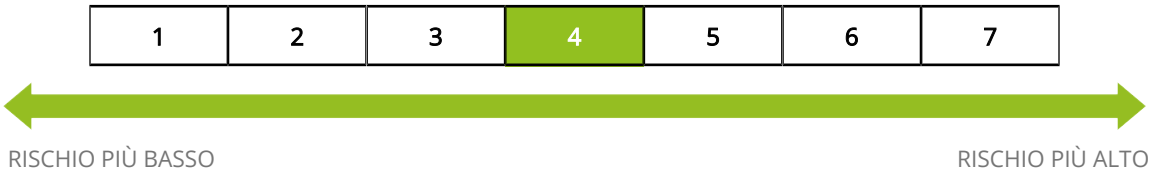
Obiettivi: Il Lyxor DAX (DR) UCITS ETF - Acc è un exchange-traded fund conforme alla direttiva UCITS che punta a replicare l'indice di riferimento DAX INDEX L'indice DAX INDEX rappresenta le 30 maggiori e meglio performanti Blue Chip ammesse al FWB Frankfurt Stock Exchange nel segmento Prime Standard. Il DAX e' calcolato come un indice di performance ed e' uno dei maggiori indici che tiene in considerazione anche il rendimento da dividendo oltra alla pura performance del prezzo delle azioni. Di conseguenza l'indice riflette la performance effettiva di un investimento in un index portfolio, ovvero un portafoglio composto da tutte le azioni che compongono l'indice

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.190**	**€ 2.530**	**€ 1.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,09%	-24,06%	-19,22%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.340**	**€ 6.980**	**€ 9.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,63%	-6,94%	-0,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.410**	**€ 12.180**	**€ 14.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,15%	4,02%	3,63%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.970**	**€ 18.700**	**€ 19.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,66%	13,33%	7,16%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.070**	**€ 12.420**	**€ 14.430**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 879**	**€ 1.931**	**€ 3.855**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,5% 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 6,9% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF WORLD MINING 'D2'

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

ISIN: LU0252963383

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

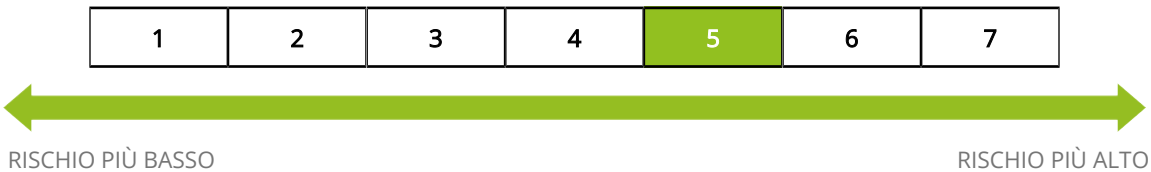
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione e/o della produzione di metalli e/o minerali comuni e preziosi. Il Fondo non detiene oro o metallo fisico. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo. Nella selezione, il CI fara' riferimento all'MSCI ACWI Metals and Mining 30% Buffer 10/40 Index (l'Indice') per la costruzione del portafoglio del Fondo, nonche' ai fini della gestione del rischio per garantire che il rischio attivo (ossia il grado di scostamento dall'Indice) assunto dal Fondo sia coerente con l'obiettivo e la politica di investimento del Fondo. Nella selezione degli investimenti il CI non e' vincolato dai componenti o dalla ponderazione dell'Indice.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.340**	**€ 1.810**	**€ 700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,65%	-28,93%	-23,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.530**	**€ 2.590**	**€ 5.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,74%	-23,65%	-5,89%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.450**	**€ 13.960**	**€ 12.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,45%	6,89%	2,15%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 17.980**	**€ 23.120**	**€ 29.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	79,81%	18,25%	11,48%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.050**	**€ 14.240**	**€ 12.490**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.009**	**€ 2.591**	**€ 5.512**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,1%**	**4,5% ogni anno**	**4,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,1% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF WORLD GOLD 'D2'

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

ISIN: LU0252963623

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

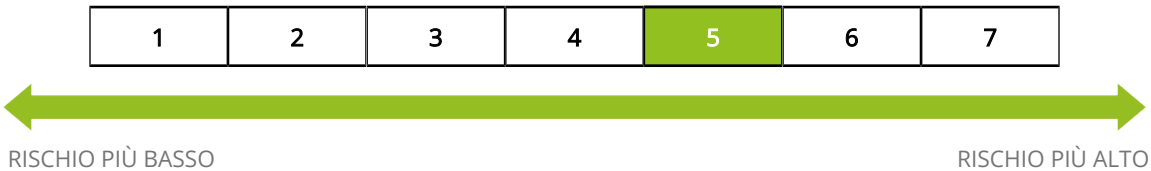
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione dell'oro. Il Fondo puo' anche investire in titoli azionari di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione di metalli o minerali preziosi e dell'estrazione di metalli o minerali comuni. Il Fondo non detiene oro o metallo fisico. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.380**	**€ 1.950**	**€ 780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,21%	-27,91%	-22,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.620**	**€ 3.210**	**€ 5.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,80%	-20,34%	-6,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.340**	**€ 10.650**	**€ 9.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,64%	1,26%	-0,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.640**	**€ 21.530**	**€ 33.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	86,36%	16,57%	12,99%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 10.860**	**€ 9.750**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.029**	**€ 2.472**	**€ 4.857**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**4,8% ogni anno**	**4,9% 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 4,6% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF WORLD ENERGY 'D2'

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

ISIN: LU0252969075

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

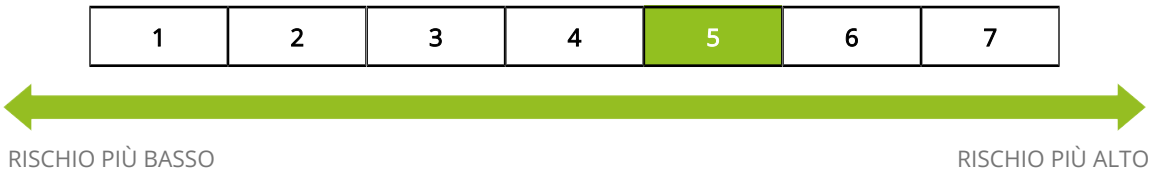
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' prevalente nel settore dell'esplorazione, dello sviluppo, della produzione e della distribuzione di energia. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.640**	**€ 1.580**	**€ 560**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,61%	-30,83%	-25,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.020**	**€ 4.120**	**€ 3.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,83%	-16,25%	-9,76%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.400**	**€ 8.130**	**€ 9.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,99%	-4,05%	-0,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.890**	**€ 27.590**	**€ 13.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	88,87%	22,50%	3,06%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 8.300**	**€ 9.890**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.047**	**€ 2.319**	**€ 4.339**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,5%**	**5,0% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF US FLEXIBLE EQUITY 'D2'

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

ISIN: LU0252969232

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

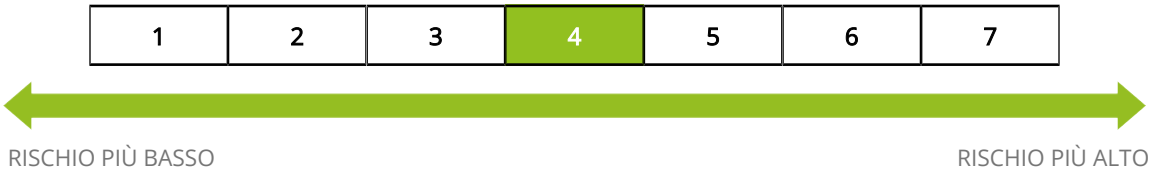
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance ('ESG'). Il Fondo investe almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' con sede o che svolgono la loro attivita' economica prevalente negli Stati Uniti. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli, consultare il prospetto e il sito web BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/baselinescreens. A seconda delle condizioni di mercato, il Fondo mirera' a investire in titoli azionari di societa' che, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), sono sottovalutati (ossia il prezzo delle loro azioni non riflette il loro valore sottostante) o presentano buone potenzialita' di crescita. Il CI puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.420**	**€ 1.920**	**€ 770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,78%	-28,08%	-22,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.430**	**€ 10.550**	**€ 9.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,67%	1,07%	-0,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.560**	**€ 16.790**	**€ 27.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,58%	10,92%	10,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.290**	**€ 19.980**	**€ 36.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,89%	14,85%	13,89%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.220**	**€ 17.130**	**€ 28.220**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 976**	**€ 2.958**	**€ 7.308**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,7% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,2% prima dei costi e al 10,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET SECURITY 'I'

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

ISIN: LU0256845834

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

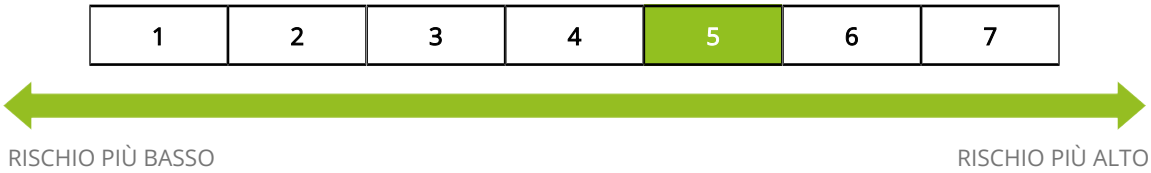
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che forniscono prodotti mirati alla salvezza e sicurezza di sistemi, persone o organizzazioni. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.640**	**€ 2.030**	**€ 830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,63%	-27,34%	-21,99%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.640**	**€ 8.650**	**€ 7.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,64%	-2,87%	-2,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.420**	**€ 15.350**	**€ 21.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,23%	8,95%	8,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.650**	**€ 19.980**	**€ 35.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,47%	14,85%	13,43%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.080**	**€ 15.660**	**€ 22.170**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2014 e novembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 973**	**€ 2.773**	**€ 6.419**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,6% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 GLOBAL STABLE EQUITY 'BP' (EUR HEDGED)

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

ISIN: LU0278529986

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

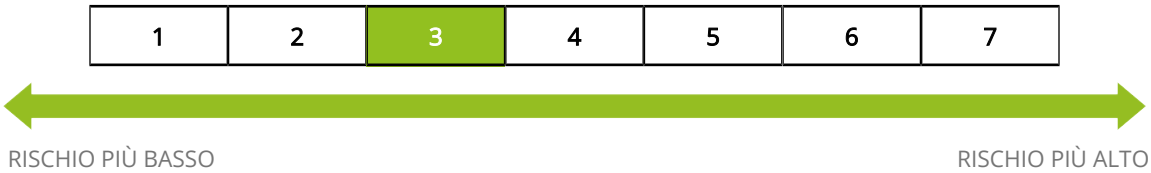
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine Il fondo investe principalmente in azioni di societa' di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base. Almeno il 90% dell'esposizione valutaria del portafoglio del fondo e' coperto nei confronti della valuta di base. Utilizzo di total return swap Non atteso Tecniche e strumenti Utilizzo: Non atteso

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.500**	**€ 3.930**	**€ 2.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,00%	-17,04%	-13,46%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.110**	**€ 8.630**	**€ 7.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,95%	-2,90%	-2,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.910**	**€ 11.550**	**€ 14.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,93%	2,93%	3,57%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.520**	**€ 15.910**	**€ 18.560**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,22%	9,73%	6,38%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.530**	**€ 11.790**	**€ 14.340**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.053**	**€ 2.810**	**€ 5.730**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,6%**	**5,3% ogni anno**	**4,9% 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 8,5% prima dei costi e al 3,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - DNCA INVEST EUROSE 'A'

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

ISIN: LU0284394235

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

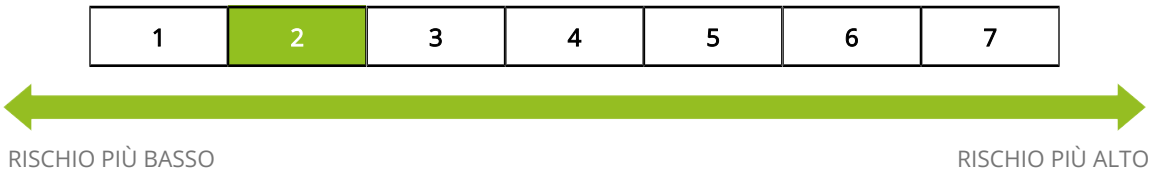
Obiettivi: Il comparto punta a realizzare un rendimento superiore rispetto all'indice composito 20% Eurostoxx 50 + 80% FTSE MTS Global calcolato con reinvestimento dei dividendi, nel periodo d'investimento consigliato Il Comparto puo' essere esposto verso titoli a reddito fisso fino al 100% . Entro questo limite, i titoli a reddito fisso possono essere per lo piu' denominati in euro, composti da titoli emessi da emittenti del settore pubblico o privato, ed essere costituiti in un Paese membro dell'OCSE, senza alcun vincolo di rating, comprese le emissioni prive di rating. Il Comparto puo' essere esposto fino al 50% in titoli Speculative Grade o privi di rating. Il Comparto puo' essere esposto alle azioni fino al 35% . Entro questo limite, possono essere emesse da emittenti con sede in Stati membri dell'OCSE, appartenenti a tutte le categorie di capitalizzazione di mercato e denominate in euro. Il Comparto puo' investire fino al 15% in titoli garantiti da collaterali (ABS, Asset Backed Securities), tra cui titoli garantiti da ipoteche (MBS, Mortgage Backed Securities). Fino al 10% in obbligazioni convertibili contingenti. Art. 8 SFDR

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.500**	**€ 6.670**	**€ 5.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,98%	-7,79%	-6,31%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.390**	**€ 7.870**	**€ 8.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,11%	-4,67%	-2,03%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750**	**€ 9.640**	**€ 9.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,45%	-0,73%	-0,29%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.680**	**€ 11.840**	**€ 11.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,78%	3,44%	0,97%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 9.840**	**€ 9.810**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.055**	**€ 2.563**	**€ 4.806**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,6%**	**5,2% ogni anno**	**4,9% 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 4,6% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,5%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF EURO BOND 'D2'

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

ISIN: LU0297941469

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

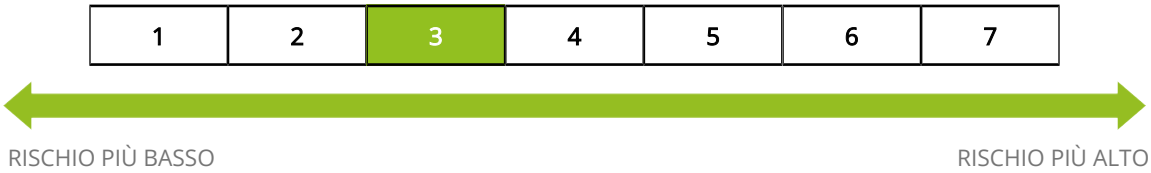
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe almeno l'80% del patrimonio complessivo in titoli a reddito fisso. Questi comprendono obbligazioni e strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza). Almeno il 70% del patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in titoli denominati in euro. I titoli a reddito fisso possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) con sede in paesi interni o esterni all'Eurozona. Almeno l'80% del patrimonio complessivo del Fondo sara' di tipo investment grade (ossia soddisfa uno specifico livello di solvibilita') al momento dell'acquisto. La parte restante puo' comprendere investimenti con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.330**	**€ 6.270**	**€ 4.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,65%	-8,91%	-7,16%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.680**	**€ 7.670**	**€ 6.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,16%	-5,17%	-3,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.570**	**€ 9.700**	**€ 8.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,29%	-0,61%	-1,68%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.710**	**€ 12.280**	**€ 12.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,07%	4,19%	1,84%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.180**	**€ 9.900**	**€ 8.520**
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 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

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

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 926**	**€ 1.913**	**€ 3.446**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 2% prima dei costi e al -1,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET CLEAN ENERGY 'I'

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

ISIN: LU0312383663

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

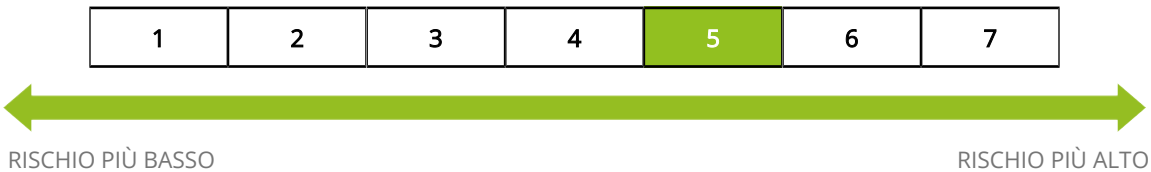
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Comparto investe princippalmente in azioni di societa' che contribuiscono alla riduzione delle emissioni di carbonio, ad esempio preferendo l'energia pulita nel loro processo di produzione. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG. Per ulteriori informazioni, si invita a fare riferimento alla nostra struttura di esclusione nella Politica di Investimento Responsabile, SFDR categoria di prodotto Articolo 9.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.830**	**€ 1.750**	**€ 660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,72%	-29,43%	-23,78%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.190**	**€ 8.340**	**€ 8.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,12%	-3,57%	-1,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 14.440**	**€ 19.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,29%	7,63%	7,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.320**	**€ 20.020**	**€ 26.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	63,25%	14,89%	10,41%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.770**	**€ 14.730**	**€ 20.060**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 971**	**€ 2.601**	**€ 5.915**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,4% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,4% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY SUSTAINABLE ASIA EQUITY 'Y'

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

ISIN: LU0318941159

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: 20/11/2025

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

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

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

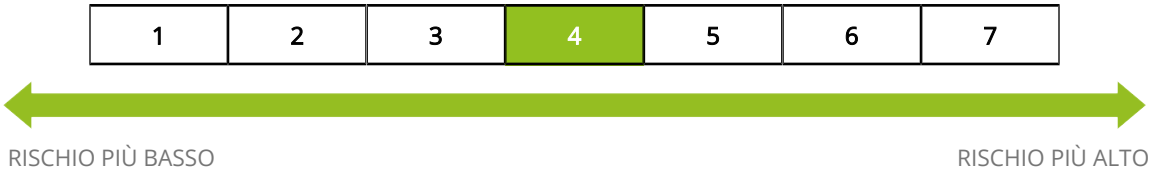
Obiettivi: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investira' almeno il 70% nelle azioni delle societa' quotate in borsa in Asia, escluso il Giappone. Il comparto adotta una strategia Sustainable Focused in base alla quale almeno il 70% deve essere investito in azioni di societa' che mantengono caratteristiche sostenibili.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



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

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

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

Scenari di performance

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

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.950**	**€ 3.070**	**€ 1.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,46%	-21,06%	-16,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.360**	**€ 9.010**	**€ 7.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,36%	-2,06%	-2,33%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980**	**€ 12.640**	**€ 15.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,23%	4,79%	4,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.400**	**€ 18.880**	**€ 22.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	44,04%	13,55%	8,57%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.610**	**€ 12.890**	**€ 15.810**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

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

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

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.030**	**€ 2.774**	**€ 5.960**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**5,0% ogni anno**	**4,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 4,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,7%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY WORLD 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0318941662

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

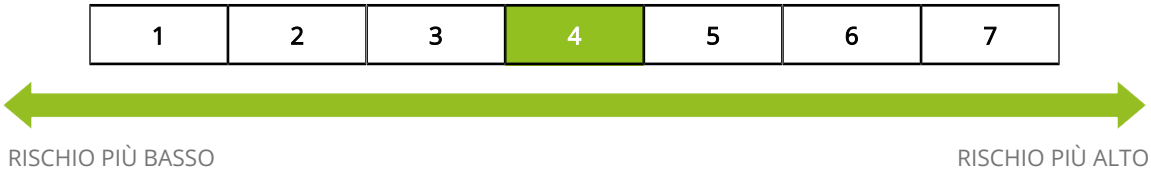
Obiettivi: Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.650**	**€ 3.470**	**€ 1.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,46%	-19,09%	-15,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.860**	**€ 10.160**	**€ 8.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,42%	0,31%	-1,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 15.110**	**€ 23.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,97%	8,61%	8,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.910**	**€ 19.820**	**€ 32.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,11%	14,67%	12,59%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.160**	**€ 15.420**	**€ 23.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 981**	**€ 2.812**	**€ 6.574**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,7% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 8,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF WORLD ENERGY 'D2' (HEDGED)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0326422333

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

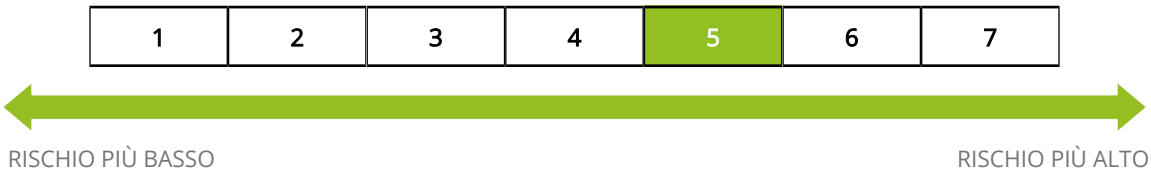
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' prevalente nel settore dell'esplorazione, dello sviluppo, della produzione e della distribuzione di energia. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.590**	**€ 1.370**	**€ 440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,08%	-32,82%	-26,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.060**	**€ 3.770**	**€ 2.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-49,44%	-17,72%	-12,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.270**	**€ 7.100**	**€ 6.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,32%	-6,63%	-3,94%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.610**	**€ 24.580**	**€ 11.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	86,07%	19,70%	1,35%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.850**	**€ 7.240**	**€ 6.750**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.056**	**€ 2.210**	**€ 3.730**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,6%**	**5,0% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,5% prima dei costi e al -3,9% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF WORLD GOLD 'D2' (HEDGED)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0326423067

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

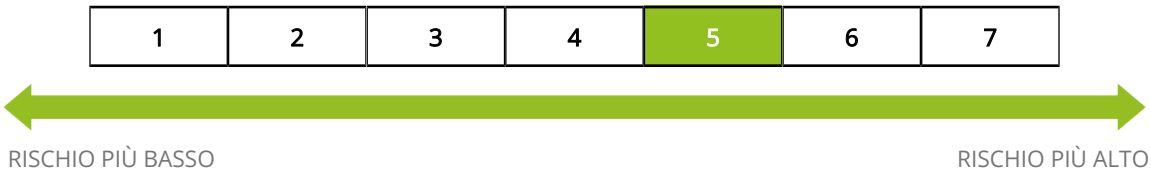
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione dell'oro. Il Fondo puo' anche investire in titoli azionari di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore dell'estrazione di metalli o minerali preziosi e dell'estrazione di metalli o minerali comuni. Il Fondo non detiene oro o metallo fisico. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.840**	**€ 1.600**	**€ 570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-71,65%	-30,68%	-24,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.790**	**€ 2.450**	**€ 3.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,13%	-24,54%	-11,24%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.680**	**€ 8.810**	**€ 5.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,16%	-2,51%	-5,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.370**	**€ 19.840**	**€ 26.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	83,71%	14,69%	10,39%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.230**	**€ 8.990**	**€ 5.890**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.040**	**€ 2.229**	**€ 4.014**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,4%**	**4,7% ogni anno**	**5,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al -0,1% prima dei costi e al -5,2% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF WORLD HEALTHSCIENCE 'D2'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0329593007

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

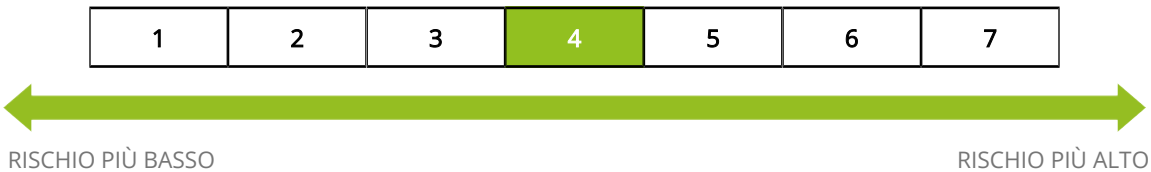
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa' che svolgono la loro attivita' economica prevalente nel settore sanitario, farmaceutico, delle tecnologie e delle forniture mediche e nello sviluppo di biotecnologie. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/corporate/literature/ publication/blackrock-baseline-screens-in-europemiddleeast-and-africa.pdf Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.650**	**€ 3.260**	**€ 1.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,49%	-20,07%	-15,90%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.770**	**€ 7.680**	**€ 6.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,32%	-5,14%	-3,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 16.050**	**€ 27.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,97%	9,92%	10,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.280**	**€ 25.740**	**€ 39.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,78%	20,81%	14,83%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.160**	**€ 16.370**	**€ 27.710**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 990**	**€ 2.951**	**€ 7.382**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,8% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15,1% prima dei costi e al 10,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NINETY ONE GLOBAL STRATEGIC EQUITY 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0345770563

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

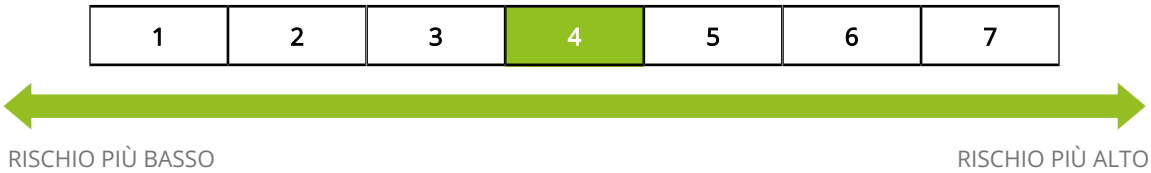
Obiettivi: Il Fondo cerca di accrescere il valore dell’investimento a lungo termine. Il Fondo investe in tutto il mondo principalmente nelle azioni di societa' che si prevede aumenteranno i propri profitti e valore migliorando la propria modalita' operativa, come ad esempio le societa' che subiscono una significativa variazione dell'assetto proprietario o delle condizioni aziendali. Il Fondo ha la facolta' di utilizzare strumenti derivati (contratti finanziari il cui valore e' legato al prezzo di un'attivita' sottostante) ai fini di una gestione efficiente del portafoglio, ad esempio, allo scopo di gestire i rischi del Fondo ovvero di ridurne i costi di gestione.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.820**	**€ 2.820**	**€ 1.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,78%	-22,39%	-17,82%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.390**	**€ 8.810**	**€ 8.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,08%	-2,50%	-1,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 14.620**	**€ 20.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,72%	7,90%	7,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.530**	**€ 19.590**	**€ 30.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,34%	14,39%	11,91%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.240**	**€ 14.920**	**€ 20.660**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 994**	**€ 2.844**	**€ 6.435**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY SUSTAINABLE CONSUMER BRANDS 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346388613

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

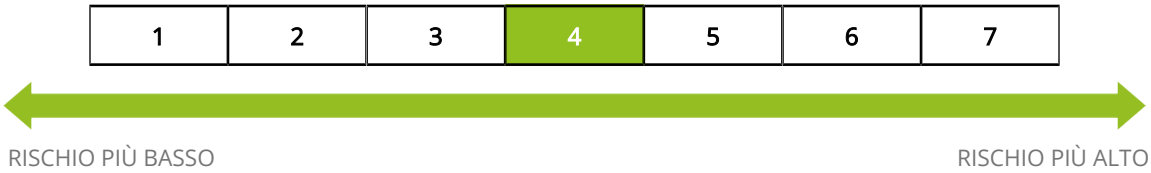
Obiettivi: Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investira' almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo compresi i mercati emergenti e collegate al tema dei marchi di prodotti di largo consumo, vale a dire societa' in possesso di brevetti, che hanno il potere di determinare i prezzi e una storia di forte crescita alle spalle. Gli investimenti verranno effettuati in societa' che operano nel settore della progettazione, produzione, commercializzazione e/o vendita di prodotti e servizi di marca destinati al grande pubblico. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento. Le dieci partecipazioni principali del comparto possono corrispondere al 50% o piu' del patrimonio, con conseguente concentrazione del portafoglio. Il comparto puo' investire meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.330**	**€ 2.620**	**€ 1.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,65%	-23,48%	-18,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.160**	**€ 9.120**	**€ 8.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,42%	-1,82%	-2,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.540**	**€ 15.200**	**€ 22.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,40%	8,74%	8,23%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.480**	**€ 19.030**	**€ 33.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	34,85%	13,74%	12,75%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.210**	**€ 15.510**	**€ 22.280**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 985**	**€ 2.869**	**€ 6.645**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,8% prima dei costi e al 8,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY GLOBAL FINANCIAL SERVICES 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346388704

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

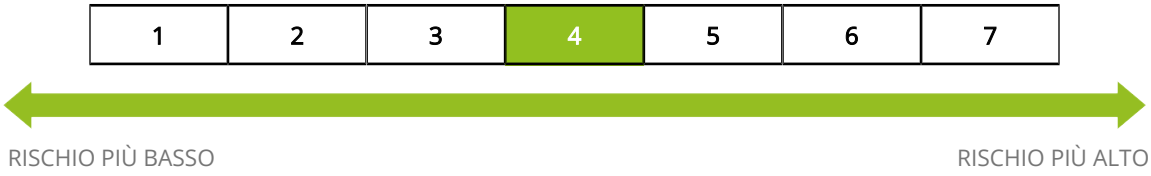
Obiettivi: Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di societa' di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti, che forniscono servizi finanziari a consumatori e settore industriale. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.290**	**€ 2.730**	**€ 1.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-67,08%	-22,84%	-18,19%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.840**	**€ 8.610**	**€ 8.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,63%	-2,95%	-1,57%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 14.380**	**€ 20.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,53%	7,54%	7,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.080**	**€ 21.290**	**€ 29.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	50,84%	16,32%	11,29%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.110**	**€ 14.670**	**€ 20.860**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 978**	**€ 2.730**	**€ 6.123**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,7% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,9% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY EURO CASH 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346390353

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

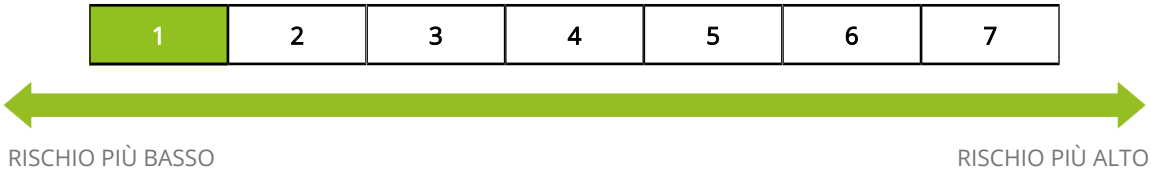
Obiettivi: Il comparto intende offrire rendimenti in linea con i tassi dei mercati monetari durante il periodo di detenzione consigliato. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) in strumenti del mercato monetario denominati in euro, reverse repo e depositi. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in titoli di emittenti con caratteristiche ambientali, sociali e di governance (ESG) favorevoli e fino al 30% in titoli di emittenti con caratteristiche ESG in miglioramento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 1 su 7, che corrisponde alla classe di rischio più basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello molto 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.220**	**€ 8.340**	**€ 7.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,79%	-3,56%	-3,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.220**	**€ 8.340**	**€ 7.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,79%	-3,56%	-3,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.300**	**€ 8.550**	**€ 7.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,00%	-3,09%	-2,98%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.660**	**€ 9.300**	**€ 7.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,38%	-1,44%	-2,30%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 8.720**	**€ 7.460**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2012 e agosto 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 876**	**€ 1.537**	**€ 2.669**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,8%**	**3,3% 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 0% prima dei costi e al -3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY CHINA FOCUS 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346390866

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

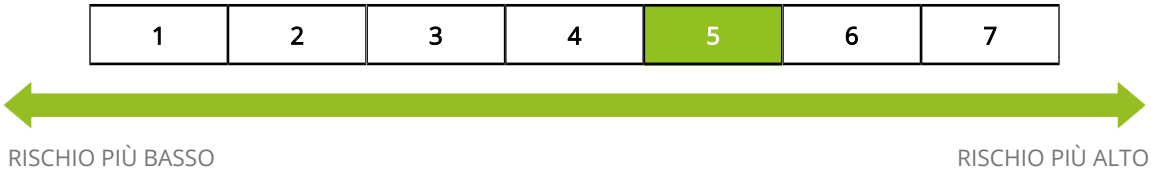
Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' quotate in Cina e Hong Kong, oltre che in azioni di societa' non cinesi che svolgono la maggior parte della loro attivita' in Cina. La Cina e' considerata un mercato emergente. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto puo' investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.470**	**€ 1.760**	**€ 670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-75,34%	-29,35%	-23,73%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.840**	**€ 7.590**	**€ 8.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,57%	-5,37%	-1,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 11.810**	**€ 16.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,10%	3,39%	4,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 18.090**	**€ 19.910**	**€ 20.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	80,89%	14,76%	7,29%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.510**	**€ 12.050**	**€ 16.160**
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 gennaio 2023 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.013**	**€ 2.560**	**€ 5.736**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,2%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,4% prima dei costi e al 4,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY EMERGING MARKETS 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346390940

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

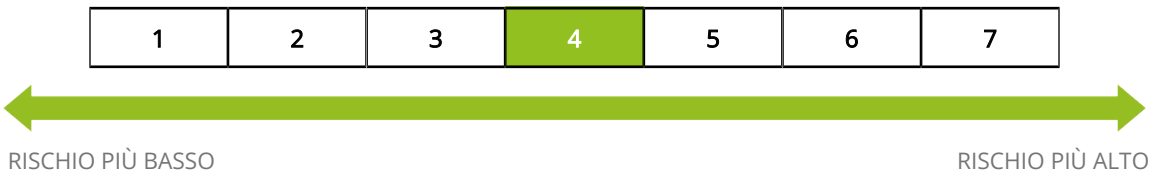
Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale nel tempo. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni di societa' con attivita' in zone nelle quali si ha una rapida crescita economica, tra cui paesi e mercati emergenti di America Latina, Sud-Est asiatico, Africa, Europa orientale (Russia compresa) e Medio Oriente. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto investira' meno del 30% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.760**	**€ 2.820**	**€ 1.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-62,40%	-22,37%	-17,80%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.360**	**€ 8.340**	**€ 7.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,45%	-3,56%	-2,97%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970**	**€ 11.690**	**€ 13.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,31%	3,18%	2,84%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.220**	**€ 16.940**	**€ 21.910**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,17%	11,12%	8,16%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 11.930**	**€ 13.360**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.045**	**€ 2.777**	**€ 5.693**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,5%**	**5,2% ogni anno**	**5,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,8% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,8%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY US DOLLAR BOND 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346392482

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

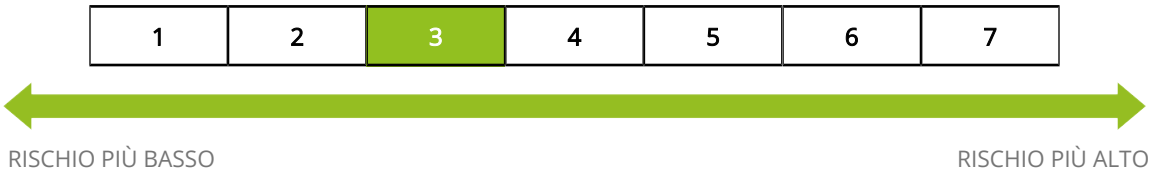
Obiettivi: Il comparto mira a fornire un reddito relativamente elevato con possibilità di crescita del capitale. Il comparto investe almeno il 70% in titoli di debito denominati in dollari statunitensi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.170**	**€ 5.200**	**€ 3.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,31%	-12,25%	-9,70%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.100**	**€ 7.990**	**€ 7.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,95%	-4,38%	-3,29%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.640**	**€ 10.520**	**€ 11.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,55%	1,02%	1,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.780**	**€ 14.290**	**€ 14.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	27,84%	7,41%	3,72%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.250**	**€ 10.730**	**€ 11.830**
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 aprile 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 923**	**€ 1.988**	**€ 3.916**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,6% 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 5,2% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY AUSTRALIAN DIVERSIFIED EQUITY 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0346392649

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

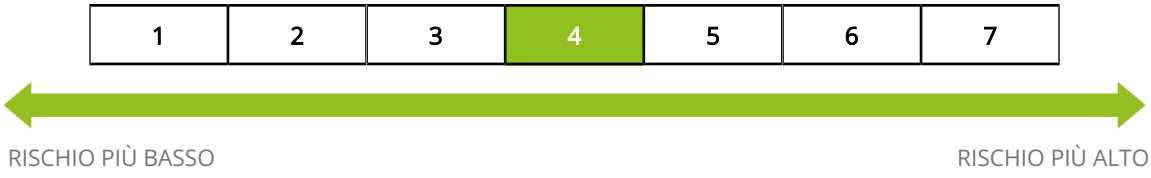
Obiettivi: Il comparto mira a ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investira' almeno il 70% in titoli azionari australiani e strumenti correlati. Il comparto investira' in un mix di societa' di piccole, medie e grandi dimensioni.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.660**	**€ 2.610**	**€ 1.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,41%	-23,58%	-18,79%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.410**	**€ 7.540**	**€ 7.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,88%	-5,50%	-2,86%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.830**	**€ 12.460**	**€ 14.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,69%	4,50%	4,12%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.170**	**€ 16.360**	**€ 20.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,70%	10,34%	7,20%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 12.710**	**€ 15.120**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 973**	**€ 2.431**	**€ 5.113**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,4% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FAST EUROPE 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0348529875

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

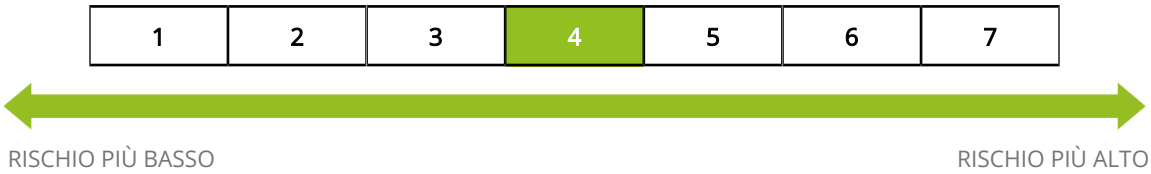
Obiettivi: Il comparto mira ad ottenere la crescita a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% investito in azioni e strumenti correlati con esposizioni a societa' che hanno la loro sede principale o che svolgono la parte essenziale delle loro attivita' in Europa.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.650**	**€ 2.920**	**€ 1.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,48%	-21,82%	-17,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.610**	**€ 7.810**	**€ 6.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,87%	-4,81%	-3,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.230**	**€ 12.860**	**€ 17.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,31%	5,15%	5,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.510**	**€ 17.630**	**€ 23.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	35,12%	12,01%	9,07%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.880**	**€ 13.120**	**€ 17.170**
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 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 989**	**€ 2.592**	**€ 5.696**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,7% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - MORGAN STANLEY GLOBAL BRANDS 'Z'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0360482987

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

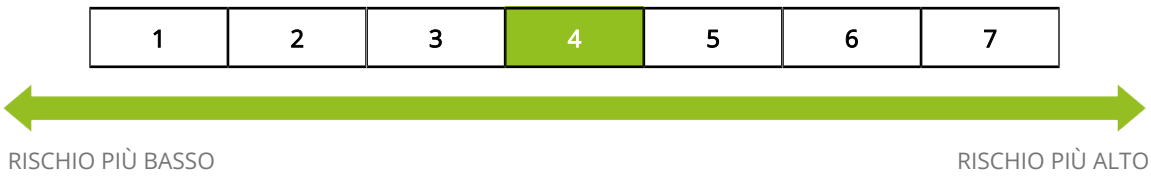
Obiettivi: Crescita a lungo termine dell'investimento almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie.investire in societa' con sede nei paesi sviluppati, il cui successo si basa su attivita' immateriali (ad es. marchi, copyright, metodi di distribuzione) Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel ungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa' (www.morganstanleyinvestmentfunds.com e su www.morganstanley.com/im).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.840**	**€ 3.210**	**€ 1.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,61%	-20,30%	-16,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.170**	**€ 8.150**	**€ 7.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,31%	-4,01%	-3,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 15.660**	**€ 23.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,37%	9,39%	9,13%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.500**	**€ 19.000**	**€ 30.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,05%	13,70%	11,87%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.100**	**€ 15.980**	**€ 24.190**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2012 e novembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 946**	**€ 2.654**	**€ 6.325**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,4% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,3% prima dei costi e al 9,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FRANKLIN TECHNOLOGY 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0366762994

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

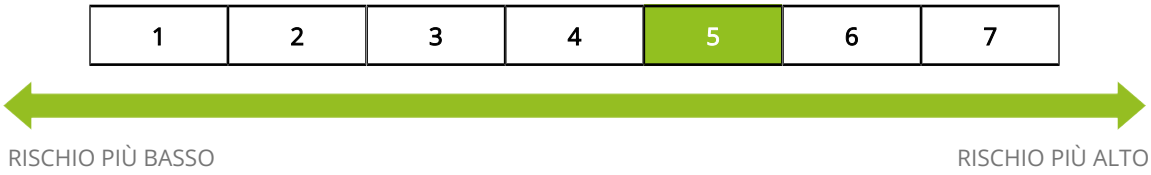
Obiettivi: Il Fondo è classificato come conforme all'Articolo 8 del Regolamento UE relativo all'informativa sulla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari e si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti nel medio-lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' tecnologiche di qualsiasi dimensione, situate in qualsiasi paese del mondo Il Fondo puo' investire in misura minore in: obbligazioni di emittenti societari titoli emessi da societa' private e investimenti privati in public equity (limitatamente al 10% delle attivita') e societa' di acquisizione per scopi speciali (limitatamente al 5% delle attivita') Le societa' in cui il Fondo investe possono operare in svariati settori come ad esempio quelli relativi a computer, hardware, telecomunicazioni, elettronica, media e servizi di informazione nonche' strumenti di precisione destinati a beneficiare dello sviluppo, del progresso e dell'utilizzo di servizi e dispositivi di comunicazione e tecnologici. Il team d'investimento valuta ogni societa', analizzando fattori come la qualita' della gestione e le prospettive di crescita.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.650**	**€ 920**	**€ 230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,53%	-38,00%	-31,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.550**	**€ 10.800**	**€ 9.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,50%	1,56%	-0,54%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.220**	**€ 20.930**	**€ 45.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,24%	15,92%	16,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.090**	**€ 33.870**	**€ 70.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	60,93%	27,63%	21,65%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.930**	**€ 21.360**	**€ 46.230**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 943**	**€ 3.170**	**€ 9.188**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,6% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 20,7% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF GLOBAL DYNAMIC EQUITY 'D2'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0368268198

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

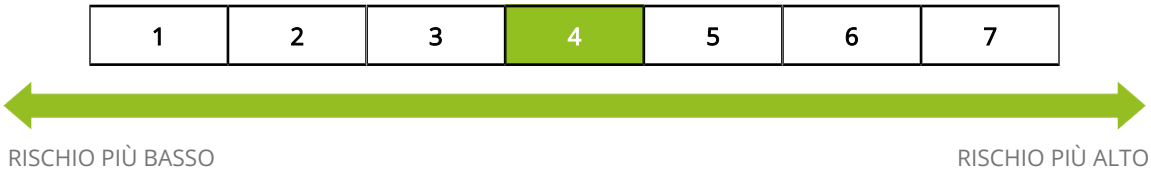
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo. Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa'. Il Fondo mirera' generalmente a investire in titoli di societa' sottovalutate laddove, a giudizio del consulente per gli investimenti (CI), il loro prezzo di mercato non rifletta il loro valore sottostante. Il Fondo puo' anche investire in titoli azionari di societa' di piccole dimensioni e che si trovino in una fase relativamente precoce del loro sviluppo. Il consulente per gli investimenti (CI) puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo. Il Fondo puo', attraverso SFD, generare diversi livelli di leva di mercato (ossia laddove il Fondo acquisisca un'esposizione di mercato superiore al valore del suo patrimonio). Il Fondo e' gestito in modo attivo e il CI ha la facolta' di selezionare in modo discrezionale gli investimenti del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.140**	**€ 2.750**	**€ 1.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,58%	-22,73%	-18,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.990**	**€ 9.040**	**€ 8.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,10%	-1,99%	-1,59%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.280**	**€ 14.530**	**€ 20.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,84%	7,76%	7,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.530**	**€ 17.190**	**€ 27.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	45,26%	11,44%	10,55%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.930**	**€ 14.820**	**€ 20.730**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 992**	**€ 2.791**	**€ 6.325**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,7% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12% prima dei costi e al 7,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - MORGAN STANLEY GLOBAL INFRASTRUCTURE 'Z'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0384383872

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

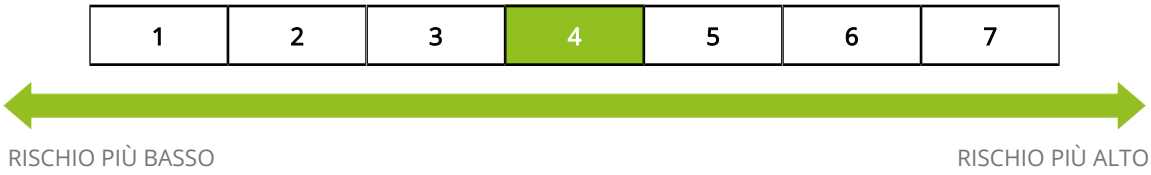
Obiettivi: Crescita a lungo termine dell'investimento. almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarie, inclusi fondi di investimento real estate (REIT).investire in societa' domiciliate in qualsiasi parte del mondo operanti nel settore delle infrastrutture. Per esempio, costruzione e manutenzione di strade, gestione di aeroporti, distribuzione di elettricita' ecc. Se si ricorre a fondi e trust, l'investitore deve sostenere indirettamente anche le spese di gestione correnti di tali investimenti Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusione in relazione a taluni settori, tra cui tabacco, intrattenimento per adulti, gioco d'azzardo e attivita' legate alle armi e limitazioni rispetto a societa' associate a gravi controversie ESG senza rimedio e miglioramento concreto. Per ulteriori dettagli, si prega di consultare il prospetto del Comparto (www.morganstanleyinvestmentfunds.com e su www.morganstanley.com/im).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.460**	**€ 3.760**	**€ 2.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-55,44%	-17,79%	-14,06%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.930**	**€ 8.890**	**€ 7.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,74%	-2,32%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.360**	**€ 12.310**	**€ 15.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,62%	4,25%	4,69%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.190**	**€ 19.190**	**€ 22.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,88%	13,93%	8,29%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.020**	**€ 12.560**	**€ 15.980**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 971**	**€ 2.461**	**€ 5.242**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,5% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,9% prima dei costi e al 4,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET GLOBAL MEGATREND SELECTION 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0386875149

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

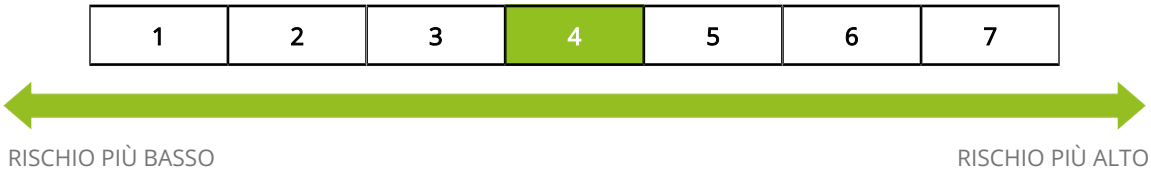
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento, cercando al contempo di conseguire un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che appaiono beneficiare di tendenze demografiche, ambientali, di stile di vita e di altre tendenze globali di lungo termine. Il Comparto puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il Comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il Gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.390**	**€ 2.720**	**€ 1.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,05%	-22,93%	-18,26%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.340**	**€ 8.990**	**€ 7.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,62%	-2,11%	-2,36%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.430**	**€ 14.090**	**€ 19.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,30%	7,10%	7,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.960**	**€ 18.300**	**€ 30.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,57%	12,85%	11,74%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.090**	**€ 14.370**	**€ 20.070**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 976**	**€ 2.695**	**€ 6.079**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 11,5% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - TEMPLETON FRONTIER MARKETS 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0390137205

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

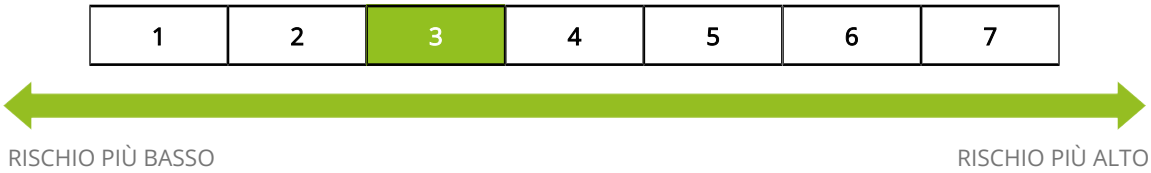
Obiettivi: Il Fondo si prefigge di aumentare il valore dei suoi investimenti a medio- lungo termine. Il Fondo persegue una strategia d'investimento a gestione attiva e investe principalmente in: azioni emesse da societa' di qualunque dimensione situate, o che conducono attivita' significative, nei mercati di frontiera Il Fondo puo' investire in misura minore in: azioni, titoli legati ad azioni od obbligazioni emesse da societa' di qualunque dimensione, situate in qualsiasi paese derivati a fini di copertura e di gestione efficiente del portafoglio Il team d'investimento esegue una speciale ricerca globale focalizzata sull'identificazione di societa' dei mercati di frontiera a suo giudizio ignorate dagli altri investitori e in grado di offrire un'opportunita' di aumento di valore a lungo termine. Il benchmark del Fondo e' il Linked MSCI Frontier Emerging Markets Select Countries Capped Index-NR. Il benchmark e' utilizzato esclusivamente come riferimento per gli investitori ai fini di un confronto della performance del Fondo, e non costituisce alcun vincolo per la costruzione del portafoglio ne' un obiettivo da superare per la performance del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.160**	**€ 4.640**	**€ 3.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	-48,41%	-14,25%	-11,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.530**	**€ 6.160**	**€ 8.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-34,66%	-9,23%	-2,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.960**	**€ 10.860**	**€ 12.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,41%	1,67%	1,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.990**	**€ 19.200**	**€ 16.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,89%	13,94%	5,13%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.590**	**€ 11.080**	**€ 12.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2015 e giugno 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.011**	**€ 2.528**	**€ 4.943**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,1%**	**4,9% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY EMERGING ASIA 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0390711777

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

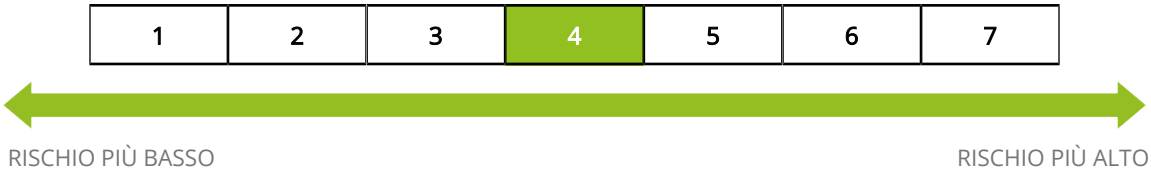
Obiettivi: Il comparto mira ad ottenere la crescita del capitale a lungo termine con un livello di reddito prevedibilmente basso. Il comparto investe in azioni di societa' che hanno la sede principale o svolgono la maggior parte delle loro attivita' in paesi asiatici meno sviluppati. Si tratta di paesi considerati mercati emergenti ai sensi del MSCI Emerging Markets Asia Index.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.250**	**€ 3.470**	**€ 1.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,48%	-19,09%	-15,11%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.170**	**€ 9.170**	**€ 9.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,33%	-1,71%	-0,74%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.970**	**€ 12.860**	**€ 17.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,32%	5,16%	5,56%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.240**	**€ 17.380**	**€ 21.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,36%	11,68%	7,94%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.600**	**€ 13.120**	**€ 17.340**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2013 e novembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 987**	**€ 2.556**	**€ 5.603**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BELLEVUE MEDTECH & SERVICES 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0415391514

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

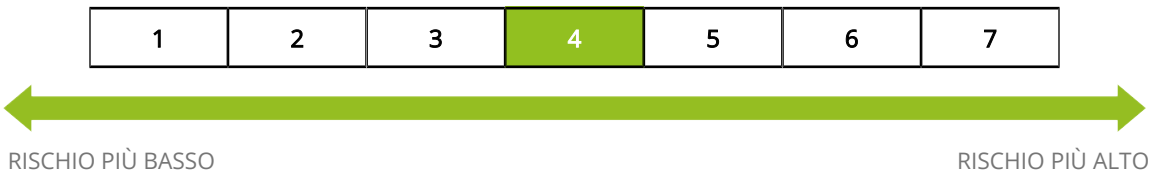
Obiettivi: Il fondo punta a conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo. Investe almeno due terzi del patrimonio netto in azioni selezionate e altri titoli di partecipazione di societa' del settore della tecnologia medica. Fino a un massimo di un terzo del patrimonio netto puo' essere investito in titoli di debito di emittenti privati e statali con durate e solvibilita' diverse. Il fondo puo' effettuare operazioni in strumenti derivati a fini di copertura, gestione del portafoglio efficiente e conseguimento di redimenti aggiuntivi. Il fondo viene gestito attivamente e l'indice di riferimento, MSCI World IMI Healthcare Equipment & Supplies Index, viene utilizzato solo a scopo di confronto dell'andamento del valore.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.170**	**€ 2.560**	**€ 1.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-58,28%	-23,87%	-19,05%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 8.300**	**€ 7.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,56%	-3,67%	-3,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.680**	**€ 18.200**	**€ 28.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,80%	12,72%	11,18%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.780**	**€ 22.400**	**€ 42.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,77%	17,50%	15,64%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.350**	**€ 18.570**	**€ 29.140**
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 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.006**	**€ 3.285**	**€ 8.384**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,1%**	**5,0% ogni anno**	**5,0% 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 16,2% prima dei costi e al 11,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NINETY ONE EMERGING MARKETS LOCAL CURRENCY DEBT 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0438164971

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

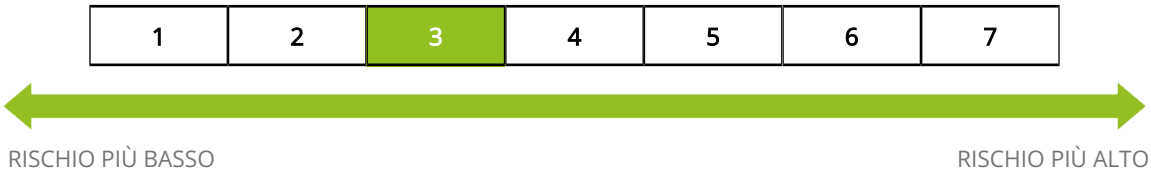
Obiettivi: Il Fondo cerca di generare reddito e di accrescere il valore dell’investimento a lungo termine. Il Fondo investe principalmente in obbligazioni (impegni contrattuali a rimborsare il denaro preso in prestito che pagano generalmente interessi a scadenze fisse). Tali obbligazioni sono emesse da governi, istituzioni o societa' in mercati emergenti (paesi che in termini economici sono meno sviluppati dei principali paesi occidentali). Tali obbligazioni sono emesse nella moneta del paese emittente. Il Fondo puo' anche investire in altre attivita', inclusi (in modo non limitativo) i derivati (contratti finanziari il cui valore e' legato al prezzo di un'attivita' sottostante).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.820**	**€ 6.030**	**€ 4.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,82%	-9,62%	-7,68%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.780**	**€ 8.020**	**€ 7.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,19%	-4,32%	-3,08%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.560**	**€ 9.260**	**€ 8.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,40%	-1,52%	-1,26%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.150**	**€ 10.550**	**€ 10.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,55%	1,08%	0,38%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.160**	**€ 9.450**	**€ 8.900**
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 aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 998**	**€ 2.207**	**€ 4.063**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3% prima dei costi e al -1,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BLACKROCK SUSTAINABLE FIXED INCOME STRATEGIES 'D2'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0438336421

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

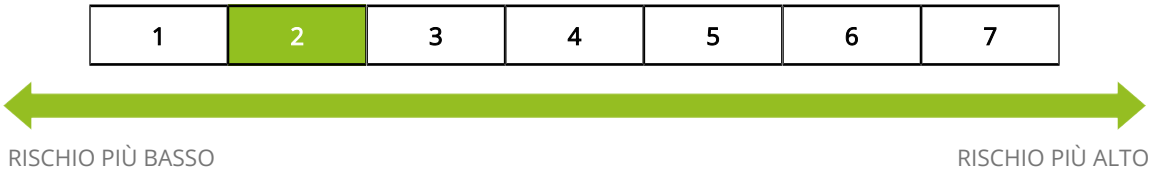
Obiettivi: Il Fondo mira a conseguire rendimenti positivi sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo su un periodo di tre anni consecutivi in modo coerente con i principi di investimento orientato ai criteri ambientali, sociali e di governance ('ESG'). Il Fondo mira ad acquisire almeno il 70% dell'esposizione degli investimenti a titoli a reddito fisso (a RF) e titoli correlati al RF, emessi da o che offrono esposizione a governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali (ad es. la Banca internazionale per la ricostruzione e lo sviluppo) di tutto il mondo. Il Fondo puo' investire in titoli a RF, incluse obbligazioni, nonche' in strumenti del mercato monetario (ossia titoli di debito a breve scadenza), titoli correlati al RF, inclusi strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti), contratti a termine in valuta (ossia un tipo di SFD che congela il prezzo al quale un'entita' puo' acquistare o vendere una valuta in una data futura e, ove opportuno, depositi e contanti). Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ESG descritti nel prospetto e sul sito web di BlackRock all'indirizzo www.blackrock.com/baselinescreens. Il Fondo puo' inoltre acquisire esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, SFD e altri fondi) a emittenti con esposizioni non coerenti con l'analisi ESG del CI. Il Fondo potra' investire fino a un massimo del 40% del suo patrimonio in titoli a RF con un rating di credito relativamente basso o privi di rating.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.830**	**€ 7.180**	**€ 5.810**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,71%	-6,40%	-5,29%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.750**	**€ 8.430**	**€ 8.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,46%	-3,35%	-2,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.500**	**€ 9.350**	**€ 8.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,00%	-1,34%	-1,24%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.150**	**€ 10.580**	**€ 9.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,52%	1,13%	-0,28%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100**	**€ 9.540**	**€ 8.910**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 995**	**€ 2.200**	**€ 4.054**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 ALPHA 10 MA 'BP'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0445386369

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

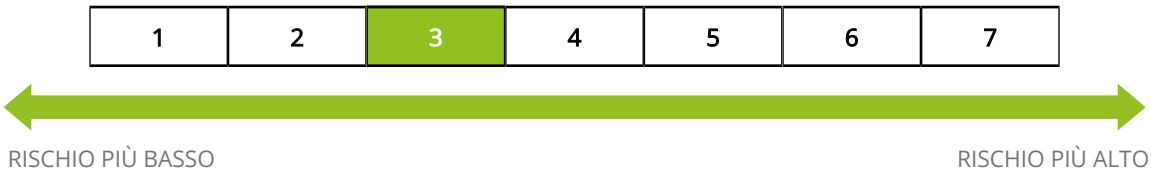
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in varie classi di attivi, tra cui azioni, obbligazioni emesse da societa', istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed e mortgage-backed securities o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. A causa dell'ampio ricorso a strumenti derivati, il fondo puo' detenere piu' del 20% del suo patrimonio complessivo in liquidita' e strumenti equivalenti. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.160**	**€ 5.320**	**€ 3.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,41%	-11,85%	-9,38%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.540**	**€ 7.950**	**€ 6.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,56%	-4,48%	-3,55%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.500**	**€ 10.380**	**€ 10.780**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,95%	0,75%	0,76%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.650**	**€ 11.880**	**€ 12.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,53%	3,51%	2,11%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.100**	**€ 10.590**	**€ 10.890**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.114**	**€ 2.908**	**€ 5.718**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,2%**	**5,7% ogni anno**	**5,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,3% prima dei costi e al 0,8% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BASE INVESTMENTS SICAV - FLEXIBLE LOW RISK EXPOSURE

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0492099089

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

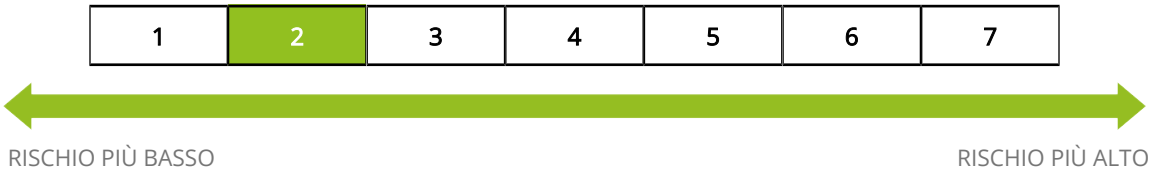
Obiettivi: L'obiettivo di gestione di questo comparto è di realizzare un rendimento superiore a quello conseguito da un indice così composto: 60% Bloomberg Barclays Global-Aggregate Total Return Index Value Hedged EUR, 30% Euribor 3 months e 10% MSCI World EUR. Il Comparto e' gestito attivamente e non segue pedissequamente l'Indice. Pertanto, la composizione delle posizioni in portafoglio non e' vincolata dalla composizione dell'Indice e la deviazione delle posizioni in portafoglio dall'Indice puo' essere significativa. La gestione attiva dell'asset allocation e' attuata mediante un'esposizione modulabile su diverse classi di attivi, in particolare obbligazioni governative e corporate, azioni e valute. La strategia di investimento si basa su 4 pilastri:Strategia globale; Elevata flessibilita' nell'allocazione degli investimenti; Relative value: spread tra valute, curve obbligazionarie, azioni; Ricerca delle inefficienze del mercato.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.690**	**€ 7.000**	**€ 5.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,06%	-6,88%	-5,64%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.420**	**€ 8.120**	**€ 7.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,84%	-4,09%	-2,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.690**	**€ 10.110**	**€ 10.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,15%	0,21%	0,35%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.200**	**€ 12.060**	**€ 11.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,05%	3,82%	1,34%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 10.310**	**€ 10.460**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.118**	**€ 2.943**	**€ 5.622**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,2%**	**5,8% ogni anno**	**5,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,9% prima dei costi e al 0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,5%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BELLEVUE GLOBAL MACRO 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0494762056

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

Obiettivi: L'obiettivo è quello di conseguire un reddito assoluto positivo. Il fondo adotta uno stile di gestione attiva e prende come riferimento il tasso LIBOR a 3 mesi. I portafogli sono costituiti da investimente accuratamente selezionati e diversificati su varie asset class

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.240**	**€ 6.150**	**€ 4.630**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,59%	-9,26%	-7,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.930**	**€ 7.910**	**€ 8.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,70%	-4,58%	-2,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.650**	**€ 9.820**	**€ 9.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,49%	-0,36%	-0,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.790**	**€ 12.110**	**€ 11.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,88%	3,89%	1,40%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 10.020**	**€ 9.770**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.025**	**€ 2.415**	**€ 4.535**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**4,9% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,1%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - MORGAN STANLEY INVESTMENT FUNDS GLOBAL OPPORTUNITY 'Z'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0552385535

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

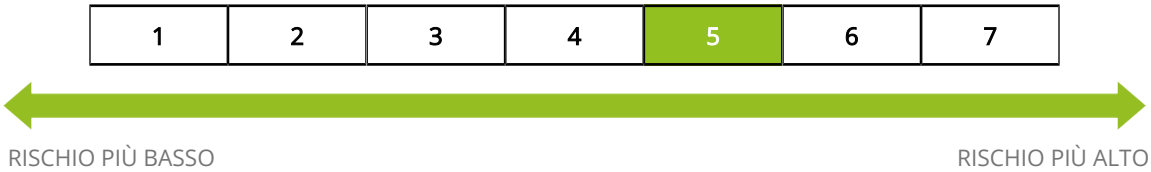
Obiettivi: Crescita a lungo termine dell'investimento. Investimenti principali: Almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' costituito da azioni di societa', inclusi depositary receipt. Politica d'investimento: Investire in societa' con sede in qualsiasi parte del mondo e che, secondo il giudizio del Consulente esperto in materia di investimenti, presentano vantaggi competitivi sostenibili e sono sottovalutate al momento dell'investimento. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente esperto in materia di investimenti valuta i fattori significativamente rilevanti per il conseguimento di rendimenti elevati e sostenibili a lungo termine, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al tabacco, al clima e alle armi, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web dell'OICVM (e su La performance del Comparto viene misurata rispetto all'indice MSCI All Country World Net (il 'Benchmark'). Il Comparto è a gestione attiva e non è concepito per replicare il Benchmark. Di conseguenza, la sua gestione non è vincolata dalla composizione del Benchmark. Altre informazioni: Il Comparto puo' investire fino al 30% del suo patrimonio in attivita' che non soddisfano i criteri summenzionati. Il Comparto puo' investire fino al 20% del suo patrimonio in azioni cinesi di classe A tramite Stock Connect. Il Comparto puo' investire in derivati, ossia strumenti finanziari il cui valore deriva indirettamente da altri attivi, a fini di investimento o di gestione efficiente del portafoglio. Questi strumenti fanno affidamento su altre societa' per l'adempimento degli obblighi contrattuali e comportano un rischio maggiore.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.640**	**€ 1.270**	**€ 400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-73,59%	-33,78%	-27,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.700**	**€ 9.840**	**€ 8.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,04%	-0,33%	-1,47%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.200**	**€ 20.370**	**€ 34.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,03%	15,29%	13,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.970**	**€ 28.770**	**€ 56.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,67%	23,53%	18,84%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.910**	**€ 20.780**	**€ 35.040**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 948**	**€ 3.152**	**€ 8.216**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,6% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 17,7% prima dei costi e al 13,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - SCHRODER ISF GLOBAL SUSTAINABLE GROWTH 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0557290854

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

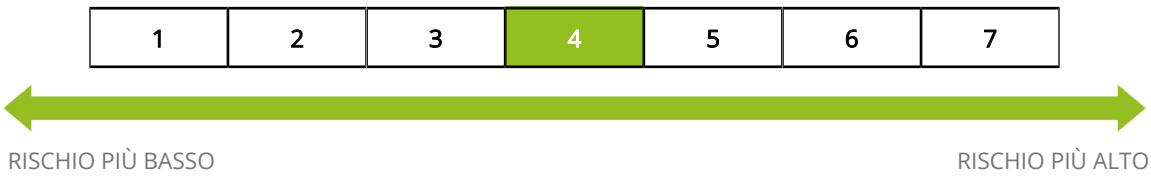
Obiettivi: Il fondo mira a conseguire una crescita del valore del capitale investendo in azioni di società in tutto il mondo che rispettano i criteri di sostenibilità del gestore degli investimenti. Il fondo e' gestito attivamente e investe almeno due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' di tutto il mondo. Generalmente il fondo detiene meno di 50 societa'. Il fondo investe due terzi del proprio patrimonio in azioni di societa' in tutto il mondo. Il fondo puo' inoltre investire fino a un terzo del proprio patrimonio direttamente o indirettamente in altri titoli (comprese altre classi di attivita'), Paesi, regioni, settori o valute, fondi d'investimento, warrant e investimenti del mercato monetario nonche' detenere liquidita' (fatte salve le restrizioni previste nel prospetto).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.180**	**€ 2.860**	**€ 1.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,24%	-22,12%	-17,60%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.170**	**€ 9.240**	**€ 8.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,27%	-1,56%	-2,09%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 16.140**	**€ 26.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,73%	10,05%	10,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.030**	**€ 20.760**	**€ 36.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,32%	15,73%	13,89%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.240**	**€ 16.460**	**€ 26.810**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 954**	**€ 2.733**	**€ 6.716**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,4% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,5% prima dei costi e al 10,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - VONTOBEL FUND MTX SUSTAINABLE EMERGING MARKETS LEADERS 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0571085686

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

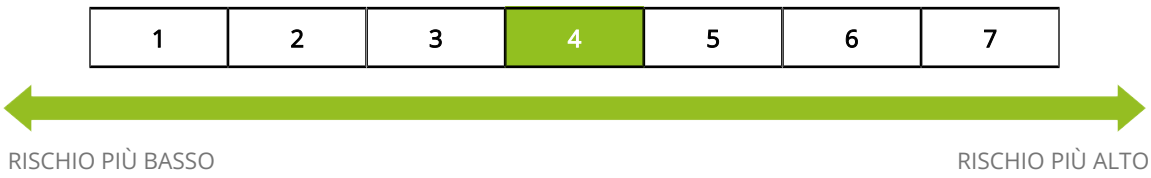
Obiettivi: Questo comparto a gestione attiva mira a incrementare il valore nel lungo termine e a promuovere fattori ambientali o sociali utilizzando una serie di tutele e valutando tutti gli investimenti rispetto a criteri di sostenibilità, con soglie ambiziose da soddisfare per l'ammissione. Investe principalmente in azioni e titoli assimilabili. Puo' investire fino al 35% in azioni A cinesi tramite i programmi Shanghai-Hong Kong Stock Connect e Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Puo' anche detenere attivita' liquide. Il comparto investe principalmente in titoli di societa' che hanno sede e/o che svolgono prevalentemente la loro attivita' in un mercato emergente e che operano rispettando i principi di responsabilita' ambientale e sociale.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.840**	**€ 2.860**	**€ 1.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,64%	-22,16%	-17,63%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.900**	**€ 7.900**	**€ 8.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,04%	-4,61%	-2,18%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 13.110**	**€ 15.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,79%	5,57%	4,28%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.790**	**€ 18.480**	**€ 20.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,91%	13,07%	7,43%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 13.380**	**€ 15.360**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 974**	**€ 2.498**	**€ 5.337**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,4% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY CHINA CONSUMER 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0594300500

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

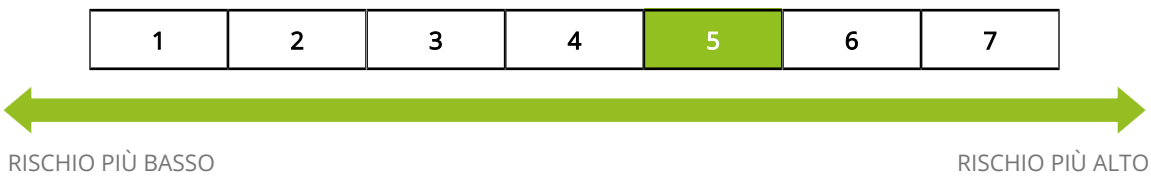
Obiettivi: Il comparto intende ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il comparto investe almeno il 70% del suo patrimonio in azioni di societa' che hanno la sede centrale o svolgono la maggior parte della loro attivita' in Cina o Hong Kong. Queste societa' si occupano di sviluppo, produzione o vendita di merci o servizi ai consumatori cinesi. Alcuni di questi investimenti potrebbero essere effettuati in mercati emergenti. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il comparto investe almeno il 50% del suo patrimonio in titoli di societa' con caratteristiche ambientali sociali e di governance (ESG) favorevoli. Il comparto puo' investire fino al 60% del suo patrimonio (direttamente e/o indirettamente) in Azioni cinesi di classe A e B (complessivamente).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.690**	**€ 1.200**	**€ 360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-83,10%	-34,57%	-28,31%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.660**	**€ 5.520**	**€ 4.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,41%	-11,21%	-7,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 13.310**	**€ 13.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,29%	5,89%	3,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.180**	**€ 20.190**	**€ 26.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,76%	15,09%	10,38%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.770**	**€ 13.580**	**€ 13.830**
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 gennaio 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2011 e febbraio 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.019**	**€ 2.832**	**€ 5.931**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,2%**	**5,0% ogni anno**	**5,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,3% prima dei costi e al 3,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 ALPHA 15 MA 'BP'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0607983896

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

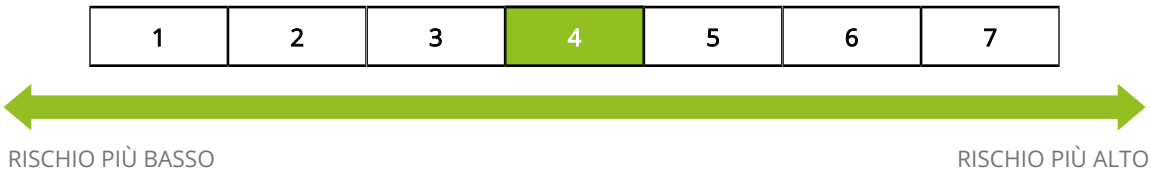
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è massimizzare il rendimento per gli azionisti a lungo termine mediante una combinazione di reddito e crescita del capitale (rendimento totale). Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in varie classi di attivi, tra cui azioni, obbligazioni emesse da societa', istituzioni finanziarie o enti pubblici, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in azioni e titoli collegati ad azioni, titoli di debito e strumenti analoghi, strumenti del mercato monetario e OICVM/OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 20% del patrimonio complessivo in asset-backed securities e mortgage-backed securities, o avere un'esposizione massima del 20% a tali titoli. A causa dell'ampio ricorso a strumenti derivati, il fondo puo' detenere piu' del 20% del suo patrimonio complessivo in liquidita' e strumenti equivalenti. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.960**	**€ 4.050**	**€ 2.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,39%	-16,55%	-13,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.070**	**€ 7.330**	**€ 6.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,33%	-6,02%	-4,33%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.660**	**€ 11.340**	**€ 12.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,38%	2,55%	2,37%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.390**	**€ 13.090**	**€ 15.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,90%	5,53%	4,15%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.270**	**€ 11.570**	**€ 12.770**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.180**	**€ 3.381**	**€ 7.000**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,8%**	**6,4% ogni anno**	**6,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**5,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,9%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ROBECO FINANCIAL INSTITUTIONS BONDS 'DH'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0622663176

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

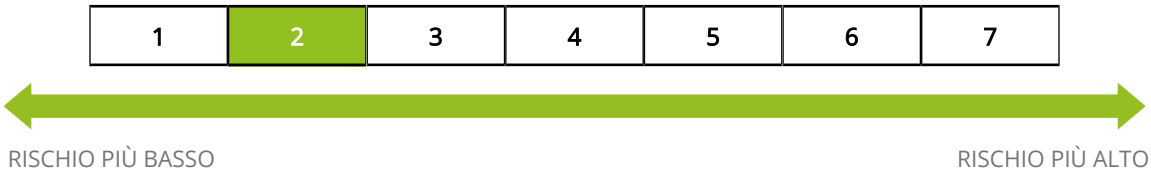
Obiettivi: Obiettivo del fondo è ottenere la crescita del capitale a lungo termine Il fondo investe principalmente in obbligazioni subordinate denominate in euro emesse da istituzioni finanziarie. La selezione di tali obbligazioni si basa sull'analisi ei fondamentali. Obiettivo del fondo e' ottenere la crescita del capitale a lungo termine. Il fondo offre un'esposizione diversificata alle obbligazioni subordinate emesse da banche e assicurazioni e si concentra, in generale, su emittenti con ating piu' elevato (investment grade). Il fondo promuove le caratteristiche E&S (Environmental e Social) ai sensi dell'Art. 8 del Regolamento europeo sull'informativa sulla finanza sostenibile

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Documento contenente le informazioni chiave

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.150**	**€ 6.630**	**€ 5.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,49%	-7,89%	-6,39%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.680**	**€ 7.950**	**€ 8.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,21%	-4,47%	-2,16%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760**	**€ 10.340**	**€ 9.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,44%	0,66%	-0,17%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.800**	**€ 11.540**	**€ 12.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,98%	2,91%	2,02%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 10.540**	**€ 9.930**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 964**	**€ 2.172**	**€ 4.088**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FUNDSMITH EQUITY 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0690374029

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

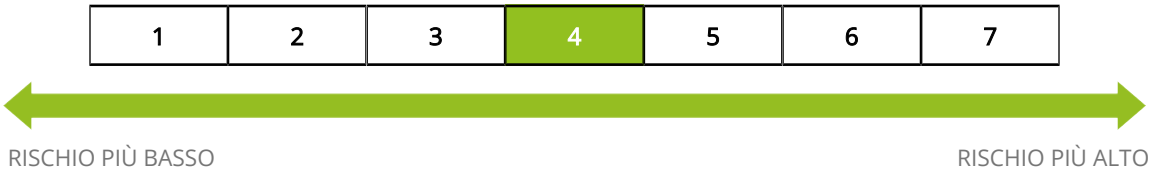
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è accrescere il valore nel lungo termine, investendo in azioni di società a livello globale. Il Fondo intende operare quale investitore a lungo termine nelle azioni delle societa' selezionate e non adottera' strategie di negoziazione a breve termine. Il Fondo segue rigidi criteri di investimento nei titoli selezionati per il proprio portafoglio, e investe in attivita': che possano mantenere un rendimento elevato sul capitale d'esercizio; i cui benefici siano difficili da replicare; che non necessitano di una leva finanziaria consistente per generare rendimenti; caratterizzate da un elevato livello di certezza di crescita derivante dal reinvestimento dei loro flussi finanziari a tassi di rendimento elevati; che sono resilienti ai cambiamenti, in particolare per quanto riguarda l'innovazione tecnologica; la cui valutazione sia ritenuta interessante. Il Fondo promuove le caratteristiche ambientali e/o sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 sull'informativa relativa alla sostenibilita' nel settore dei servizi finanziari (SFDR). Il portafoglio di investimento del Fondo sara' concentrato e generalmente comprendera' tra 20 e 30 azioni.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.560**	**€ 2.880**	**€ 1.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,38%	-22,06%	-17,54%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.700**	**€ 8.310**	**€ 7.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,99%	-3,64%	-3,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.620**	**€ 17.900**	**€ 30.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,21%	12,35%	11,67%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.670**	**€ 24.310**	**€ 45.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,69%	19,45%	16,33%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.290**	**€ 18.260**	**€ 30.440**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 950**	**€ 2.865**	**€ 7.424**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,4% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 16% prima dei costi e al 11,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ABERDEEN STANDARD EMERGING MARKETS CORPORATE BOND 'I' (EURHDG)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0700927352

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

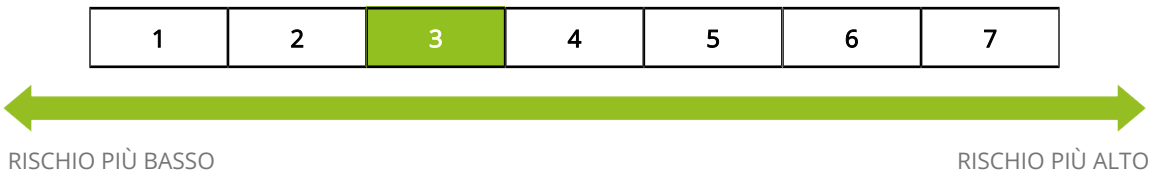
Obiettivi: Il fondo punta a conseguire una combinazione di reddito e crescita investendo in obbligazioni (assimilabili a prestiti che corrispondono un tasso di interesse fisso o variabile) emesse da società, stati o altri enti nei paesi dei mercati emergenti. Il fondo punta a superare la performance del JP Morgan ESG CEMBI Broad Diversified Index (USD) al lordo delle commissioni. Il fondo investe almeno due terzi del proprio patrimonio in obbligazioni emesse da societa' che abbiano sede o conducano gran parte delle proprie attivita' nei paesi dei mercati emergenti. - Le obbligazioni avranno qualunque qualita' creditizia. Fino al 100% del fondo puo' essere investito il obbligazioni sub-investment grade. Le emissioni non denominate in dollari USA hanno di norma una copertura in dollari USA.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.360**	**€ 6.000**	**€ 4.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-36,44%	-9,73%	-7,76%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.370**	**€ 7.420**	**€ 7.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,28%	-5,80%	-2,70%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.690**	**€ 10.040**	**€ 9.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,06%	0,08%	-0,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.240**	**€ 11.990**	**€ 12.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,41%	3,70%	2,04%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.310**	**€ 10.240**	**€ 9.250**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 950**	**€ 2.066**	**€ 3.803**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,1% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - MORGAN STANLEY GLOBAL BALANCED RISK CONTROL FUND OF FUNDS 'Z'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0706093803

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

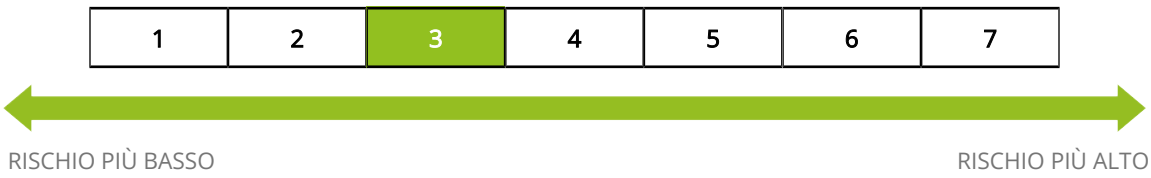
Obiettivi: Conseguire un livello interessante di rendimento totale almeno il 70% degli investimenti del Comparto e' in fondi d'investimento (inclusi altri fondi gestiti da Morgan Stanley Investment Management).il patrimonio del Comparto viene ripartito su base tattica tra varie classi di attivita', regioni e paesi, a seconda di dove i gestori scorgono il migliore potenziale di rendimento. Il Comparto e' gestito all'interno di un quadro chiaramente definito e controllato in termini di rischio, gestendo attivamente il livello di volatilita' a fronte di un obiettivo di volatilita' predefinito. L'investitore paghera' anche i costi correnti dei fondi di investimento sottostanti in cui il comparto e' investito. Poiche' il Comparto e' a gestione attiva, la sua gestione non e' vincolata o confrontata a un benchmark.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.800**	**€ 5.460**	**€ 3.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-41,97%	-11,40%	-9,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.010**	**€ 8.630**	**€ 8.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,90%	-2,91%	-2,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.870**	**€ 10.810**	**€ 11.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,26%	1,57%	1,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.330**	**€ 13.800**	**€ 15.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,29%	6,65%	4,22%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 11.030**	**€ 11.310**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 992**	**€ 2.367**	**€ 4.620**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,5% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET EUR SHORT TERM HIGH YIELD 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0726357444

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

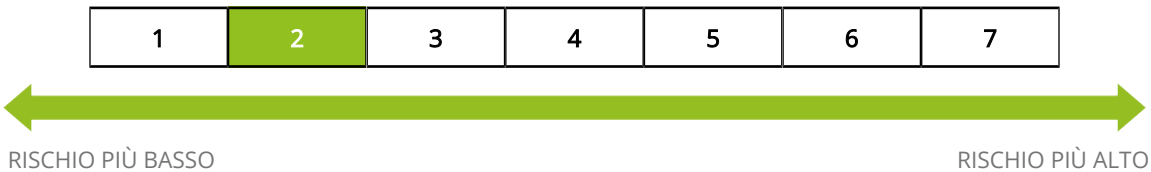
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento mediante una crescita dell'investimento e del reddito. Il Comparto investe principalmente in obbligazioni high yield a breve e medio termine (i cui prezzi sono meno sensibili a variazioni dei tassi d'interesse), incluse le obbligazioni convertibili, denominate in euro (EUR) o abitualmente coperte su questa valuta (ossia investimenti con scarsa o nessuna esposizione al rischio valutario). Il Comparto investe in tutto il mondo, inclusi i mercati emergenti, e puo' investire in qualsiasi settore.Il Comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare derivati e prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il Gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.450**	**€ 6.710**	**€ 5.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,53%	-7,68%	-6,23%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.220**	**€ 8.230**	**€ 7.950**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,80%	-3,83%	-2,27%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.570**	**€ 9.460**	**€ 9.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,32%	-1,10%	-0,66%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.740**	**€ 11.530**	**€ 10.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,41%	2,89%	0,74%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.170**	**€ 9.650**	**€ 9.450**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2015 e maggio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 930**	**€ 1.912**	**€ 3.521**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,6% 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 2,9% prima dei costi e al -0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - UBS (LUX) EQUITY FUND GREATER CHINA 'P' (EUR HEDGED)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0763739140

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

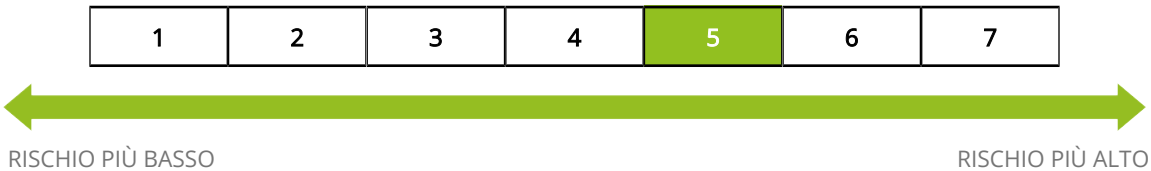
Obiettivi: Il Fondo d'investimento a gestione attiva investe principalmente in azioni di società di Hong Kong, della Repubblica Popolare Cinese e di Taiwan. Sulla base di una solida analisi dei nostri specialisti d'investimento locali, il gestore del Fondo abbina azioni accuratamente selezionate di varie societa' di diversi Paesi e settori con L'obiettivo di sfruttare interessanti opportunita' di rendimento, controllando al contempo il rischio. Il gestore del portafoglio puo' costruire il portafoglio a sua discrezione e non e' vincolato dal benchmark in termini di titoli e ponderazioni. Il Fondo d'investimento e' gestito attivamente rispetto al benchmark UBS Greater China Index. Il benchmark e' utilizzato per la composizione del portafoglio, per il confronto della performance e per la gestione del rischio. Il Fondo d'investimento puo' investire in azioni A cinesi attraverso il programma Hong Kong-Shanghai Shenzhen Stock Connect (Stock Connect). Questo Comparto promuove caratteristiche ambientali e/o sociali, ma non persegue un obiettivo d'investimento sostenibile.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.100**	**€ 1.340**	**€ 430**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,04%	-33,09%	-27,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.980**	**€ 5.830**	**€ 5.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,24%	-10,22%	-6,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980**	**€ 13.100**	**€ 12.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,17%	5,56%	2,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.930**	**€ 23.580**	**€ 23.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,31%	18,72%	8,70%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.610**	**€ 13.370**	**€ 13.040**
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 gennaio 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.121**	**€ 3.319**	**€ 7.014**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,2%**	**5,9% ogni anno**	**6,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 2,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**6,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JPM GLOBAL INCOME 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0782316961

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

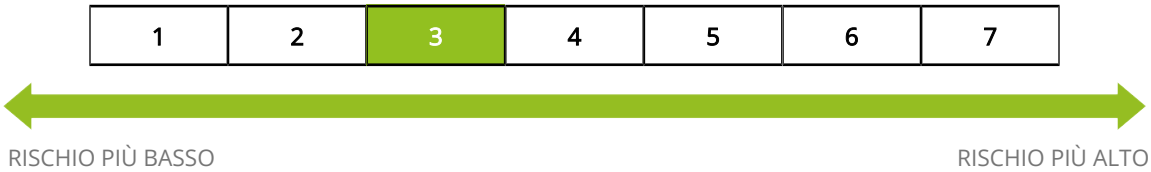
Obiettivi: Conseguire un reddito regolare investendo principalmente in un portafoglio di titoli che generano reddito a livello globale, utilizzando anche strumenti derivati. Il patrimonio e' principalmente investito in titoli di debito (tra cui MBS/ABS), azioni e real estate investment trust (REIT) di emittenti di tutto il mondo, compresi i mercati emergenti. Si prevede che il Comparto investira' dallo 0% al 25% del proprio patrimonio in MBS/ABS con qualsiasi merito creditizio. Gli MBS, che possono essere di agenzie (emessi da agenzie parastatali statunitensi) e non di agenzie (emessi da istituzioni private), sono titoli di debito garantiti da mutui ipotecari, inclusi i mutui ipotecari su immobili residenziali e commerciali, mentre gli ABS sono titoli di debito garantiti da altre tipologie di attivita', quali carte di credito, prestiti automobilistici, prestiti al consumo e leasing su attrezzature. Il Comparto puo' investire in titoli con rating inferiore a investment grade o sprovvisti di rating.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.770**	**€ 5.510**	**€ 3.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	-42,29%	-11,25%	-8,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.890**	**€ 8.470**	**€ 8.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,08%	-3,26%	-2,12%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 10.280**	**€ 10.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,16%	0,55%	0,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.460**	**€ 12.620**	**€ 13.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	14,63%	4,76%	3,21%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 10.490**	**€ 10.300**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2012 e dicembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 963**	**€ 2.176**	**€ 4.116**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,7%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY CHINA RMB BOND 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0788144623

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

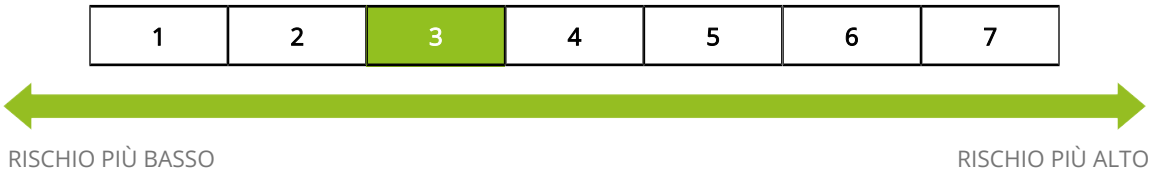
Obiettivi: Il comparto mira a ottenere reddito e crescita del capitale. Il comparto investira' in obbligazioni denominate in renminbi cinese (RMB), titoli del mercato monetario, contante e/o equivalente del contante. Il comparto investira' almeno il 70% direttamente e/o indirettamente in obbligazioni investment grade denominate in RMB o di emittenti che svolgono le loro principali attivita' commerciali nella regione Asia Pacifico, obbligazioni denominate in RMB di emittenti investment grade o obbligazioni di emittenti investment grade che svolgono le loro principali attivita' commerciali nella regione Asia Pacifico.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.140**	**€ 6.070**	**€ 4.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,60%	-9,49%	-7,59%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.230**	**€ 8.020**	**€ 7.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,68%	-4,31%	-3,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.580**	**€ 10.610**	**€ 11.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,17%	1,20%	1,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.380**	**€ 13.050**	**€ 13.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,83%	5,46%	3,17%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 10.830**	**€ 11.280**
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 gennaio 2022 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 938**	**€ 2.042**	**€ 4.001**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,4%**	**4,0% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,9% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BNP PARIBAS FUNDS HEALTH CARE INNOVATORS 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0823417067

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

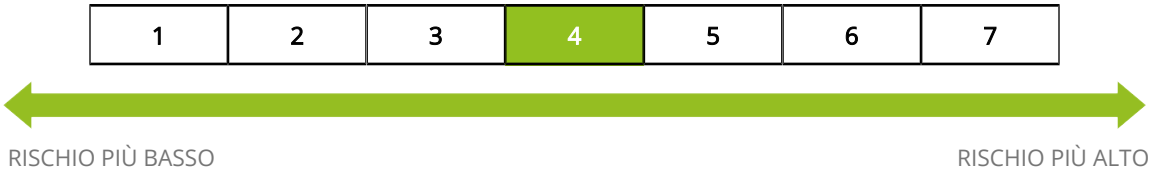
Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in azioni emesse da società operanti nel settore sanitario e/o in settori a questo collegati. Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, l'MSCI World Health Care 10/40 (NR).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.890**	**€ 3.540**	**€ 2.010**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,14%	-18,75%	-14,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.340**	**€ 8.150**	**€ 7.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,57%	-4,00%	-3,31%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.500**	**€ 14.790**	**€ 22.320**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,01%	8,14%	8,36%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.990**	**€ 24.440**	**€ 33.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	49,88%	19,57%	12,87%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.160**	**€ 15.090**	**€ 22.550**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 974**	**€ 2.718**	**€ 6.387**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,6% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 8,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF ESG MULTI-ASSET 'D2' (USD HEDGED)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0827879924

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

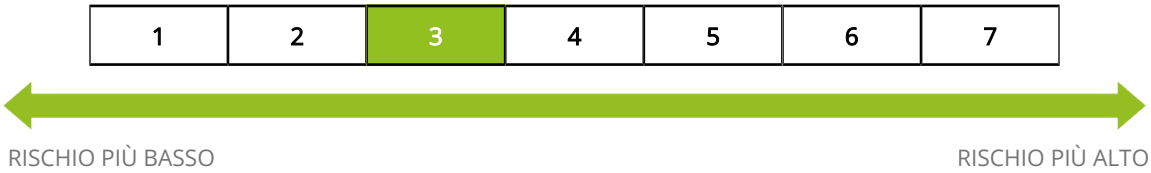
Obiettivi: Il Fondo mira a fornire un rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo e' gestito in modo attivo e la misura in cui il Fondo investe in queste classi di attivita' puo' variare senza limiti a seconda delle condizioni di mercato e di altri fattori, a discrezione del consulente per gli investimenti (CI). Nella selezione, il CI puo' prendere in considerazione un indice di riferimento composito costituito per il 50% dall'MSCI World Index e per il 50% dal Bloomberg Global Aggregate Bond Index hedged to EUR ('Indice') ai fini della gestione del rischio. Gli investimenti del Fondo possono essere emessi da governi, agenzie governative, societa' ed enti sovranazionali. Questi possono comprendere titoli con un rating di credito relativamente basso o privi di rating. Nella selezione degli investimenti, il Fondo terra' conto dei criteri ambientali, sociali e di governance descritti nel prospetto. Il Fondo puo' acquisire un'esposizione indiretta (attraverso, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) e quote di organismi di investimento collettivo) a titoli che possono non soddisfare tali criteri ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.990**	**€ 4.490**	**€ 2.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	-50,10%	-14,78%	-11,67%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.870**	**€ 9.190**	**€ 8.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,26%	-1,67%	-2,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 13.010**	**€ 17.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,65%	5,40%	5,58%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.210**	**€ 15.800**	**€ 21.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	42,09%	9,58%	7,89%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.700**	**€ 13.270**	**€ 17.380**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2022 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 996**	**€ 2.647**	**€ 5.747**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,7% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 5,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BGF GLOBAL LONG-HORIZON EQUITY 'D2'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0827882639

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

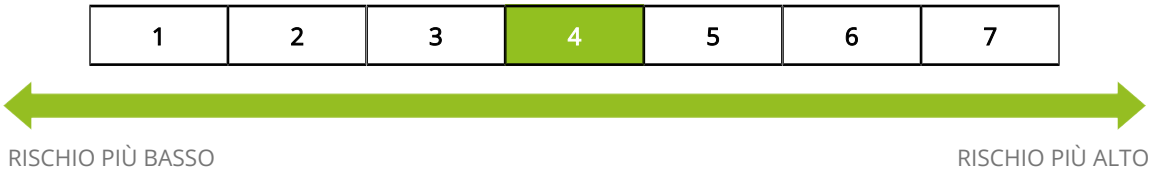
Obiettivi: Il Fondo mira a massimizzare il rendimento sull'investimento mediante una combinazione di incremento di capitale e reddito sulle attività del Fondo e a investire in modo coerente con i principi di investimento ambientale, sociale e di governance (ESG). Il Fondo investe a livello globale almeno il 70% del patrimonio complessivo in titoli azionari (ad es. azioni) di societa', senza limiti di capitalizzazione di mercato. La capitalizzazione di mercato e' determinata dal prezzo dell'azione di una societa' moltiplicato per il numero di azioni emesse. Il patrimonio complessivo del Fondo sara' investito in conformita' alla sua Politica ESG descritta nel prospetto. Per ulteriori dettagli sulle caratteristiche ESG, consultare il prospetto e il sito web di BlackRock all'indirizzo https://www.blackrock.com/corporate/literature/ publication/blackrock-baseline-screens-in-europemiddleeast-and-africa.pdf Il CI puo' utilizzare strumenti finanziari derivati (SFD) (ossia investimenti i cui prezzi si basano su una o piu' attivita' sottostanti) ai fini di investimento per raggiungere l'obiettivo di investimento del Fondo e/o per ridurre il rischio di portafoglio del Fondo, ridurre i costi di investimento e generare reddito aggiuntivo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.050**	**€ 2.650**	**€ 1.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,47%	-23,35%	-18,62%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.070**	**€ 9.090**	**€ 7.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,31%	-1,89%	-2,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.390**	**€ 15.140**	**€ 22.660**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,87%	8,64%	8,52%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.780**	**€ 19.610**	**€ 31.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	37,76%	14,41%	12,22%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.040**	**€ 15.440**	**€ 22.890**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 995**	**€ 2.868**	**€ 6.801**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,1% prima dei costi e al 8,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BNP PARIBAS FUNDS SUSTAINABLE EURO BOND 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0828230853

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

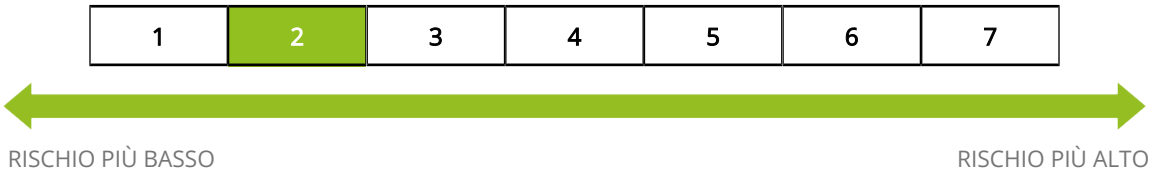
Obiettivi: Il Fondo mira ad aumentare il valore delle proprie attività nel medio termine investendo in titoli obbligazionari denominati in euro o altri strumenti di debito emessi da società selezionate in virtù delle pratiche adottate sul piano dello sviluppo sostenibile (responsabilità sociale e/o responsabilità ambientale e/o corporate governance). I titoli di debito strutturato di qualita' investment grade possono rappresentare fino al 20% delle attivita' Si tratta di un fondo a gestione attiva e, in quanto tale, puo' investire in titoli non compresi nell'indice, il 100,00% Barclays Euro Aggregate 500MM (RI).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.470**	**€ 6.400**	**€ 4.900**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,26%	-8,55%	-6,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.730**	**€ 7.550**	**€ 6.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,72%	-5,46%	-3,69%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.500**	**€ 9.480**	**€ 7.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,95%	-1,06%	-2,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.540**	**€ 11.640**	**€ 10.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,37%	3,09%	0,80%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 9.670**	**€ 8.070**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 910**	**€ 1.802**	**€ 3.198**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,7% 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 1,3% prima dei costi e al -2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LEMANIK HIGH GROWTH 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0840526551

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

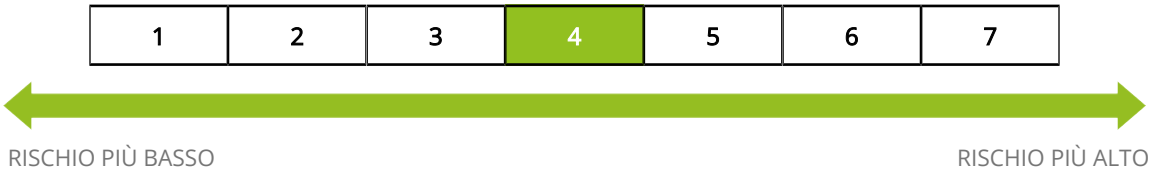
Obiettivi: Il Fondo investirà principalmente nei mercati azionari, al fine di conseguire un livello competitivo di rendimento totale sovraperformando L'MSCI Italy Gross Return Index (l'"Indice di riferimento"). Il Fondo investe principalmente in azioni emesse da societa' quotate in borsa o negoziate nei mercati regolamentati internazionali, privilegiando gli emittenti italiani quotati nei mercati azionari dell'Area Euro. Intende investire in societa' che prospettano un tasso di crescita elevato. Il Fondo puo' essere oggetto d'investimento per il PIR (Piano Individuale di Risparmio a lungo termine) italiano. La strategia del Fondo prevede l'investimento di almeno il 70% degli attivi in azioni emesse da societa' che non svolgono attivita' immobiliari, domiciliate in Italia o in un altro Stato membro dell'UE o dello SEE con sede permanente in Italia. Almeno il 17,5% di detti titoli azionari saranno titoli emessi da societa' che non sono quotate nell'indice FTSE MIB o in altri indici equivalenti e almeno il 3,5% di detti titoli azionari saranno titoli emessi da societa' non quotate negli indici FTSE MIB, FTSE Mid Cap o in altri indici equivalenti. Il comparto non puo' investire piu' del 10% dei suoi attivi in strumenti finanziari emessi da, o sottoscritti con, la stessa societa', o societa' appartenenti allo stesso gruppo e neppure in depositi di liquidita'.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.410**	**€ 2.930**	**€ 1.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,95%	-21,76%	-17,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.220**	**€ 7.100**	**€ 10.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,83%	-6,63%	0,94%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.680**	**€ 13.850**	**€ 20.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,77%	6,72%	7,27%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.810**	**€ 31.690**	**€ 26.380**
	Rendimento medio per ciascun anno	58,07%	25,95%	10,18%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.350**	**€ 14.120**	**€ 20.370**
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 ottobre 2010 e ottobre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.168**	**€ 3.808**	**€ 8.455**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,7%**	**6,6% ogni anno**	**6,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 13,4% 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 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**1,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,3%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ETHNA AKTIV ' SIA T'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0841179863

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

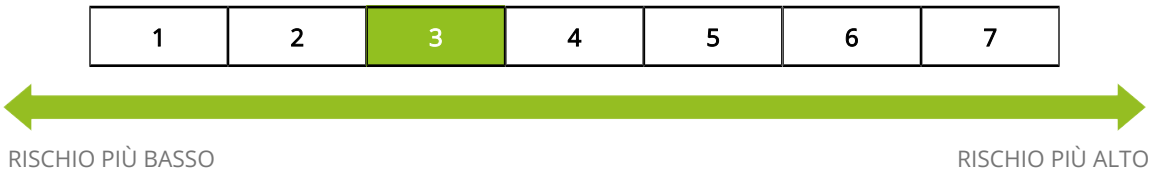
Obiettivi: L'obiettivo d'investimento di Ethna-AKTIV consiste nel conseguire un incremento di valore adeguato nella valuta del fondo o della classe di quote, in considerazione dei criteri di sostenibilità, stabilità del valore, sicurezza del capitale e liquidità del patrimonio del fondo. Il fondo è gestito attivamente. Il fondo investe il proprio patrimonio in titoli di tutti i generi, tra i quali azioni, titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, certificati e depositi vincolati. La quota di azioni, fondi azionari e titoli assimilabili ad azioni non puo' complessivamente superare il 49% del patrimonio netto del fondo. e' possibile investire fino al 20% del patrimonio netto del fondo indirettamente in metalli preziosi e materie prime. Gli investimenti in altri fondi non devono superare il 10% del patrimonio del fondo. I valori patrimoniali acquistati sono principalmente di emittenti con sede in uno Stato membro dell'OCSE. Il fondo puo' impiegare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri strumenti d'investimento ("Derivati") per la copertura e la crescita del patrimonio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.920**	**€ 5.580**	**€ 4.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-40,84%	-11,02%	-8,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.570**	**€ 8.210**	**€ 8.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,27%	-3,87%	-2,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.630**	**€ 9.890**	**€ 9.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,68%	-0,21%	-0,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.590**	**€ 11.110**	**€ 10.890**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,86%	2,12%	0,85%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 10.090**	**€ 9.770**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2014 e aprile 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.017**	**€ 2.386**	**€ 4.487**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,2%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,3% prima dei costi e al -0,3% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,1%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LO FUNDS EUROPE HIGH CONVICTION 'M'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0866420937

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

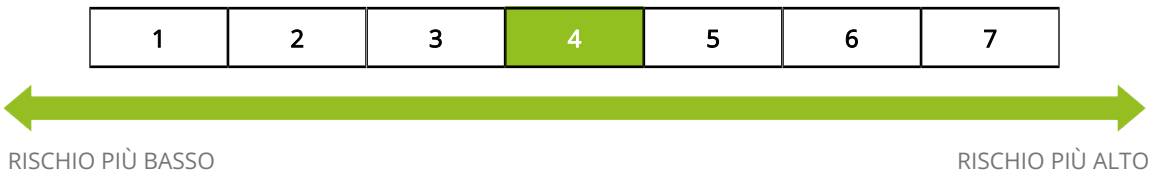
Obiettivi: L'obiettivo del comparto è far crescere il capitale nel lungo periodo. Il comparto investe principalmente in azioni emesse da societa' che hanno la loro sede principale nello Spazio economico europeo o in Svizzera o che operano prevalentemente in questi Paesi. Nella selezione dei singoli titoli il Gestore si basa sulla propria analisi finanziaria delle societa'. Talvolta esclude settori considerati privi di interesse o difficili da analizzare in modo approfondito (ad es. banche, assicurazioni, metalli ed estrazione, energia). Il risultato e' un portafoglio concentrato, costituito da azioni di 30-40 societa' diverse. Il Gestore e' autorizzato a utilizzare strumenti finanziari derivati a fini di copertura o di un'EGP, ma non nell'ambito della strategia d'investimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.950**	**€ 3.170**	**€ 1.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,49%	-20,52%	-16,28%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.260**	**€ 8.160**	**€ 7.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,43%	-3,99%	-3,30%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.810**	**€ 12.360**	**€ 15.110**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,93%	4,32%	4,21%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.770**	**€ 17.490**	**€ 22.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	27,66%	11,83%	8,41%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.430**	**€ 12.610**	**€ 15.260**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2012 e ottobre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 980**	**€ 2.447**	**€ 5.139**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,5% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LO FUNDS SHORT-TERM MONEY MARKETS 'M'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0866429136

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

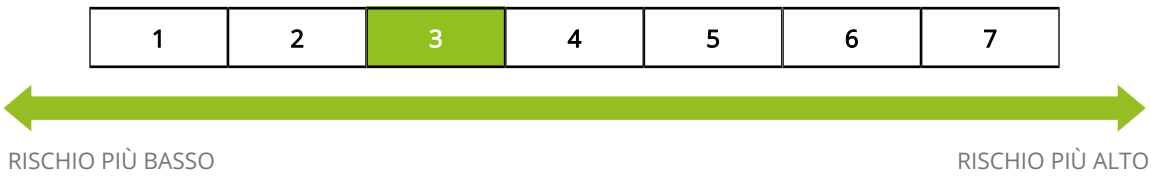
Obiettivi: L'obiettivo del comparto è generare un rendimento regolare. Il comparto e' gestito attivamente. Il SONIA Compounded Index e' utilizzato a fini di confronto della pmerformance, senza particolari vincoli per gli investimenti del comparto. La sua priorita' e' preservare il valore dei propri attivi e la capacita' di acquistare o vendere tali attivi in qualsiasi momento. Investe principalmente in depositi bancari, strumenti del mercato monetario e altri strumenti di debito a breve termine emessi da governi, societa' e altre entita'. Nella selezione degli investimenti del comparto, il Gestore si basa su due criteri principali: - il merito di credito degli emittenti di tali attivi, privilegiando quelli di elevata qualita'; - la data di rimborso (data di scadenza) delle emissioni, privilegiando gli attivi con un breve periodo alla scadenza.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.930**	**€ 6.180**	**€ 4.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-30,70%	-9,16%	-7,34%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.450**	**€ 6.890**	**€ 6.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,49%	-7,17%	-4,14%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.460**	**€ 8.800**	**€ 7.800**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,41%	-2,52%	-2,45%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.790**	**€ 10.920**	**€ 8.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	17,85%	1,77%	-1,35%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 8.980**	**€ 7.880**
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 settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2013 e febbraio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 906**	**€ 1.732**	**€ 3.011**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,6% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ETHNA DEFENSIV 'SIA T'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0868354365

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

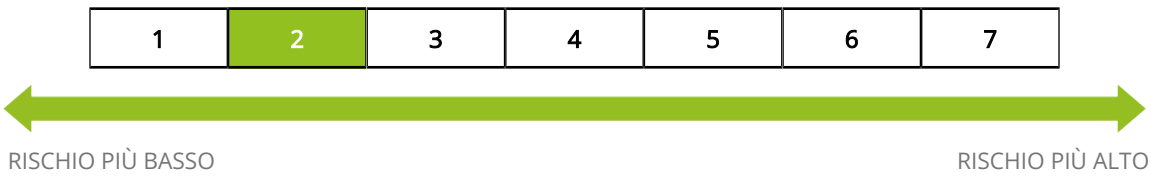
Obiettivi: L'obiettivo d'investimento di Ethna-DEFENSIV è quello di conservare il capitale degli investitori e allo stesso tempo di conseguire un adeguato rendimento a lungo termine adottando una gestione di portafoglio attiva, pur riducendo al minimo le oscillazioni di prezzo del fondo (bassa volatilità). Gli investimenti si concentrano su obbligazioni di emittenti di paesi appartenenti all'OCSE. Il fondo è gestito attivamente. La composizione del portafoglio viene effettuata dal gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definiti negli obiettivi d'investimento / nella politica d'investimento, inoltre viene verificata periodicamente e adeguata all'occorrenza. Il fondo non è gestito utilizzando un indice come base di riferimento. Il fondo investe il proprio patrimonio in titoli di tutti i generi, tra i quali titoli a reddito fisso, strumenti del mercato monetario, certificati, altri fondi e depositi vincolati. Il livello di investimento in una qualsiasi delle suddette classi di attivita' (ad eccezione di altri fondi e depositi vincolati) puo' variare dallo 0% al 100%. In linea di principio, il fondo non puo' investire in azioni. Le azioni ricevute, ad esempio da obbligazioni convertibili, vengono rivendute nell'interesse degli investitori. Gli investimenti in altri fondi non devono superare il 10% del patrimonio del fondo. Il fondo puo' impiegare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri strumenti d'investimento ("Derivati") per la copertura e la crescita del patrimonio. Nel proprio processo decisionale d'investimento, il fondo tiene conto, oltre che degli aspetti finanziari, anche di quelli ecologici e sociali come pure dei principi di una buona gestione aziendale (Environment, Social, Governance - ESG) conformemente alla strategia ESG della societa' di gestione. A questo fondo si applicano l'articolo 8 del regolamento (UE) 2019/2088 e l'articolo 6 del regolamento (UE) 2020/852 (tassonomia UE). ETHENEA Independent Investors S.A. ha sottoscritto i principi delle Nazioni Unite per un investimento responsabile (UN PRI - United Nationssupported Principles for Responsible Investment).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.170**	**€ 7.400**	**€ 6.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,27%	-5,84%	-4,88%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.860**	**€ 8.460**	**€ 7.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,39%	-3,30%	-2,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.470**	**€ 9.340**	**€ 8.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,32%	-1,35%	-1,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.320**	**€ 10.300**	**€ 9.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,25%	0,59%	-0,67%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 9.530**	**€ 8.930**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 943**	**€ 1.954**	**€ 3.574**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,0% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -1,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 FLEXIBLE FIXED INCOME 'BP'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0915365364

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

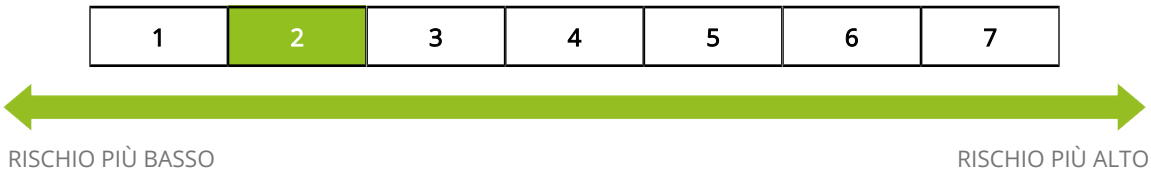
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti rendimenti positivi superiori a quelli della liquidità nell'arco di un ciclo d'investimento. Il fondo investe principalmente, direttamente o mediante derivati, in obbligazioni, strumenti del mercato monetario e valute di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo puo' investire in obbligazioni societarie, titoli di Stato e titoli di debito, obbligazioni indicizzate all'inflazione, covered bond, obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario e OICVM/ OICR, inclusi fondi negoziati in borsa. Puo' inoltre investire in credit default swap. Il fondo puo' investire fino al 5% in obbligazioni societarie in default (in conseguenza di partecipazioni in obbligazioni societarie in default. Il fondo non investira' attivamente in obbligazioni societarie in default) e fino al 2,5% in azioni (in conseguenza di partecipazioni in titoli in default), o avere un'esposizione massima, rispettivamente, fino al 20%, al 5% e al 2,5% a tali titoli. Il fondo potrebbe essere esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.010**	**€ 6.900**	**€ 5.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,92%	-7,16%	-5,85%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.360**	**€ 8.100**	**€ 7.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-16,40%	-4,13%	-2,53%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.430**	**€ 9.090**	**€ 8.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,67%	-1,90%	-1,99%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 10.680**	**€ 9.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,76%	1,32%	-0,42%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.030**	**€ 9.270**	**€ 8.260**
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 settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 977**	**€ 2.089**	**€ 3.767**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,1% prima dei costi e al -2% al netto dei costi. Una

parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET MULTI ASSET GLOBAL OPPORTUNITIES 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0941348897

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

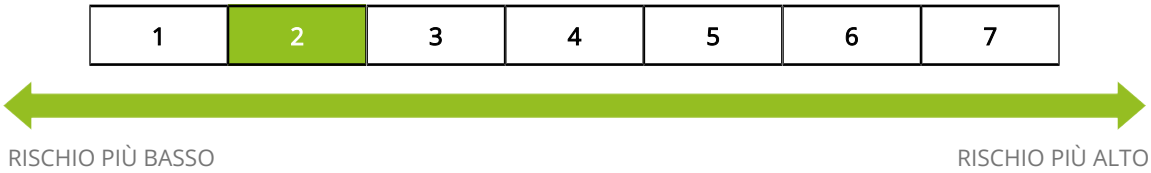
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento. Il Comparto investe principalmente in un'ampia gamma di obbligazioni, incluse obbligazioni convertibili, strumenti del mercato monetario, azioni e depositi. Il Comparto puo' investire nella Cina Continentale e in mercati emergenti. Il Comparto investe in tutto il mondo e puo' investire in qualsiasi settore, valuta e qualita' di credito.Il comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nella gestione attiva del Comparto, il gestore degli investimenti utilizza un approccio concentrato sulla gestione del rischio per cercare opportunita' di performance aggiuntive, e persegue una strategia di allocazione degli attivi flessibile. Il gestore degli investimenti considera fattori ESG come un elemento core della sua strategia, adottando un approccio orientato che mira a irrobustire il peso di titoli con bassi rischi di sostenibilita' e/o ridurre il peso di quelli con rischi di sostenibilita' elevati, soggetti a buone prassi di governance. Si evitano inoltre attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente. Si esercitano metodicamente i diritti di voto e puo' esservi un coinvolgimento con societa' mirato a influire positivamente sulle prassi ESG.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.580**	**€ 6.730**	**€ 5.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,17%	-7,62%	-6,19%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.210**	**€ 8.720**	**€ 8.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,93%	-2,69%	-1,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.590**	**€ 10.070**	**€ 9.940**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,06%	0,14%	-0,06%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 10.950**	**€ 11.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,45%	1,82%	1,14%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.200**	**€ 10.270**	**€ 10.040**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 954**	**€ 2.073**	**€ 3.919**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,1% 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 3,8% prima dei costi e al -0,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,1%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - UBS ETF MSCI WORLD SOCIALLY RESPONSIBLE

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0950674332

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

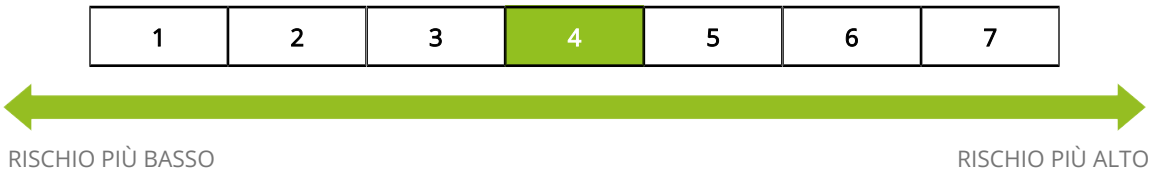
Obiettivi: Il comparto UBS ETF - MSCI World Socially Responsible UCITS ETF è gestito passivamente e acquisirà un'esposizione proporzionale nelle componenti del MSCI World SRI Low Carbon Select 5% Issuer Capped Index Il comparto investira' il suo patrimonio netto soprattutto in azioni, valori mobiliari, strumenti del mercato monetario, quote di organismi d'investimento collettivo, depositi presso istituti di credito, titoli strutturati quotati o negoziati su un mercato regolamentato e altre attivita' in possesso dei requisiti di cui al prospetto informativo. L'indice e' concepito per misurare l'andamento di societa' best-in-class in termini di responsabilita' ambientale, sociale e di corporate governance (ESG) evitando al contempo le societa' con un impatto sociale o ambientale negativo. Questo approccio best-in-class esclude almeno il 20% dei titoli con merito di credito piu' basso rispetto all'universo dell'indice standard. Si prevede che il conseguente punteggio ESG del Fondo sia piu' alto di quello di un Fondo che replica un indice standard. Il Fondo non beneficia dell'etichetta SRI.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.920**	**€ 3.020**	**€ 1.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-60,80%	-21,28%	-16,91%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.420**	**€ 8.210**	**€ 8.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,77%	-3,88%	-2,04%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.220**	**€ 14.360**	**€ 19.690**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,16%	7,51%	7,01%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.140**	**€ 18.240**	**€ 27.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	51,41%	12,78%	10,56%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.860**	**€ 14.650**	**€ 19.880**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 886**	**€ 2.169**	**€ 4.738**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,9%**	**3,7% 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 10,5% prima dei costi e al 7% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - MORGAN STANLEY GLOBAL QUALITY FUND 'ZH'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0955011761

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

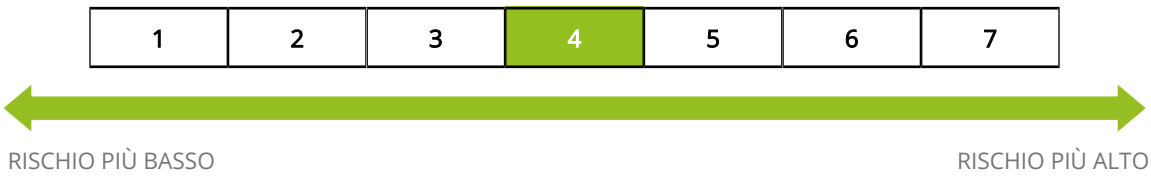
Obiettivi: Crescita a lungo termine dell'investimento almeno il 70% degli investimenti del Comparto sara' in azioni societarieinvestire in societa' prevalentemente in paesi sviluppati con posizioni di mercato dominanti, tipicamente sostenute da attivita' immateriali difficili da replicare. Quale parte essenziale e integrata del processo d'investimento, il Consulente per gli investimenti valuta i fattori rilevanti per la sostenibilita' nel lungo termine dei rendimenti, compresi i fattori ESG, anche tramite interazioni dirette con i dirigenti delle societa' interessate. Il Comparto prevede esclusioni relative al clima e agli armamenti, i cui dettagli sono riportati nella Politica relativa allo screening delle esclusioni del Comparto sul sito web della Societa' (www.morganstanleyinvestmentfunds.com e su www.morganstanley.com/im).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.870**	**€ 3.100**	**€ 1.640**
	Rendimento medio per ciascun anno	-61,32%	-20,86%	-16,56%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.230**	**€ 8.230**	**€ 7.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,67%	-3,81%	-3,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.100**	**€ 12.470**	**€ 15.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,02%	4,51%	4,48%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.540**	**€ 16.360**	**€ 21.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	25,43%	10,35%	7,87%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.740**	**€ 12.720**	**€ 15.650**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2013 e agosto 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 962**	**€ 2.407**	**€ 5.088**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,4% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,7% prima dei costi e al 4,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - DPAM L BONDS EMERGING MARKETS SUSTAINABLE 'W'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU0966596875

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

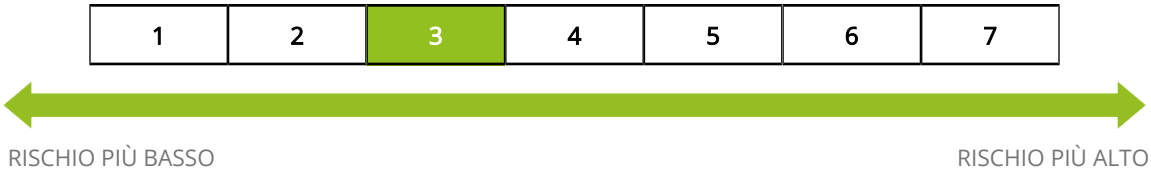
Obiettivi: Aumentare il valore dell'investimento nel medio-lungo termine, perseguendo un obiettivo sostenibile. In normali condizioni di mercato, il comparto investe principalmente in titoli di Stato, compresi quelli ad alto rendimento, emessi nei mercati emergenti. Il comparto puo' ricorrere a strumenti derivati per coprirsi dalle fluttuazioni del mercato e per ridurre i costi, nonche' per generare reddito aggiuntivo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.480**	**€ 6.470**	**€ 4.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,24%	-8,34%	-6,72%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.870**	**€ 8.930**	**€ 7.980**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,31%	-2,24%	-2,23%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.600**	**€ 10.240**	**€ 10.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,96%	0,47%	0,70%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.820**	**€ 12.360**	**€ 12.730**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,21%	4,33%	2,44%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.210**	**€ 10.450**	**€ 10.830**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 931**	**€ 1.993**	**€ 3.815**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,3%**	**3,9% ogni anno**	**3,7% 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 4,4% prima dei costi e al 0,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CAPITAL GROUP GLOBAL ALLOCATION 'B'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1006075656

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

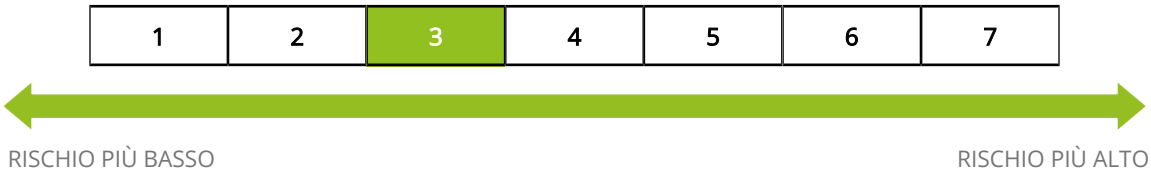
Obiettivi: Il fondo persegue la realizzazione bilanciata di tre obiettivi: crescita del capitale, conservazione del capitale e reddito corrente nel lungo periodo. Il fondo cerchera' di raggiungere questi obiettivi investendo in tutto il mondo principalmente in azioni e obbligazioni quotate di societa' e governi e altri titoli a reddito fisso, compresi i titoli garantiti da ipoteca e i titoli garantiti da attivita', denominati in diverse valute. Tali titoli sono solitamente quotati o negoziati in altri mercati regolamentati. e' ammesso anche l'investimento in titoli non quotati. Il fondo puo' investire fino al 2% in titoli in sofferenza.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.200**	**€ 4.570**	**€ 2.960**
	Rendimento medio per ciascun anno	-47,99%	-14,51%	-11,45%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.410**	**€ 8.960**	**€ 7.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,88%	-2,16%	-2,38%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.820**	**€ 11.830**	**€ 13.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,82%	3,42%	3,33%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.010**	**€ 13.230**	**€ 16.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	20,10%	5,76%	5,00%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.440**	**€ 12.070**	**€ 14.020**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.020**	**€ 2.632**	**€ 5.439**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,2%**	**4,9% ogni anno**	**4,7% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 3,3% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH MULTIPLE OPPORTUNITIES II 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1038809049

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

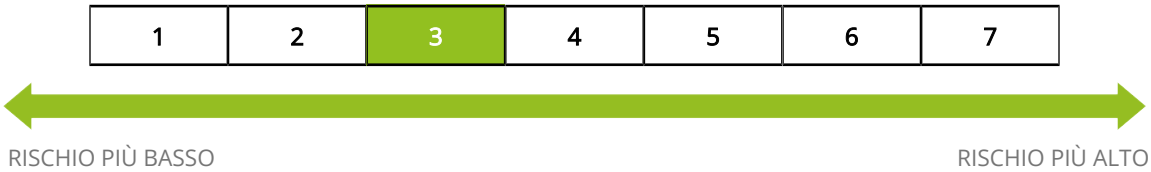
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento del Flossbach von Storch Multiple Opportunities II ("comparto") è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale dei mercati finanziari globali. Il comparto e' gestito attivamente. Non si effettuano confronti con un indice di riferimento. Sostanzialmente il comparto puo' investire, a seconda della situazione del mercato e della valutazione della gestione del fondo, in azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidita' e depositi a termine. I certificati sono certificati su valori sottostanti ammessi dalla legge, come ad esempio: azioni, obbligazioni, quote di fondi di investimento, indici finanziari e valute.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.600**	**€ 4.250**	**€ 2.650**
	Rendimento medio per ciascun anno	-44,04%	-15,74%	-12,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.150**	**€ 8.940**	**€ 7.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,46%	-2,22%	-2,41%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.790**	**€ 11.490**	**€ 13.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,09%	2,82%	2,81%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.260**	**€ 12.660**	**€ 15.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	12,58%	4,82%	4,22%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.410**	**€ 11.720**	**€ 13.330**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2013 e settembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 994**	**€ 2.450**	**€ 4.960**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,5%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - INVESCO GLOBAL INCOME 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1097689365

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

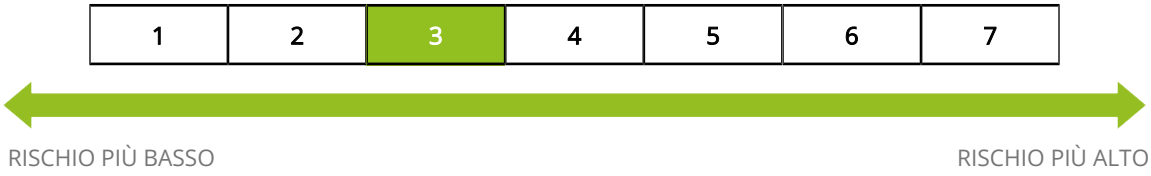
Obiettivi: L'obiettivo del Fondo è ottenere reddito e incremento del capitale a medio-lungo termine. Il Fondo intende investire principalmente in strumenti obbligazionari (comprese le obbligazioni emesse da societa' e governi, nonché i titoli convertibili contingenti) e azioni di societa' di tutto il mondo. Il Fondo intende acquisire esposizione a strumenti obbligazionari investment grade (di qualita' elevata) e non-investment grade (di qualita' inferiore), compresi gli strumenti obbligazionari che soffrono di difficolta' finanziarie (titoli di societa' in difficolta'.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.180**	**€ 5.270**	**€ 3.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,21%	-12,03%	-9,53%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.870**	**€ 8.570**	**€ 8.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,27%	-3,03%	-1,95%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.890**	**€ 11.230**	**€ 12.310**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,06%	2,35%	2,10%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.170**	**€ 13.160**	**€ 14.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	21,73%	5,64%	3,68%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.520**	**€ 11.460**	**€ 12.440**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2011 e gennaio 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 996**	**€ 2.435**	**€ 4.828**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 6,5% prima dei costi e al 2,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,3%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - JPM US VALUE 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1098399733

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

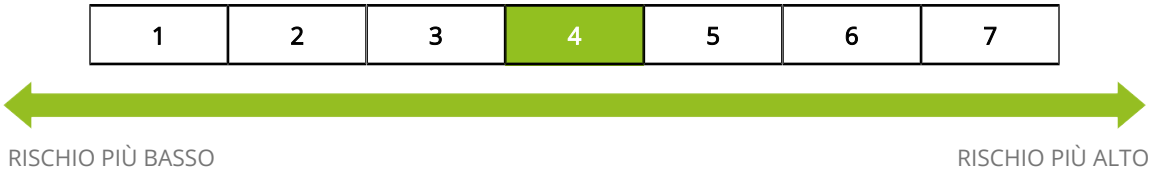
Obiettivi: Offrire la crescita del capitale nel lungo periodo investendo principalmente in un portafoglio di stile value composto da società statunitensi. Almeno il 67% del patrimonio è investito in un portafoglio di stile value composto da azioni di societa' aventi sede o che svolgono la parte preponderante della propria attivita' economica negli Stati Uniti d'America.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.120**	**€ 2.760**	**€ 1.360**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,75%	-22,70%	-18,07%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.100**	**€ 8.610**	**€ 7.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,03%	-2,95%	-2,77%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.310**	**€ 14.790**	**€ 21.670**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,13%	8,15%	8,04%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.860**	**€ 19.380**	**€ 28.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,61%	14,15%	11,04%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.960**	**€ 15.090**	**€ 21.890**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 946**	**€ 2.578**	**€ 5.860**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,3% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ABERDEEN STANDARD CHINA A SHARE EQUITY 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1129205529

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

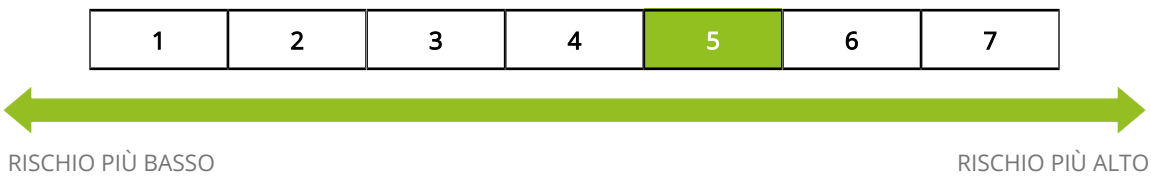
Obiettivi: Il fondo punta a conseguire una combinazione di crescita e reddito investendo in società quotate nelle borse valori cinesi che aderiscono all'abrdn China A Share Sustainable Equity Investment Approach (l'approccio d'investimento). Il fondo punta a superare la performance del benchmark MSCI China A Onshore Index (USD) al lordo delle commissioni. Il fondo investe direttamente o indirettamente (incluso attraverso QFI, il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect, participatory note, titoli indicizzati e altri mezzi idonei) almeno il 90% in azioni di societa' i cui titoli sono quotati sulle borse valori cinesi, comprese, a titolo puramente esemplificativo, le azioni A e B cinesi di societa' quotate sulle borse cinesi e azioni H corrispondenti o altri titoli equivalenti autorizzati dalla CSRC per l'acquisto da parte di investitori non cinesi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.030**	**€ 1.600**	**€ 570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-79,75%	-30,73%	-24,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.600**	**€ 5.960**	**€ 5.220**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,96%	-9,84%	-6,29%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.730**	**€ 14.050**	**€ 21.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,75%	7,04%	7,72%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.030**	**€ 26.520**	**€ 29.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	90,28%	21,54%	11,58%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.340**	**€ 14.330**	**€ 21.260**
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 maggio 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 990**	**€ 2.734**	**€ 6.285**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,7% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,1% prima dei costi e al 7,7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LEMANIK GLOBAL STRATEGY 'B'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1207093052

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

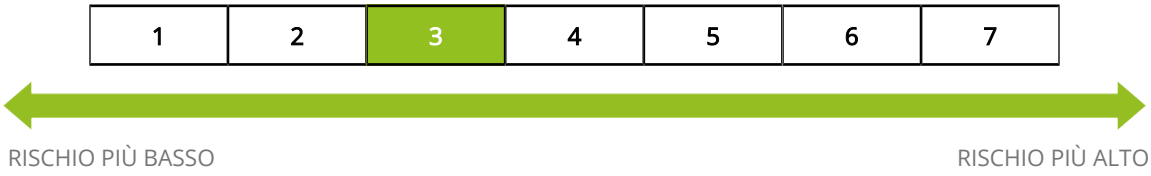
Obiettivi: Il Comparto mira a generare una performance assoluta costante tramite il focus sulla conservazione del capitale a medio termine. L'obiettivo di lungo periodo del Comparto è conseguire una performance annualizzata totale superiore del 3% a quella dell'indice Euro short-term rate ("â‚¬STR") con capitalizzazione giornaliera. Il Comparto investira' in azioni e titoli di debito, nonche' in strumenti del mercato monetario senza limitazioni geografiche. Il Comparto potrebbe investire in detti titoli direttamente o indirettamente tramite derivati o investimenti in OICVM, OIC e/o ETF (Exchange Traded sub-funds). Il Comparto puo' inoltre ricorrere ai derivati a fini di investimento oppure per ridurre o azzerare l'esposizione a svariati rischi di investimento (copertura). Il Comparto utilizzera' i total return swap per acquisire esposizione a indici idonei legati ad azioni, FX, tassi di interesse e titoli di credito (titoli di Stato e obbligazioni societarie) sui mercati emergenti. Il Comparto puo' assumere un'esposizione alle materie prime, utilizzando in particolare valori mobiliari idonei che non incorporino uno o piu' strumenti derivati su indici di materie prime diversificate idonei e altri attivi sottostanti idonei, in ogni caso conformemente ai requisiti di diversificazione del rischio applicabili. Il Comparto non assumera' alcuna esposizione diretta alle materie prime fisiche. Per raggiungere i suoi obiettivi d'investimento, per finalita' di tesoreria e/o qualora le condizioni di mercato siano sfavorevoli, il comparto puo' investire in strumenti del mercato monetario e in depositi su base accessoria.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.640**	**€ 4.690**	**€ 3.080**
	Rendimento medio per ciascun anno	-43,60%	-14,06%	-11,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.460**	**€ 5.210**	**€ 4.480**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,37%	-12,22%	-7,71%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.220**	**€ 8.530**	**€ 6.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	-7,80%	-3,14%	-3,93%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.170**	**€ 10.630**	**€ 9.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,72%	1,23%	-0,62%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.800**	**€ 8.700**	**€ 6.770**
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 aprile 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2013 e marzo 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.045**	**€ 2.340**	**€ 4.118**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,5%**	**5,0% ogni anno**	**4,9% 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 1% prima dei costi e al -3,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,3%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH MULTIASSET DEFENSIVE 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1245470080

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

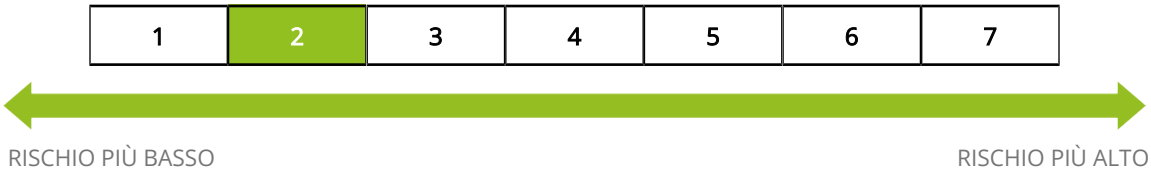
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Multi Asset - Defensive (Comparto) è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale condotta dai mercati finanziari globali. Inoltre gli investimenti dovranno essere selezionati in base a criteri di valore (value). Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra i quali, ad esempio, azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, liquidita' e depositi a termine; tuttavia la quota azionaria e' limitata al 35% del patrimonio netto del comparto. Fino al 20% del patrimonio netto del comparto puo' essere investito indirettamente in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non puo' superare il 10% del patrimonio del comparto. Il comparto puo' utilizzare strumenti finanziari il cui valore dipende dai prezzi futuri di altri valori patrimoniali (derivati) per coprire o incrementare il patrimonio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.530**	**€ 6.590**	**€ 5.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,65%	-8,01%	-6,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.420**	**€ 8.820**	**€ 8.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,77%	-2,49%	-2,20%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.650**	**€ 10.040**	**€ 10.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,50%	0,07%	0,03%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.580**	**€ 11.250**	**€ 11.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,77%	2,38%	1,32%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 10.240**	**€ 10.130**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 950**	**€ 2.067**	**€ 3.904**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,1% 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 3,9% prima dei costi e al 0% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH MULTIASSET BALANCED 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1245470676

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

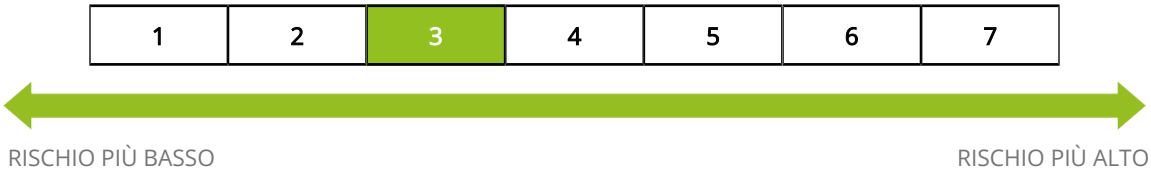
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento del Flossbach von Storch - Multi Asset - Balanced ("comparto") è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale dei mercati finanziari globali. Il comparto è gestito attivamente. Non si effettuano confronti con un indice di riferimento. Sostanzialmente il comparto puo' investire, a seconda della situazione del mercato e della valutazione della gestione del fondo, in azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), OICVM o di altri OIC ('fondi target"), derivati, liquidita' e depositi a termine. I certificati sono certificati su valori sottostanti ammessi dalla legge, come ad esempio: azioni, obbligazioni, quote di fondi di investimento, indici finanziari e valute. In tal caso la quota azionaria e' limitata a massimo il 55% del patrimonio netto del comparto. Un minimo del 25% del patrimonio netto del comparto sara' costantemente investito in partecipazioni al capitale. Il comparto puo' investire indirettamente fino al 20% del proprio patrimonio netto in metalli preziosi (oro, argento, platino). Per motivi di diversificazione del rischio non si puo' investire indirettamente oltre il 10% del patrimonio netto del comparto in un metallo prezioso. Possono essere acquistate quote di fondi target solo fino a un limite massimo del 10% del patrimonio del comparto. Per il conseguimento degli obiettivi di investimento sopra indicati, e' previsto anche l'impiego di strumenti finanziari ('derivati") a scopi di investimento e di copertura.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.860**	**€ 5.710**	**€ 4.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,44%	-10,59%	-8,42%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.230**	**€ 9.180**	**€ 8.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,72%	-1,69%	-2,15%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.770**	**€ 10.610**	**€ 11.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,34%	1,18%	1,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.950**	**€ 11.890**	**€ 12.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,55%	3,52%	2,64%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 10.820**	**€ 11.280**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra marzo 2014 e marzo 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 949**	**€ 2.133**	**€ 4.134**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,2% ogni anno**	**3,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5% prima dei costi e al 1,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH MULTIASSET GROWTH 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1245471138

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

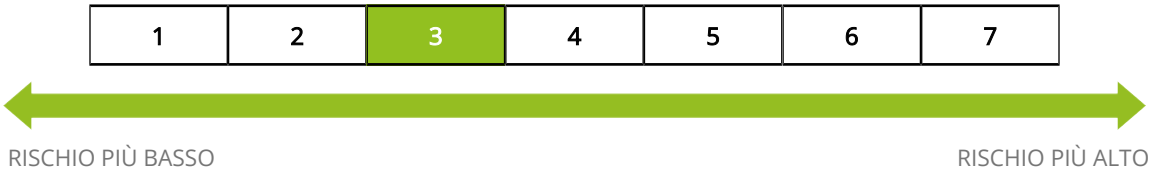
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento del Flossbach von Storch - Multi Asset - Growth ("comparto") è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata rispetto al rischio di investimento. La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale dei mercati finanziari globali. Il comparto è gestito attivamente. Non si effettuano confronti con un indice di riferimento. Sostanzialmente il comparto puo' investire, a seconda della situazione del mercato e della valutazione della gestione del fondo, in azioni, obbligazioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant e obbligazioni convertibili), OICVM o di altri OIC ('fondi target"), derivati, liquidita' e depositi a termine. I certificati sono certificati su valori sottostanti ammessi dalla legge, come ad esempio: azioni, obbligazioni, quote di fondi di investimento, indici finanziari e valute. In tal caso la quota azionaria e' limitata a massimo il 75% del patrimonio netto del comparto. Oltre il 50% del patrimonio netto del comparto sara' costantemente investito in partecipazioni al capitale. Il comparto puo' investire indirettamente fino al 20% del proprio patrimonio netto in metalli preziosi (oro, argento, platino). Per motivi di diversificazione del rischio non si puo' investire indirettamente oltre il 10% del patrimonio netto del comparto in un metallo prezioso. Possono essere acquistate quote di fondi target solo fino a un limite massimo del 10% del patrimonio del comparto. Per il conseguimento degli obiettivi di investimento sopra indicati, e' previsto anche l'impiego di strumenti finanziari ('derivati") a scopi di investimento e di copertura.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.140**	**€ 4.930**	**€ 3.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,62%	-13,18%	-10,41%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.120**	**€ 8.980**	**€ 8.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,83%	-2,14%	-2,10%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.830**	**€ 10.830**	**€ 11.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-1,73%	1,61%	1,59%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.330**	**€ 12.060**	**€ 13.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	13,31%	3,81%	3,34%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 11.050**	**€ 11.820**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 948**	**€ 2.148**	**€ 4.215**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,1% 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 5,5% prima dei costi e al 1,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PICTET ROBOTICS 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1279334053

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

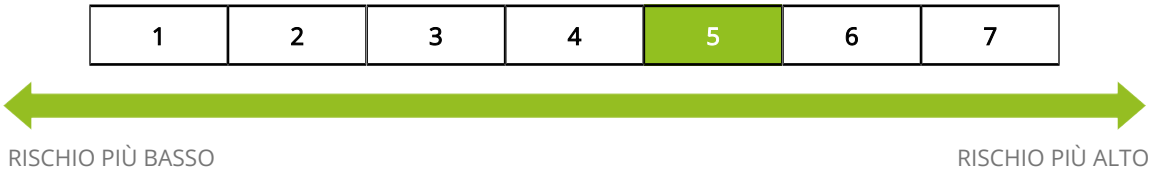
Obiettivi: Incrementare il valore del vostro investimento, cercando al contempo di realizzare un impatto ambientale e/o sociale positivo. Il Comparto investe principalmente in azioni di societa' che contribuiscono a, o beneficiano di, sviluppi nella robotica e nelle tecnologie. Le aziende selezionate saranno principalmente, ma non esclusivamente, attive nei seguenti settori: prodotti e servizi che contribuiscono alla crescita economica sostenibile migliorando l'uso delle risorse da parte delle aziende, migliorando la qualita' dei loro beni e servizi, riducendo l'impatto ambientale e aiutando le aziende a compensare la perdita di produttivita' dovuta all'invecchiamento della popolazione. Il fondo puo' investire in tutto il mondo, compresi i mercati emergenti e la Cina Continentale.Il Comparto puo' utilizzare derivati per ridurre vari rischi (hedging) e per una gestione efficiente del portafoglio; inoltre puo' utilizzare prodotti strutturati per acquisire un'esposizione ad attivi nel portafoglio.Nel gestire attivamente il Comparto, il Gestore degli investimenti utilizza una combinazione di analisi dei fondamentali della societa' e del mercato per selezionare titoli che a suo avviso presentino prospettive di crescita favorevoli a un prezzo ragionevole. Il Gestore degli investimenti considera i fattori ESG come un elemento core della sua strategia cercando di investire principalmente in attivita' economiche che contribuiscono a un obiettivo ambientale e sociale ed evitando al contempo attivita' che influiscono negativamente sulla societa' o sull'ambiente.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.300**	**€ 1.680**	**€ 620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,05%	-30,03%	-24,31%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.470**	**€ 10.550**	**€ 9.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-35,30%	1,08%	-0,78%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.900**	**€ 18.660**	**€ 35.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	9,00%	13,29%	13,42%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.440**	**€ 26.590**	**€ 48.040**
	Rendimento medio per ciascun anno	64,45%	21,61%	16,99%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.590**	**€ 19.040**	**€ 35.590**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 973**	**€ 3.113**	**€ 8.348**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,7% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 17,9% prima dei costi e al 13,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - PHARUS GLOBAL VALUE EQUITY 'IH'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1427874158

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

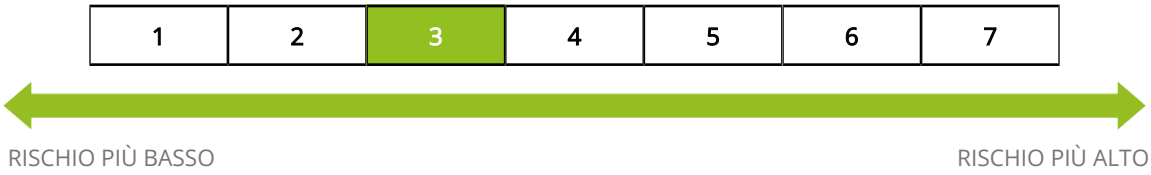
Obiettivi: L'obiettivo di investimento del Comparto è offrire una crescita del capitale nel lungo termine, con particolare enfasi sulla conservazione,senza alcun tentativo di replicare alcun indice di riferimento. Il Comparto puo': - investire almeno il 20% del suo patrimonio netto in un portafoglio mondiale diversificato di OICVM e altri organismi di investimento collettivo idonei, che investono principalmente in titoli azionari seguendo un approccio value; - investire direttamente fino al 20% del suo patrimonio netto in titoli azionari mondiali seguendo un approccio value. Puo' anche investire in strumenti del mercato monetario e attivita' liquide accessorie. Il Comparto e gli OICVM/OIC target investono prevalentemente in titoli azionari di societa' quotate sulle principali borse valori dei paesi sviluppati del mondo. Il Comparto puo' avviare operazioni di pronti contro termine o intraprendere operazioni di prestito titoli in un'ottica di gestione efficiente del portafoglio, nei limiti consentiti dalle restrizioni di investimento applicabili. Il Comparto e' stato classificato come prodotto finanziario rientrante nell'ambito di applicazione dell'articolo 6 dell'SFDR.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.620**	**€ 4.340**	**€ 2.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,77%	-15,37%	-12,13%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.140**	**€ 9.010**	**€ 8.440**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,61%	-2,05%	-1,68%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.760**	**€ 11.170**	**€ 12.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,45%	2,24%	2,22%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.400**	**€ 13.420**	**€ 15.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	23,97%	6,06%	4,16%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 11.400**	**€ 12.580**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.057**	**€ 2.746**	**€ 5.565**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,6%**	**5,2% ogni anno**	**5,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,2% prima dei costi e al 2,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LOOMIS SAYLES US GROWTH EQUITY 'S1'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1435387458

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

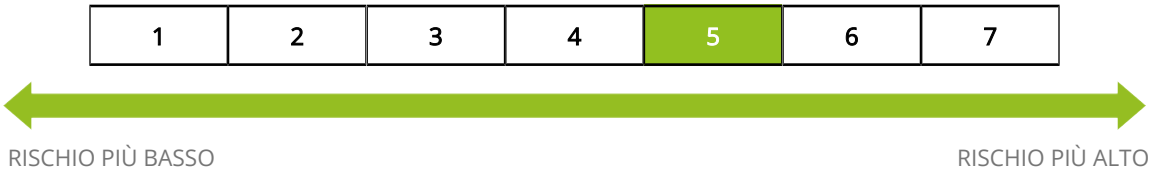
Obiettivi: L'obiettivo di investimento di Loomis Sayles U.S. Growth Equity Fund (il "Fondo") è conseguire una crescita del capitale sul lungo termine attraverso un processo d'investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance ("ESG"). Il Fondo investe prevalentemente in societa' statunitensi e si concentra sugli emittenti di piu' grandi dimensioni. Il Fondo investe almeno l'80% delle sue attivita' totali in titoli azionari di societa' statunitensi. Il Fondo si concentra sui titoli di societa' ad alta capitalizzazione, ma puo' investire in societa' di qualunque dimensione. Il Fondo viene gestito in modo attivo e investe solitamente in un'ampia gamma di settori e industrie. Il Gestore degli investimenti adotta uno stile di gestione azionaria di tipo Growth, che privilegia societa' con vantaggi competitivi sostenibili, driver di crescita strutturale a lungo termine, interessanti rendimenti del cash flow sul capitale investito e team di gestione concentrati sulla creazione di valore a lungo termine per gli azionisti. Il Gestore degli investimenti intende investire in societa' le cui azioni sono vendute in misura significativamente inferiore alla stima del valore intrinseco del Gestore degli investimenti.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.290**	**€ 1.540**	**€ 540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-77,12%	-31,25%	-25,37%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.150**	**€ 10.260**	**€ 8.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,49%	0,52%	-1,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.840**	**€ 16.600**	**€ 28.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,38%	10,67%	11,08%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.620**	**€ 21.640**	**€ 35.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	36,24%	16,70%	13,43%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.520**	**€ 16.930**	**€ 28.880**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 920**	**€ 2.600**	**€ 6.491**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**4,2% ogni anno**	**3,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 15% prima dei costi e al 11,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH BOND OPPORTUNITIES 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1481584016

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

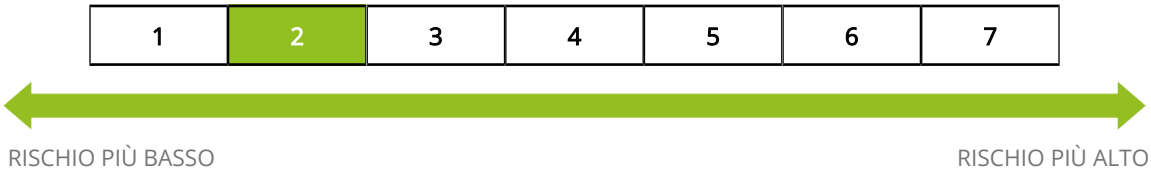
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento del Flossbach von Storch Bond Opportunities ("comparto") è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. Al fine di conseguire gli obiettivi di investimento il patrimonio del comparto viene investito, in base al principio della diversificazione del rischio, in titoli a tasso di interesse fisso (incluse obbligazioni di emittenti societari), strumenti del mercato monetario, obbligazioni di ogni tipo, incluse obbligazioni a cedola zero, obbligazioni protette contro l'inflazione, titoli a tasso di interesse variabile, quote di fondi di investimento ('fondi target"), depositi a termine, derivati, certificati, nonche' altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni reverse convertibili, obbligazioni cum warrant, titoli di godimento di opzioni, obbligazioni convertibili, titoli di godimento convertibili) e liquidita'. L'esposizione al rischio di cambio e' limitata al il 15% del patrimonio netto del comparto. Possono essere acquistate quote di fondi target solo fino a un limite massimo del 10% del patrimonio del comparto. Per il conseguimento degli obiettivi di investimento sopra indicati, e' previsto anche l'impiego di strumenti finanziari ('derivati") a scopi di investimento e di copertura. Il comparto e' gestito attivamente. Non si effettuano confronti con un indice di riferimento.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.740**	**€ 6.730**	**€ 5.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,57%	-7,63%	-6,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.190**	**€ 8.920**	**€ 7.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,14%	-2,25%	-2,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.610**	**€ 9.890**	**€ 9.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,89%	-0,23%	-0,16%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.450**	**€ 11.080**	**€ 11.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,51%	2,07%	1,45%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.220**	**€ 10.090**	**€ 9.930**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 911**	**€ 1.856**	**€ 3.476**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,7% 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 3,3% prima dei costi e al -0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,4%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH -GLOBAL CONVERTIBLE BOND 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1481584875

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

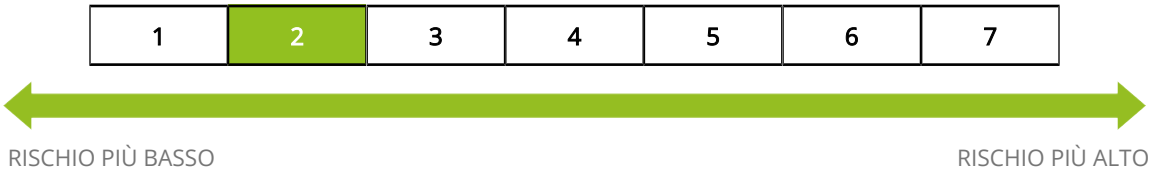
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Global Convertible Bond ("comparto) è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. La composizione del portafoglio viene stabilita dal gestore del comparto esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. La performance del comparto sara' confrontata con riferimento all'Refinitiv Global Focus Hedged CB Index. In nessun momento il gestore del comparto sara' vincolato all'Indice per le proprie decisioni d'investimento o per la composizione del portafoglio. Pertanto, la performance del comparto puo' discostarsi in modo significativo dall'indice di riferimento citato. Nell'assumere decisioni di investimento per il comparto, il gestore del comparto rispetta le disposizioni della politica di sostenibilita' della Societa' di Gestione e gli aspetti ivi contenuti, come illustrato in maggiore dettaglio nella sezione "Politica in materia di sostenibilita'" del Prospetto di vendita. Il patrimonio del comparto viene investito prevalentemente in obbligazionari convertibili internazionali e titoli comparabili

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.530**	**€ 6.630**	**€ 5.160**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,70%	-7,90%	-6,40%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.700**	**€ 8.260**	**€ 7.470**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,03%	-3,75%	-2,88%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.730**	**€ 10.000**	**€ 9.390**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,72%	-0,01%	-0,63%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.150**	**€ 12.150**	**€ 13.020**
	Rendimento medio per ciascun anno	11,48%	3,97%	2,68%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.340**	**€ 10.200**	**€ 9.480**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 950**	**€ 2.083**	**€ 3.878**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,2% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,4% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LYXOR GREEN BOND (DR)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1563454310

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

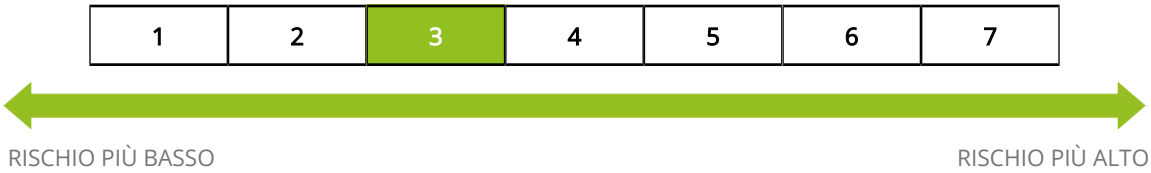
Obiettivi: L'obiettivo d'investimento del Fondo consiste nel replicare l'evoluzione al rialzo e al ribasso di Solactive Green Bond EUR USD IG ("Indice di riferimento") denominato in EUR, al fine di offrire un'esposizione al mercato dei green bond, minimizzando al contempo la volatilità della differenza tra il rendimento del Fondo e il rendimento dell'Indice di riferimento ("tracking error"). Il Fondo si propone di raggiungere il suo obiettivo tramite replica diretta, investendo principalmente nei titoli che compongono l'Indice di riferimento. L'Indice di riferimento e' rappresentativo dei green bond emessi da entita' Investment Grade e denominati in euro e dollari USA. Vengono emessi green bond al fine di finanziare progetti che hanno risultati ambientali positivi. Per essere idonei all'inclusione nell'Indice di riferimento, i green bond devono soddisfare i criteri definiti dall'iniziativa Climate Bonds, mediante un processo in quattro fasi che include: identificazione di obbligazioni a tema ambientale, esame delle strutture obbligazionarie idonee, valutazione dell'uso dei proventi e selezione di progetti o attivita' sostenibili idonei per il rispetto della Climate Bonds Taxonomy.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.140**	**€ 6.120**	**€ 4.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,61%	-9,37%	-7,52%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.620**	**€ 7.490**	**€ 6.680**
	Rendimento medio per ciascun anno	-23,79%	-5,61%	-3,96%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.530**	**€ 9.500**	**€ 7.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,69%	-1,03%	-2,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.790**	**€ 10.970**	**€ 10.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,92%	1,87%	0,83%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.130**	**€ 9.690**	**€ 7.870**
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 febbraio 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2014 e gennaio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 889**	**€ 1.701**	**€ 3.003**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,9%**	**3,5% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 0,9% prima dei costi e al -2,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BELLEVUE ASIA PACIFIC HEALTHCARE 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1587985224

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

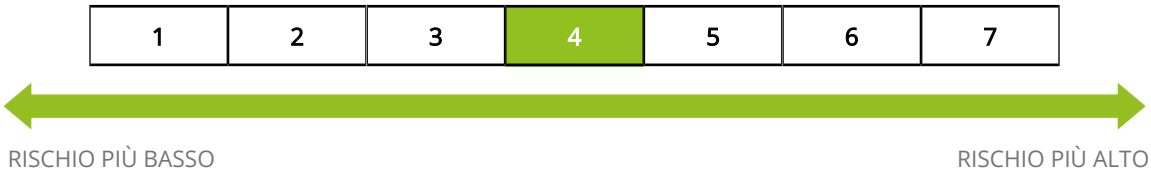
Obiettivi: Il fondo persegue il conseguimento di una crescita in conto capitale in una prospettiva di lungo termine. Almeno due terzi del suo patrimonio netto sono investiti in azioni e altri titoli azionari selezionati di societa' che hanno la propria sede principale geografica Asia-Pacifico e/o che sono impegnate prevalentemente nel settore sanitario Asia-Pacifico. Una componente massima pari a un terzo del patrimonio netto del fondo puo' essere allocata in titoli a tasso fisso o variabile, obbligazioni convertibili od obbligazioni cum warrant di emittenti con sede nei Paesi di riferimento. Il fondo puo' effettuare operazioni su derivati per finalita' di copertura.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Documento contenente le informazioni chiave

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.650**	**€ 2.920**	**€ 1.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,50%	-21,82%	-17,35%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.640**	**€ 5.090**	**€ 4.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-33,56%	-12,63%	-7,75%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 14.010**	**€ 15.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	6,97%	4,20%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.160**	**€ 21.510**	**€ 27.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	41,64%	16,56%	10,79%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.560**	**€ 14.290**	**€ 15.240**
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 giugno 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2013 e maggio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.042**	**€ 2.982**	**€ 6.506**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,4%**	**5,2% ogni anno**	**5,3% 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 9,5% prima dei costi e al 4,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ALLIANZ VOLATILITY STRATEGY 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1597245650

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

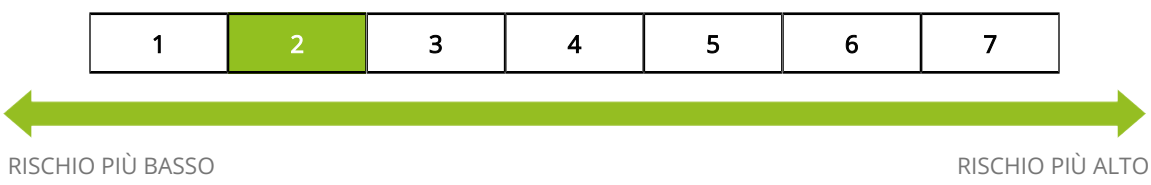
Obiettivi: Crescita del capitale a lungo termine sfruttando le opportunità di rendimento sul fronte della volatilità in base al premio per il rischio legato alla volatilità, tramite investimenti in un'ampia gamma di asset class. Inoltre, il Comparto utilizzerà derivati correlati alla volatilità, inclusi, a titolo esemplificativo, variance swap, opzioni e volatility swap correlati a diverse asset class. Il patrimonio del Comparto e' investito in obbligazioni degli Stati membri dell'OCSE, del SEE e/o dell'UE con un rating minimo pari a B- e/o nei mercati azionari globali. La strategia core del Comparto utilizza derivati correlati alla volatilita', ad esempio variance swap sui mercati azionari globali (ad esempio i mercati azionari statunitensi ed europei come sottostante). Questi swap possono variare in termini di durata dello swap, titolo sottostante e varianza dal prezzo di esercizio. Un variance swap comporta un regolamento finanziario tra le parti al termine della durata dello swap. Il valore di un variance swap non dipende 1:1 dalle performance assolute del sottostante al quale si riferisce; piuttosto, dipende in particolare dalla variazione della varianza annualizzata realizzata del rispettivo sottostante nel rispettivo periodo di durata dello swap. Per questo motivo, il valore di un variance swap puo' addirittura aumentare quando il valore del relativo sottostante diminuisce oppure puo' diminuire quando il valore del titolo sottostante aumenta. A seconda della struttura del variance swap, la gestione del portafoglio puo' anche limitare automaticamente le potenziali perdite del Comparto derivanti dal variance swap. Inoltre, il management del portafoglio del Comparto puo' utilizzare, in misura limitata, strumenti e tecniche supplementari che comprendono, a titolo esemplificativo ma non esaustivo, opzioni/futures su indici azionari e/o altri derivati basati sulla volatilita', ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.760**	**€ 4.780**	**€ 3.210**
	Rendimento medio per ciascun anno	-52,43%	-13,71%	-10,75%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.160**	**€ 7.410**	**€ 7.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,39%	-5,81%	-3,01%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.490**	**€ 9.220**	**€ 8.600**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,06%	-1,62%	-1,49%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.570**	**€ 10.860**	**€ 9.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	5,73%	1,66%	-0,92%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 9.400**	**€ 8.690**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 948**	**€ 1.958**	**€ 3.549**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,0% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,3% prima dei costi e al -1,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,6%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - DWS CONCEPT KALDEMORGEN 'TFC'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1663838545

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

Obiettivi: Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Il fondo promuove le caratteristiche ambientali e sociali ed è soggetto agli obblighi di trasparenza di un prodotto finanziario ai sensi dell'articolo 8, paragrafo 1, della Norma (UE) 2019/2088 sulla trasparenza relativa alla sostenibilità nel settore dei servizi finanziari. Ulteriori informazioni ESG sono disponibili nel prospetto e sul sito web di DWS. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore. Il fondo investe fino al 100% del proprio patrimonio in azioni, valori mobiliari obbligazionari, certificati, titoli del mercato monetario e liquidita'. Inoltre, per proteggersi dai rischi di mercato, il fondo puo' investire, tra gli altri, in derivati a fini d'investimento e di copertura. Il fondo investira' in mercati e strumenti diversi secondo il contesto economico generale e le valutazioni della Gestione del fondo. Fino al 20% del patrimonio potra' essere investito in asset backed securities. Per la selezione degli investimenti, unitamente alla performance finanziaria vengono considerati gli aspetti ambientali e sociali nonche' i principi della buona corporate governance (aspetti ESG). La selezione dei singoli investimenti e' a discrezione della gestione del fondo. Il rendimento del prodotto e' ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	**3**	4	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.780**	**€ 6.410**	**€ 4.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	-32,25%	-8,50%	-6,84%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.640**	**€ 8.580**	**€ 8.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,55%	-3,01%	-2,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.580**	**€ 9.990**	**€ 10.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	-4,18%	-0,02%	0,19%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.700**	**€ 11.500**	**€ 10.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,99%	2,84%	0,83%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.190**	**€ 10.190**	**€ 10.300**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2012 e giugno 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 993**	**€ 2.272**	**€ 4.330**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,5% prima dei costi e al 0,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,5%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - DWS INVEST GOLD AND PRECIOUS METALS 'TFC'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1663932132

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

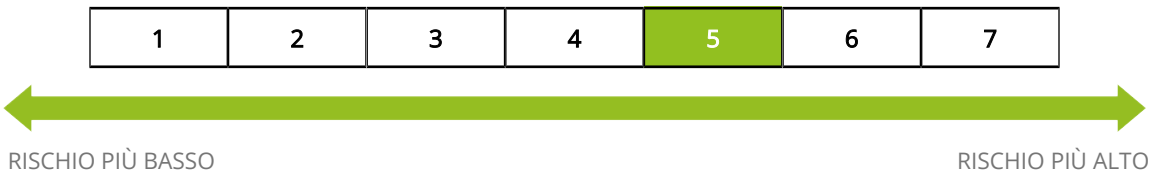
Obiettivi: Il fondo è gestito attivamente. Il fondo non è gestito in riferimento a un benchmark. Obiettivo della politica d'investimento è il conseguimento di un incremento di valore. Il fondo investe principalmente in azioni di societa' nazionali e internazionali che operano principalmente in settori che la gestione del fondo ritiene possano trarre beneficio da temi e tendenze futuri o attuali di natura geopolitica, sociale ed economica o in un ramo di un settore che puo' essere direttamente o indirettamente collegato a uno dei suddetti temi o tendenze. La selezione dei singoli investimenti e' a discrezione della gestione del fondo. Il rendimento del prodotto e' ricavabile dal valore patrimoniale netto per azione calcolato quotidianamente e dall'importo della distribuzione eventualmente applicabile.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto

improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.330**	**€ 1.750**	**€ 660**
	Rendimento medio per ciascun anno	-66,67%	-29,47%	-23,82%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.660**	**€ 2.560**	**€ 4.930**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,43%	-23,83%	-6,82%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.090**	**€ 11.570**	**€ 9.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	-9,10%	2,95%	-0,46%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.150**	**€ 22.410**	**€ 41.920**
	Rendimento medio per ciascun anno	91,47%	17,51%	15,41%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.660**	**€ 11.800**	**€ 9.640**
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 febbraio 2011 e febbraio 2021. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2014 e febbraio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2015 e settembre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 997**	**€ 2.330**	**€ 4.656**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,4% ogni anno**	**4,7% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 4,2% prima dei costi e al -0,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,6%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - M&G (LUX) EUROPEAN STRATEGIC VALUE 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1670707873

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

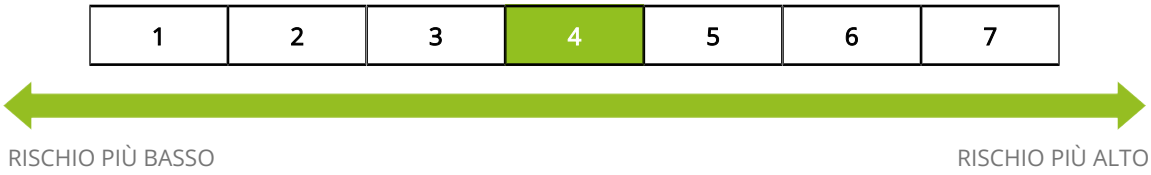
Obiettivi: Il Fondo punta a generare, attraverso una combinazione di reddito e crescita di capitale, un rendimento maggiore rispetto a quello del mercato azionario europeo, su un orizzonte d'investimento di cinque anni, applicando i criteri ESG. Investimenti core: almeno l'80% del Fondo e' investito in azioni di societa' di qualunque settore e dimensione, che hanno sede, o svolgono la maggior parte della propria attivita', in Europa. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo puo' investire in liquidita' o in attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il Fondo adotta una strategia 'value, investendo in societa' convenienti e poco apprezzate, la cui quotazione azionaria non riflette, secondo il gestore degli investimenti, il valore sottostante dell'azienda. I titoli vengono selezionati sulla base dei loro meriti individuali, tramite una combinazione di screening incentrato sul valore e analisi qualitativa. I principali driver di rendimento dovrebbero essere lo stile value e la selezione generale dei titoli, piuttosto che singoli settori o titoli.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.060**	**€ 3.650**	**€ 2.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	-59,44%	-18,27%	-14,44%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.190**	**€ 6.980**	**€ 9.420**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,11%	-6,94%	-0,60%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.430**	**€ 12.300**	**€ 16.190**
	Rendimento medio per ciascun anno	4,29%	4,22%	4,94%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.950**	**€ 22.490**	**€ 20.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	39,51%	17,60%	7,30%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.090**	**€ 12.550**	**€ 16.350**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2011 e luglio 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra maggio 2012 e maggio 2022.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 962**	**€ 2.476**	**€ 5.122**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,5% ogni anno**	**4,1% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,0%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - M&G (LUX) GLOBAL DIVIDEND 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1670710232

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

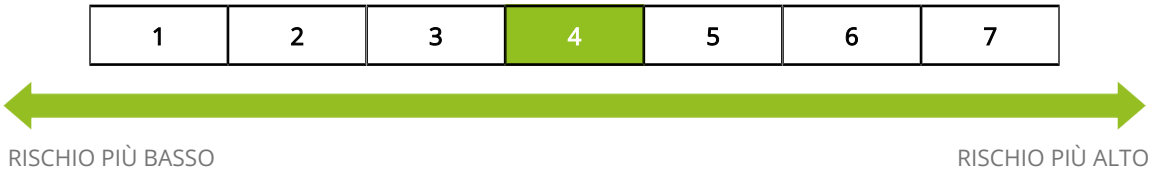
Obiettivi: Il Fondo punta a generare: una combinazione di reddito e crescita del capitale per garantire un rendimento superiore a quello del mercato azionario globale in un qualsiasi periodo di cinque anni applicando i criteri ESG; una distribuzione del reddito che aumenta ogni anno in dollari USA. Investimenti core: almeno l'80% dell'investimento del Fondo e' effettuato in azioni di societa' afferenti a qualsiasi settore, di qualsiasi dimensione e provenienti da qualsiasi regione del mondo, inclusi i mercati emergenti. Il Fondo e' concentrato e possiede solitamente azioni in meno di 50 societa'. Il Fondo puo' investire in Azioni A cinesi tramite lo Shanghai-Hong Kong Stock Connect e lo Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione e un Orientamento ESG Positivo (Positive ESG Tilt) come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: il Fondo puo' investire in altri fondi e in liquidita' o in attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: per ridurre rischi e costi. Strategia in sintesi: [Approccio d'investimento: il gestore degli investimenti si concentra su societa' con potenzialita' di crescita dei dividendi nel lungo periodo e seleziona titoli caratterizzati da diverse fonti di crescita dei dividendi, al fine di creare un fondo in grado di sopportare condizioni di mercato diverse.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.680**	**€ 3.330**	**€ 1.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-63,21%	-19,76%	-15,66%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.470**	**€ 8.570**	**€ 7.790**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,30%	-3,03%	-2,46%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.300**	**€ 13.950**	**€ 18.870**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,99%	6,89%	6,56%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.320**	**€ 19.210**	**€ 24.090**
	Rendimento medio per ciascun anno	43,16%	13,95%	9,19%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.950**	**€ 14.240**	**€ 19.060**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2014 e ottobre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 954**	**€ 2.516**	**€ 5.600**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,4% ogni anno**	**4,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,8% prima dei costi e al 6,6% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - M&G (LUX) OPTIMAL INCOME 'C'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1670724704

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

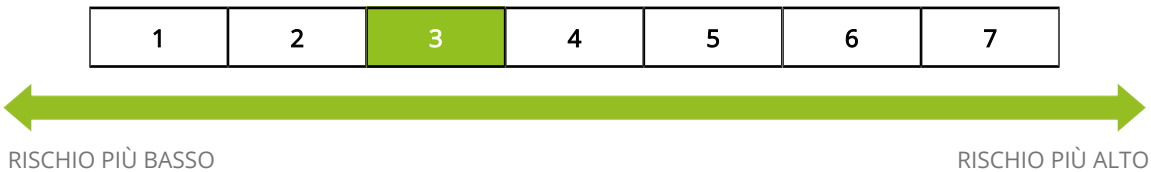
Obiettivi: Il Fondo mira a fornire una combinazione di crescita del capitale e reddito in base all'esposizione a flussi di reddito ottimali nei mercati finanziari, applicando al contempo i Criteri ESG. Investimenti core: il Fondo investe in genere direttamente in una combinazione di attivita' entro i seguenti limiti d'investimento: almeno il 50% in titoli a reddito fisso (inclusi obbligazioni e titoli garantiti da attivita'); fino al 20% in azioni societarie. Il Fondo investe in obbligazioni emesse da governi, istituzioni governative e societa' di qualsiasi parte del mondo, compresi i mercati emergenti. Queste obbligazioni possono essere denominate in qualsiasi valuta. Il Fondo puo' investire in obbligazioni di qualsiasi qualita' creditizia, compreso fino al 100% in obbligazioni di bassa qualita'. Un minimo dell'80% del fondo sara' investito in attivita' denominate in euro o in altre valute coperte in euro. Il Fondo investe in titoli che soddisfano i Criteri ESG, applicando un Approccio di Esclusione come descritto nell'allegato precontrattuale. Altri investimenti: titoli di debito convertibili contingenti, altri fondi, liquidita' o attivita' rapidamente liquidabili. Ricorso a derivati: a fini d'investimento e di riduzione di rischi e costi. Strategia in breve: Approccio d'investimento: il Fondo e' un fondo obbligazionario globale flessibile. Il gestore degli investimenti seleziona gli investimenti in base a una valutazione di aspetti macroeconomici, fattoriali e a livello di asset e titoli. La distribuzione degli investimenti tra emittenti e settori e' un elemento essenziale nella strategia del Fondo.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.120**	**€ 6.110**	**€ 4.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,81%	-9,38%	-7,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.700**	**€ 7.810**	**€ 7.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,98%	-4,82%	-2,51%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.750**	**€ 9.840**	**€ 9.180**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,47%	-0,32%	-0,86%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.830**	**€ 12.070**	**€ 12.260**
	Rendimento medio per ciascun anno	8,25%	3,83%	2,06%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 10.040**	**€ 9.270**
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 settembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2015 e luglio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 961**	**€ 2.108**	**€ 3.887**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,6%**	**4,2% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,1% prima dei costi e al -0,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - AMUNDI INDEX JP MORGAN GBI GLOBAL GOVIES UCITS ETF DR

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1708330235

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

Obiettivi: L'obiettivo del presente Comparto consiste nel replicare il rendimento dell'Indice J.P. Morgan Government Bond Global (GBI Global) e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e il rendimento dell'Indice. Il Comparto mira a conseguire un livello di tracking error proprio e di quello del suo indice normalmente non superiore all'1%. L'Indice è un Indice a Rendimento Totale: le cedole pagate dagli elementi costitutivi dell'indice sono incluse nel rendimento dello stesso. L'Indice J.P. Morgan Government Bond Global (GBI Global) è un indice obbligazionario rappresentativo dei titoli di Stato a tasso fisso. L'esposizione all'Indice sara' conseguita attraverso una Replica Diretta. Al fine di replicare il rendimento dell'Indice, il Comparto intende attuare un modello di replica campionato. Il Gestore degli investimenti potra' utilizzare derivati. Il periodo minimo raccomandato per la detenzione delle Azioni è 4 anni.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	**2**	3	4	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.740**	**€ 6.760**	**€ 5.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-22,64%	-7,54%	-6,15%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.980**	**€ 7.370**	**€ 6.520**
	Rendimento medio per ciascun anno	-20,20%	-5,91%	-4,19%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.380**	**€ 9.020**	**€ 7.270**
	Rendimento medio per ciascun anno	-6,21%	-2,05%	-3,14%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.090**	**€ 10.010**	**€ 9.500**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,94%	0,03%	-0,51%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.970**	**€ 9.200**	**€ 7.340**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2010 e dicembre 2020.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 888**	**€ 1.646**	**€ 2.856**
Incidenza annuale dei costi (*)	**8,9%**	**3,4% 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 0,2% prima dei costi e al -3,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FIDELITY GLOBAL DIVIDEND 'Y'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1731833056

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

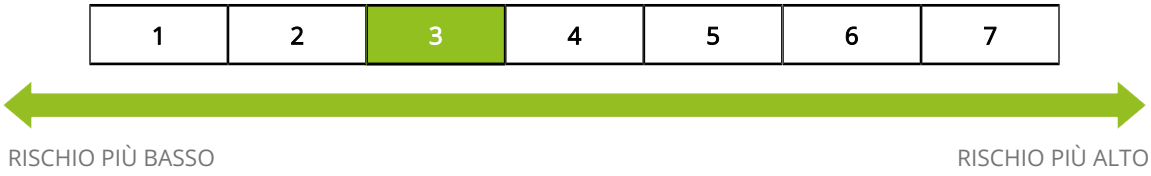
Obiettivi: Il comparto intende ottenere crescita del capitale a lungo termine e produrre reddito. Il comparto investe almeno il 70% (e di norma il 75%) del suo patrimonio in azioni produttive di reddito di societa' di ogni parte del mondo, compresi i mercati emergenti. In via accessoria, il comparto puo' anche investire in strumenti del mercato monetario. Il Gestore degli investimenti intende ottenere reddito in misura superiore a quella del benchmark.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.640**	**€ 4.710**	**€ 3.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,60%	-13,99%	-11,04%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.280**	**€ 9.270**	**€ 8.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,20%	-1,51%	-2,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.350**	**€ 13.270**	**€ 17.610**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,45%	5,83%	5,82%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.850**	**€ 15.690**	**€ 21.510**
	Rendimento medio per ciascun anno	18,48%	9,42%	7,96%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.000**	**€ 13.540**	**€ 17.790**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2014 e dicembre 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 980**	**€ 2.608**	**€ 5.719**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,8%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - BELLEVUE DIGITAL HEALTH 'I'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1811047916

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

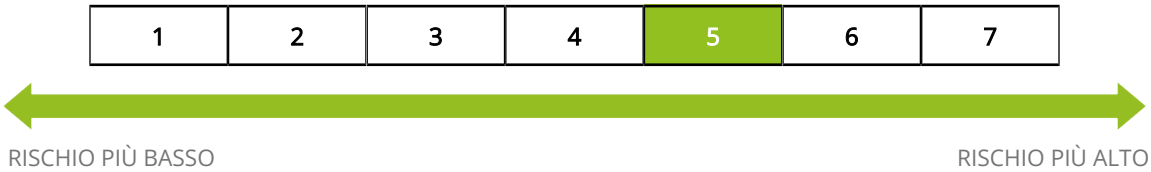
Obiettivi: Il fondo punta a conseguire una crescita del capitale nel lungo periodo Investe almeno due terzi del patrimonio netto in azioni selezionate e altri titoli di partecipazione di societa' la cui attivita' commerciale si concentra precipuamente sulla digitalizzazione del settore sanitario o la cui attivita' principale consiste nel detenere partecipazioni di tali societa' o nel finanziarle, e la cui sede o parte predominante economica si trova in Paesi riconosciuti. Fino a un massimo di un terzo del patrimonio netto puo' essere investito in azioni scrupolosamente selezionate e altri titoli di partecipazione di altre societa' che hanno la loro sede o parte predominante economica in Paesi riconosciuti, o in titoli a tasso fisso o variabile, obbligazioni convertibili e obbligazioni con warrant di emittenti di Paesi riconosciuti. Il fondo puo' effettuare operazioni in strumenti derivati a fini di copertura.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 1.850**	**€ 750**	**€ 170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-81,49%	-40,39%	-33,58%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.410**	**€ 5.380**	**€ 4.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-45,86%	-11,67%	-7,25%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.240**	**€ 15.310**	**€ 20.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,36%	8,90%	7,25%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.910**	**€ 26.380**	**€ 38.350**
	Rendimento medio per ciascun anno	69,11%	21,41%	14,39%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.880**	**€ 15.620**	**€ 20.330**
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 aprile 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2012 e settembre 2022. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.004**	**€ 2.932**	**€ 6.814**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,1%**	**4,9% ogni anno**	**4,9% 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 12,1% prima dei costi e al 7,2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - HSBC GIF MULTI ASSET STYLE FACTORS 'AC'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1827011492

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

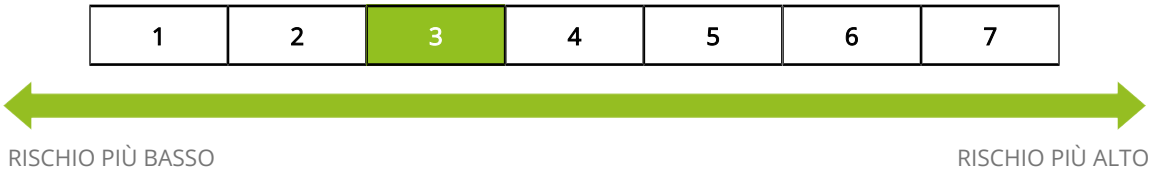
Obiettivi: Il fondo punta a generare una crescita del capitale e un reddito a lungo termine investendo prevalentemente in strumenti finanziari derivati per acquisire esposizione a una gamma di attivi, compresi obbligazioni, azioni e valute di tutto il mondo, mercati emergenti inclusi. Il fondo punta a generare rendimenti meno sensibili alle oscillazioni del mercato e mira a una volatilita' (oscillazioni del prezzo di un titolo) media del 7%. Il fondo assume posizioni lunghe (puntando sull'aumento del valore dell'attivo), corte (puntando sul calo del valore dell'attivo) e ricorre a diversi stili d'investimento. I fattori di stile utilizzati dal fondo comprendono una strategia carry (che mira ad assumere posizioni lunghe in attivi a rendimento piu' elevato e posizioni corte in attivi a rendimento piu' basso), una strategia value (che mira ad assumere posizioni lunghe in attivi sottovalutati e posizioni corte in attivi sopravvalutati) e una strategia momentum (che mira ad assumere posizioni lunghe in attivi con performance recenti piu' elevate e posizioni corte in attivi con performance recenti piu' scarse). I vari stili dovrebbero presentare una bassa correlazione fra loro. Il fondo puo' investire in obbligazioni a breve termine (o titoli analoghi), strumenti del mercato monetario, depositi bancari e liquidita' a fini di tesoreria.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la

probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.400**	**€ 6.700**	**€ 5.250**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,01%	-7,69%	-6,24%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.780**	**€ 8.260**	**€ 7.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,22%	-3,75%	-2,49%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.410**	**€ 9.010**	**€ 8.130**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,94%	-2,07%	-2,04%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.260**	**€ 9.770**	**€ 8.590**
	Rendimento medio per ciascun anno	2,63%	-0,46%	-1,51%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.000**	**€ 9.190**	**€ 8.220**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2012 e luglio 2022. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra gennaio 2013 e gennaio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.027**	**€ 2.319**	**€ 4.206**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,3%**	**4,8% ogni anno**	**4,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 2,6% prima dei costi e al -2% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,5%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - LYXOR COMMODITIES REFINITIV/CORECOMMODITY CRB TR

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1829218749

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

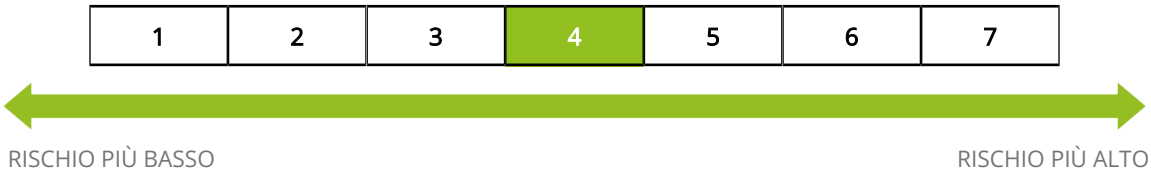
Obiettivi: L'obiettivo del fondo consiste nel replicare l'andamento, sia al rialzo che al ribasso, dell'indice Thomson Reuter/Core Commodity CRB Total Return Index denominato in dollari USA e rappresentativo del mercato delle materie prime Il Fondo mira a raggiungere l'obiettivo mediante replica indiretta con la sottoscrizione di un contratto swap over-the-counter (strumento finanziario derivato). Il Fondo puo' investire altresi' in un portafoglio diversificato di azioni internazionali, la cui performance sara' scambiata con la performance dell'Indice di riferimento tramite lo strumento finanziario derivato.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Documento contenente le informazioni chiave

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.180**	**€ 2.590**	**€ 1.230**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,18%	-23,68%	-18,90%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.110**	**€ 4.610**	**€ 4.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,88%	-14,34%	-8,53%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.890**	**€ 7.070**	**€ 8.340**
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,10%	-6,70%	-1,80%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.360**	**€ 20.200**	**€ 11.740**
	Rendimento medio per ciascun anno	63,58%	15,10%	1,62%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 9.450**	**€ 7.210**	**€ 8.420**
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 2010 e dicembre 2020. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2015 e ottobre 2025.

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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 894**	**€ 1.463**	**€ 2.718**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,0%**	**3,4% 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 1,1% prima dei costi e al -1,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**2,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - AMUNDI MSCI ROBOTICS & AI ESG SCREENED

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1861132840

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

Obiettivi: L'obiettivo del presente Comparto consiste nel replicare il rendimento dell'Indice STOXX AI Global Artificial Intelligence ADTV5 e minimizzare il tracking error tra il valore patrimoniale netto del Comparto e il rendimento dell'Indice. Il Comparto mira a conseguire un livello di tracking error proprio e di quello del suo indice normalmente non superiore all'1% L'Indice e' un Indice a Rendimento Totale Netto: i dividendi al netto di imposta corrisposti dagli elementi costitutivi dell'indice sono inclusi nel rendimento dell'Indice. L'indice STOXX AI Global Artificial Intelligence ADTV5 e' un indice azionario composto da societa' appartenenti ad un'ampia gamma di settori che investono molto nello sviluppo di nuove tecnologie per l'Intelligenza Artificiale (AI). Tali societa' sono considerate ben posizionate per beneficiare della crescente adozione di tecnologie per l'intelligenza artificiale. Il periodo minimo raccomandato per la detenzione delle Azioni e' 5 anni

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 2.600**	**€ 2.480**	**€ 1.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	-74,02%	-24,31%	-19,43%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.380**	**€ 10.450**	**€ 9.120**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,22%	0,88%	-0,92%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.670**	**€ 16.550**	**€ 27.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	6,66%	10,61%	10,54%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.620**	**€ 21.510**	**€ 38.490**
	Rendimento medio per ciascun anno	56,17%	16,56%	14,43%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.340**	**€ 16.890**	**€ 27.510**
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 giugno 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 914**	**€ 2.548**	**€ 6.236**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,2%**	**4,1% ogni anno**	**3,8% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 14,3% prima dei costi e al 10,5% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,7%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - THREADNEEDLE GLOBAL EXTENDED ALPHA '1E'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1864956328

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

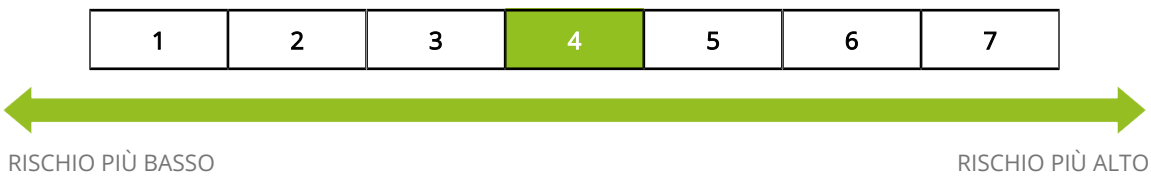
Obiettivi: Scopo del Fondo è quello di accrescere l'importo investito. Almeno due terzi delle attivita' del Fondo saranno costituiti da posizioni lunghe e corte in societa' di tutto il mondo. Il Fondo investe in azioni direttamente oppure tramite derivati. I derivati sono strumenti di investimento sofisticati correlati agli aumenti e alle diminuzioni di prezzo di altre attivita'. Gli strumenti derivati saranno utilizzati per ottenere, aumentare o ridurre l'esposizione alle attivita' sottostanti e possono generare leva finanziaria. Laddove venga generata una leva finanziaria, il valore patrimoniale netto del Fondo potra' essere soggetto ad oscillazioni maggiori rispetto al caso in cui non vi sia alcuna leva finanziaria. Il Fondo si avvarra' inoltre di strumenti derivati ai fini delle vendite allo scoperto (ideate per trarre un profitto in caso di calo dei prezzi).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.460**	**€ 2.670**	**€ 1.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,39%	-23,21%	-18,50%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.360**	**€ 9.640**	**€ 8.450**
	Rendimento medio per ciascun anno	-26,37%	-0,72%	-1,67%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.370**	**€ 13.820**	**€ 19.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,65%	6,68%	6,95%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.040**	**€ 18.010**	**€ 24.970**
	Rendimento medio per ciascun anno	30,40%	12,48%	9,58%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 11.020**	**€ 14.090**	**€ 19.780**
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 settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2010 e novembre 2020. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.070**	**€ 3.171**	**€ 7.281**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,7%**	**5,5% ogni anno**	**5,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,3% prima dei costi e al 7% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,4%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - ALLIANZ PET AND ANIMAL WELLBEING 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1931536236

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

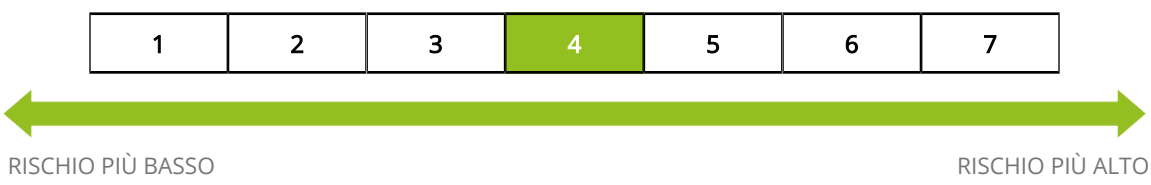
Obiettivi: Crescita del capitale nel lungo termine tramite l'investimento nei Mercati azionari globali, con un'attenzione all'evoluzione e allo sviluppo del benessere degli animali da allevamento e da compagnia, in conformità alla Strategia degli indicatori chiave di performance di sostenibilità (Soglia assoluta) (Strategia KPI (Soglia assoluta)). In tale contesto, la finalità è quella di puntare a un'allocazione minima specifica in Investimenti sostenibili per conseguire l'obiettivo d'investimento. Il Comparto segue la Strategia KPI (Soglia assoluta) che punta a ottenere un'allocazione minima specifica in investimenti sostenibili. Gli investimenti sostenibili sono investimenti in attivita' economiche che contribuiscono a raggiungere obiettivi ambientali e/o sociali per i quali il Gestore degli investimenti utilizza come quadro di riferimento gli Obiettivi di sviluppo sostenibile (SDG) delle Nazioni Unite, nonche' gli obiettivi della Tassonomia dell'UE. Si applicano criteri minimi di esclusione per gli investimenti diretti. Almeno il 70% del patrimonio del Comparto e' investito in Azioni del tipo descritto nell'obiettivo d'investimento. e' possibile investire il patrimonio del Comparto, anche nella sua totalita', nei Mercati emergenti. Fino al 30% del patrimonio del Comparto puo' essere investito in Azioni diverse da quelle descritte nell'obiettivo d'investimento e in conformita' alla Strategia KPI (Assoluta). Fino a un massimo del 25% del patrimonio del Comparto puo' essere detenuto direttamente in depositi vincolati e/o (fino al 20% del patrimonio del Comparto) in depositi a vista e/o puo' essere investito in Strumenti del mercato monetario e/o (fino al 10% del patrimonio del Comparto) in fondi comuni monetari a fini di gestione della liquidita'. Fino a un massimo del 10% del patrimonio del Comparto puo' essere investito in OICVM e/o OIC. Fino al 10% del patrimonio del Comparto puo' essere investito nei Mercati delle Azioni A cinesi.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.540**	**€ 2.810**	**€ 1.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-64,64%	-22,41%	-17,83%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.870**	**€ 6.230**	**€ 5.460**
	Rendimento medio per ciascun anno	-31,31%	-9,03%	-5,87%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.990**	**€ 13.040**	**€ 17.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,05%	5,46%	5,78%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 14.100**	**€ 19.820**	**€ 28.100**
	Rendimento medio per ciascun anno	40,95%	14,67%	10,88%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.630**	**€ 13.310**	**€ 17.710**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 988**	**€ 2.603**	**€ 5.727**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,9%**	**4,6% ogni anno**	**4,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,2% prima dei costi e al 5,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 GLOBAL GENDER DIVERSITY 'BP'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1939214695

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

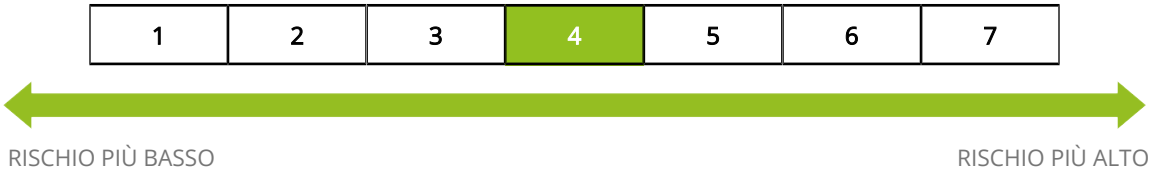
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine Il fondo investe principalmente in azioni di societa' di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo sara' esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base. Utilizzo di total return swap Non atteso Tecniche e strumenti Utilizzo: Non atteso

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero

investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.480**	**€ 3.020**	**€ 1.570**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,16%	-21,32%	-16,93%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.860**	**€ 8.310**	**€ 8.300**
	Rendimento medio per ciascun anno	-21,39%	-3,62%	-1,84%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 12.930**	**€ 16.430**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,13%	5,28%	5,09%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.170**	**€ 17.260**	**€ 20.760**
	Rendimento medio per ciascun anno	31,72%	11,54%	7,58%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 13.190**	**€ 16.600**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2013 e giugno 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.068**	**€ 3.051**	**€ 6.560**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,7%**	**5,5% ogni anno**	**5,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,3% prima dei costi e al 5,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**5,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - THEMATICS AI AND ROBOTICS FUND 'H-N'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1951197919

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

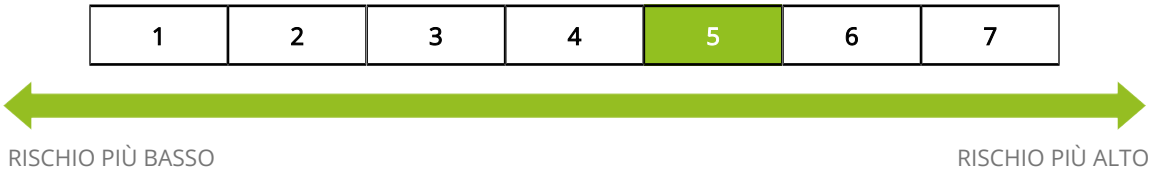
Obiettivi: L'obiettivo di investimento di Thematics AI and Robotics Fund (il Fondo) consiste nell'ottenere un aumento del capitale a lungo termine attraverso un processo di investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo promuove caratteristiche ambientali o sociali ma non si prefigge come obiettivo un investimento sostenibile. Tuttavia, il Fondo puo' investire parzialmente in attivita' che hanno un obiettivo sostenibile. Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di societa' identificate in quanto partecipano o sono esposte alla crescita potenziale riguardante il tema d'investimento globale dell'intelligenza artificiale (IA) e della robotica. Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio totale in titoli azionari di tutto il mondo. Tra questi titoli figurano azioni ordinarie, azioni privilegiate e, in via accessoria, REIT ('Real Estate Investment Trust) di tipo chiuso e certificati di deposito per tali investimenti azionari. Il Fondo puo' inoltre investire un massimo del 30% del suo patrimonio complessivo in titoli azionari dei mercati emergenti, comprese talune Azioni A idonee attraverso il programma ShanghaiHong Kong Stock Connect e/o il programma Shenzhen-Hong Kong Stock Connect. Il Fondo puo' investire fino a un terzo del suo patrimonio totale in tipi di titoli diversi da quelli sopra descritti e in strumenti del mercato monetario, liquidita' e strumenti equivalenti. Il Fondo puo' investire fino al 10% del suo patrimonio netto in organismi di investimento collettivo, compresi ETF qualificati come OICVM.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 5 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-alto.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-alto e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.080**	**€ 1.850**	**€ 720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-69,18%	-28,63%	-23,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.140**	**€ 9.050**	**€ 8.840**
	Rendimento medio per ciascun anno	-38,59%	-1,97%	-1,22%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.110**	**€ 12.430**	**€ 16.990**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,14%	4,45%	5,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 16.320**	**€ 19.400**	**€ 23.770**
	Rendimento medio per ciascun anno	63,21%	14,17%	9,04%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.750**	**€ 12.680**	**€ 17.160**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2013 e luglio 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.001**	**€ 2.577**	**€ 5.722**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,7% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,9% prima dei costi e al 5,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - THEMATICS WATER FUND 'H-N'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU1951226874

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

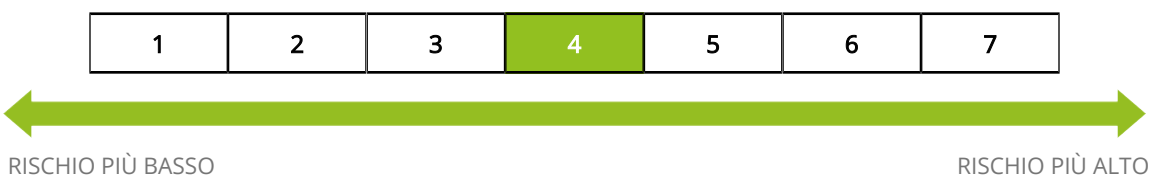
Obiettivi: L'obiettivo di investimento sostenibile di Thematics Water Fund (il Fondo) consiste nel contribuire a livello globale alla fornitura universale di acqua pulita, alla prevenzione e al controllo dell'inquinamento idrico e più in generale all'uso globale e sostenibile e alla protezione di tutte le risorse idriche, generando al contempo una crescita del capitale a lungo termine attraverso un processo di investimento che include sistematicamente considerazioni ambientali, sociali e di governance (ESG). Il Fondo investe principalmente in titoli azionari di societa' identificate in quanto partecipano o apportano un contributo positivo al tema d'investimento dell'approvvigionamento idrico globale e/o al trattamento dei rifiuti a livello municipale. Il Fondo investe almeno due terzi del suo patrimonio totale in titoli azionari di tutto il mondo. Tra questi titoli figurano azioni ordinarie, azioni privilegiate e, in via accessoria, REIT ('Real Estate Investment Trust) di tipo chiuso e certificati di deposito per tali investimenti azionari. Il Fondo puo' inoltre investire un massimo del 30% del suo patrimonio complessivo in titoli azionari di societa' dei mercati emergenti, comprese talune Azioni A idonee attraverso il programma Shanghai-Hong Kong Stock Connect e/o il programma ShenzhenHong Kong Stock Connect. Il Fondo puo' investire fino a un terzo del suo patrimonio totale in tipi di titoli diversi da quelli sopra descritti e in strumenti del mercato monetario, liquidita' e strumenti equivalenti. Il Fondo puo' investire fino al 10% del suo patrimonio netto in organismi di investimento collettivo, compresi ETF qualificati come OICVM. Il Fondo adotta una gestione attiva con un'attenzione particolare alle societa' che presentano, secondo il Gestore degli investimenti, un profilo di rischio/rendimento interessante trainato da tendenze secolari a lungo termine.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.670**	**€ 3.200**	**€ 1.720**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,26%	-20,38%	-16,16%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.120**	**€ 8.310**	**€ 7.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,78%	-3,64%	-3,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.980**	**€ 11.730**	**€ 13.240**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,17%	3,24%	2,85%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.850**	**€ 15.200**	**€ 18.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	38,53%	8,73%	6,49%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.610**	**€ 11.960**	**€ 13.370**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2013 e dicembre 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.001**	**€ 2.495**	**€ 5.073**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,7% ogni anno**	**4,5% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 7,3% prima dei costi e al 2,8% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**4,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - AMUNDI VOLATILITY WORLD 'M2' (EURHDG)

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2002724636

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

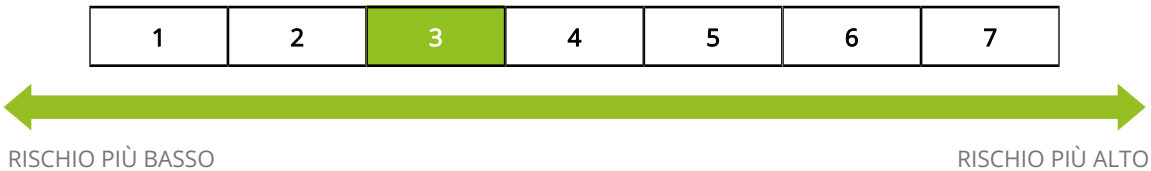
Obiettivi: Il comparto intende conseguire un rendimento positivo in qualsiasi condizione di mercato (strategia a rendimento assoluto). In particolare, il comparto punta a sovraperformare (al netto delle commissioni) l'Indice USD LIBOR 1 month + 3% annuo nel periodo di detenzione raccomandato, con un'esposizione al rischio controllata. Il comparto investe in opzioni negoziate in borsa e swap di varianza su indici di Stati Uniti, Eurozona e Asia con scadenza media a un anno. Tutte le attivita' che rimangono non investite dopo che il comparto ha raggiunto il suo obiettivo di esposizione alla volatilita' sono investite in strumenti del mercato monetario. Il comparto puo' investire fino al 100% del patrimonio netto in tali investimenti liquidi. Il comparto ricorre a derivati al fine di ridurre svariati rischi, ai fini di una gestione efficiente del portafoglio nonche' al fine di ottenere esposizione (lunga o corta) a svariate attivita', mercati o altre opportunita' di investimento (ivi compresi derivati su azioni, tassi d'interesse, valute estere e dividendi).

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 5.360**	**€ 4.910**	**€ 3.290**
	Rendimento medio per ciascun anno	-46,36%	-13,25%	-10,51%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.550**	**€ 7.870**	**€ 7.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	-14,51%	-4,67%	-2,79%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.470**	**€ 9.920**	**€ 9.620**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,26%	-0,16%	-0,38%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.300**	**€ 10.940**	**€ 10.850**
	Rendimento medio per ciascun anno	22,98%	1,81%	0,82%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.070**	**€ 10.120**	**€ 9.720**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2020 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra aprile 2013 e aprile 2023. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2010 e ottobre 2020.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 994**	**€ 2.253**	**€ 4.229**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,0%**	**4,5% ogni anno**	**4,3% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 3,9% prima dei costi e al -0,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH FOUNDATION GROWTH 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2243567901

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

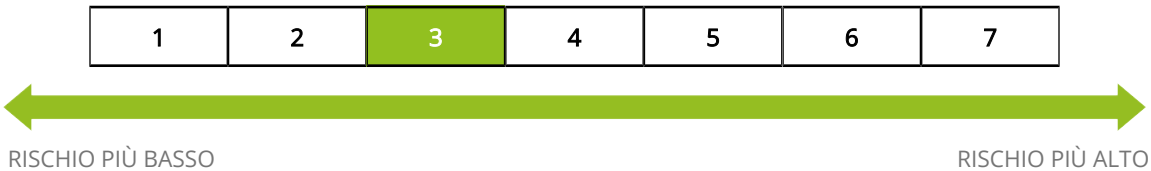
Obiettivi: Obiettivo della politica d’investimento è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata a fronte del rischio di investimento e nel rispetto dei principi di sostenibilità La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale dei mercati finanziari globali. La selezione degli investimenti avviene in base ai criteri di valore (Value), rapporto rischio/rendimento e sostenibilita' e rispetta la politica di sostenibilita' della Societa' di Gestione e i requisiti ESG. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra cui azioni, pensioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni azionarie, obbligazioni opzionali, obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, mezzi liquidi e depositi a termine, la quota azionaria e' limitata (in modo diretto o indiretto) a massimo il 75% del patrimonio netto del comparto. Fino al 20% in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non puo' superare il 10% del patrimonio del comparto.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 6.210**	**€ 5.010**	**€ 3.410**
	Rendimento medio per ciascun anno	-37,91%	-12,90%	-10,20%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.300**	**€ 7.810**	**€ 8.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	-17,02%	-4,83%	-2,13%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.780**	**€ 10.650**	**€ 11.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,22%	1,27%	1,43%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 11.660**	**€ 13.910**	**€ 13.580**
	Rendimento medio per ciascun anno	16,61%	6,82%	3,11%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.400**	**€ 10.870**	**€ 11.650**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra febbraio 2015 e febbraio 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra dicembre 2011 e dicembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 951**	**€ 2.143**	**€ 4.151**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,2% ogni anno**	**3,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 5,3% prima dei costi e al 1,4% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH FOUNDATION DEFENSIVE 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2243568891

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

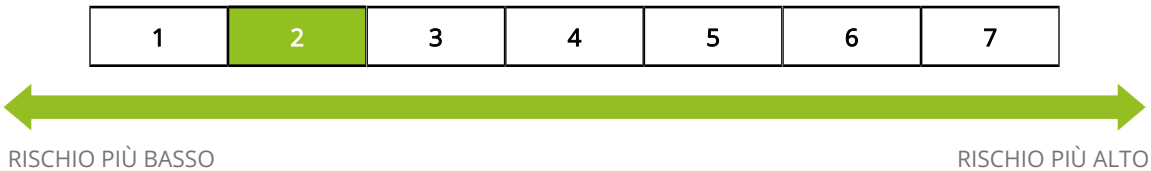
Obiettivi: Obiettivo della politica d’investimento è il conseguimento di una crescita di valore nella valuta del comparto adeguata a fronte del rischio di investimento e nel rispetto dei principi di sostenibilità La strategia di investimento viene definita sulla base dell'analisi fondamentale dei mercati finanziari globali. La selezione degli investimenti avviene in base ai criteri di valore (Value), rapporto rischio/rendimento e sostenibilita' e rispetta la politica di sostenibilita' della Societa' di Gestione e i requisiti ESG. Il comparto investe il proprio patrimonio in titoli di ogni tipo, tra cui azioni, pensioni, strumenti del mercato monetario, certificati, altri prodotti strutturati (ad es. obbligazioni azionarie, obbligazioni opzionali, obbligazioni convertibili), fondi target, derivati, mezzi liquidi e depositi a termine, fermo restando il rispetto dei requisiti di cui sopra, per cui la quota azionaria e' limitata (in modo diretto o indiretto) a massimo il 35% del patrimonio netto del comparto. Fino al 20% in metalli preziosi. L'investimento in altri fondi non puo' superare il 10% del patrimonio del comparto.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.540**	**€ 6.610**	**€ 5.140**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,61%	-7,95%	-6,43%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.450**	**€ 7.920**	**€ 8.000**
	Rendimento medio per ciascun anno	-15,52%	-4,56%	-2,21%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.600**	**€ 9.640**	**€ 9.400**
	Rendimento medio per ciascun anno	-3,97%	-0,72%	-0,62%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.780**	**€ 10.860**	**€ 10.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	7,78%	1,66%	0,68%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.210**	**€ 9.840**	**€ 9.490**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2015 e agosto 2025. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 950**	**€ 2.023**	**€ 3.758**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,1% 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 3,3% prima dei costi e al -0,6% al netto dei costi.

Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 GLOBAL SOCIAL EMPOWERMENT 'BP'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2257592431

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

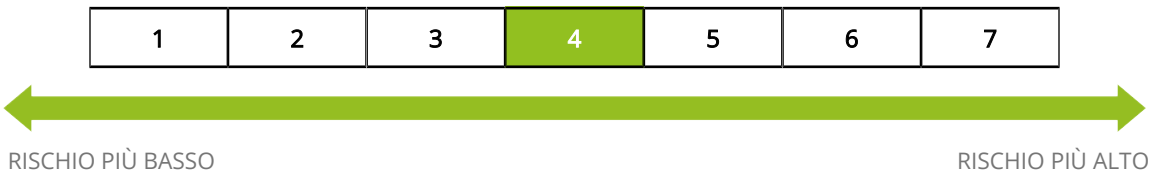
Obiettivi: L'obiettivo del fondo è investire in investimenti sostenibili secondo l'obiettivo d'investimento sostenibile e, in aggiunta, offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine Il fondo investe principalmente in azioni di societa' di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo puo' investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli (direttamente tramite Stock Connect). Il fondo sara' esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base. Utilizzo di total return swap Non atteso Tecniche e strumenti Utilizzo: Non atteso

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.140**	**€ 2.550**	**€ 1.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-68,63%	-23,93%	-19,10%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.580**	**€ 8.800**	**€ 8.170**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,21%	-2,51%	-2,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.060**	**€ 11.830**	**€ 14.030**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,57%	3,43%	3,44%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.620**	**€ 14.510**	**€ 20.550**
	Rendimento medio per ciascun anno	26,22%	7,74%	7,47%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.690**	**€ 12.070**	**€ 14.170**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.085**	**€ 3.025**	**€ 6.334**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,9%**	**5,6% ogni anno**	**5,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8,8% prima dei costi e al 3,4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**5,2%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,2%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH BOND DEFENSIVE 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2279688183

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

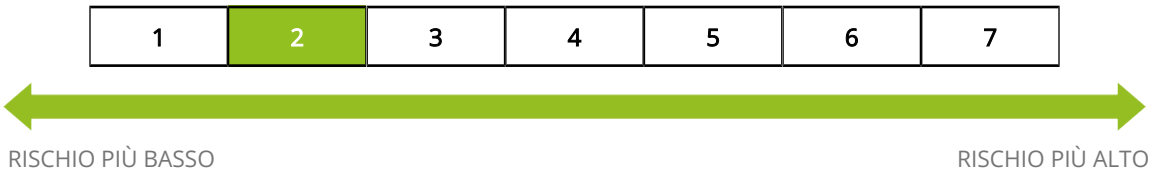
Obiettivi: Obiettivo della politica di investimento di Flossbach von Storch - Bond Defensive ("comparto") è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. Al fine di conseguire gli obiettivi di investimento il patrimonio del comparto viene investito, in base al principio della diversificazione del rischio, in titoli fruttiferi di interessi (incluse ad es. obbligazioni di emittenti societari, obbligazioni a cedola zero, obbligazioni protette contro l'inflazione, titoli a tasso di interesse variabile), strumenti del mercato monetario, depositi a termine, derivati e liquidita'. 58 Il comparto non investe direttamente o indirettamente in azioni. Il comparto non investe in obbligazioni subordinate o convertibili o in obbligazioni ad alto rendimento (obbligazioni senza rating investment grade). La duration del comparto dovrebbe essere di massimo 4 anni. Il comparto puo' acquistare valori patrimoniali in valuta estera e pertanto e' esposto al rischio di cambio. Si intende coprire l'esposizione valutaria del Fondo mediante derivati su valute; in tal senso, a seconda della situazione del mercato, l'esposizione valutaria netta del comparto puo' oscillare in un intervallo compreso tra -5% e +5%.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 2 su 7, che corrisponde alla classe di rischio basso.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello 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. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.610**	**€ 7.940**	**€ 6.710**
	Rendimento medio per ciascun anno	-13,87%	-4,52%	-3,92%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.750**	**€ 8.100**	**€ 7.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-12,53%	-4,12%	-2,52%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.480**	**€ 9.060**	**€ 8.280**
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,18%	-1,96%	-1,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.380**	**€ 10.530**	**€ 9.540**
	Rendimento medio per ciascun anno	3,76%	1,04%	-0,47%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.080**	**€ 9.240**	**€ 8.360**
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 2015 e marzo 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2014 e giugno 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2011 e agosto 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 910**	**€ 1.764**	**€ 3.163**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,1%**	**3,7% ogni anno**	**3,4% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 1,5% prima dei costi e al -1,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,3%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH - DIVIDEND 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2312730000

Sito web: www.nobis.it

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni chiamare il numero 039 9890100.

CONSOB è responsabile della vigilanza di Nobis Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

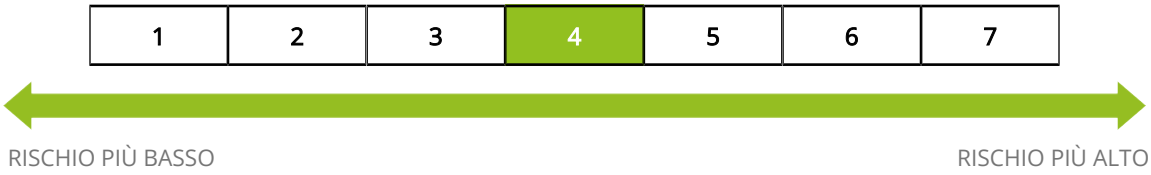
Obiettivi: Obiettivo della politica d’investimento di Flossbach von Storch - Dividend (il "comparto") è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio d’investimento. Il focus sugli investimenti e' rappresentato da azioni di societa' che offrono un profilo attraente sotto forma di dividendi elevati e sicuri, con un ulteriore potenziale di crescita futura. Il comparto e' a gestione attiva. La composizione del portafoglio viene stabilita dal Gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento, verificata periodicamente ed eventualmente adeguata. Il comparto non e' gestito utilizzando un indice come base di riferimento. Il comparto investe almeno il 75% del proprio patrimonio direttamente in azioni. Il comparto e' un fondo azionario ai sensi dell'articolo 4 "Altre restrizioni agli investimenti" del regolamento di gestione. Possono essere acquistati titoli di tutti i paesi dell'OCSE e di paesi emergenti. Il comparto puo' inoltre investire in certificati azionari e certificati su indici azionari, rendite, fondi e saldi bancari. L'investimento in altri fondi non puo' superare il 10% del patrimonio del comparto.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto

dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.870**	**€ 3.760**	**€ 2.200**
	Rendimento medio per ciascun anno	-51,31%	-17,76%	-14,03%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.090**	**€ 8.140**	**€ 7.830**
	Rendimento medio per ciascun anno	-19,10%	-4,03%	-2,42%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.010**	**€ 12.350**	**€ 14.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,06%	4,31%	4,04%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 12.920**	**€ 15.430**	**€ 19.070**
	Rendimento medio per ciascun anno	29,22%	9,06%	6,67%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.640**	**€ 12.600**	**€ 15.010**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra luglio 2014 e luglio 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra novembre 2011 e novembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento 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; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 945**	**€ 2.292**	**€ 4.746**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,5%**	**4,2% ogni anno**	**4,0% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del

periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 8% prima dei costi e al 4% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,8%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - NORDEA 1 GLOBAL CLIMATE AND SOCIAL IMPACT 'BP'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2355686911

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

Obiettivi: L'obiettivo del fondo è investire in investimenti sostenibili secondo l'obiettivo d'investimento sostenibile e, in aggiunta, offrire agli azionisti una crescita del capitale a lungo termine Il fondo investe principalmente in azioni di societa' di tutto il mondo. Nello specifico, il fondo investe almeno il 75% del patrimonio complessivo in azioni e titoli collegati ad azioni. Il fondo puo' investire fino al 25% del patrimonio complessivo in Azioni Cina A o avere un'esposizione massima del 25% a tali titoli (direttamente tramite Stock Connect). Il fondo sara' esposto (attraverso investimenti o liquidita') a valute diverse dalla valuta di base. Utilizzo di total return swap Non atteso Tecniche e strumenti Utilizzo: Non atteso

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio

1	2	3	**4**	5	6	7

RISCHIO PIÙ BASSO — RISCHIO PIÙ ALTO

L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile

che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni Esempio di investimento: € 10.000 Premio assicurativo € 0		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 3.480**	**€ 2.770**	**€ 1.370**
	Rendimento medio per ciascun anno	-65,20%	-22,63%	-18,02%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.440**	**€ 8.360**	**€ 7.330**
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,60%	-3,51%	-3,06%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.020**	**€ 13.030**	**€ 16.150**
	Rendimento medio per ciascun anno	0,16%	5,43%	4,91%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 15.210**	**€ 16.700**	**€ 23.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	52,12%	10,80%	8,71%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.650**	**€ 13.290**	**€ 16.310**
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 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.072**	**€ 3.023**	**€ 6.539**
Incidenza annuale dei costi (*)	**10,7%**	**5,4% ogni anno**	**5,2% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 10,1% prima dei costi e al 4,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**5,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,1%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - CPR INVEST HYDROGEN 'A'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2389405080

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: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

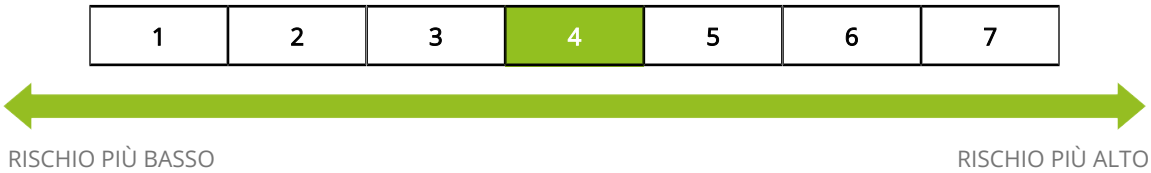
Obiettivi: L'obiettivo del comparto è sovraperformare i mercati azionari globali sul lungo periodo (almeno cinque anni) investendo in titoli azionari internazionali di società impegnate nell'economia basata sull'idrogeno. Il Comparto investe almeno il 75% del suo patrimonio in azioni e equivalenti ad azioni diqualsiasi paese, senza vincoli di capitaliazzazione. Di questa quota del 75% del patrimonio, il comparto puo' investire in azioni A cinesi tramite Stock Connect, per una massimo del 25% del patrimonio. Il comparto puo' utilizzare strumenti derivati s fini di copertura, arbitraggio, esposizione e/o ai fini di una gestione efficiente del portafoglio.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.

Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto

Documento contenente le informazioni chiave

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.300**	**€ 3.240**	**€ 1.750**
	Rendimento medio per ciascun anno	-57,05%	-20,19%	-16,00%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 7.530**	**€ 8.320**	**€ 9.050**
	Rendimento medio per ciascun anno	-24,74%	-3,61%	-1,00%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 9.930**	**€ 14.640**	**€ 19.880**
	Rendimento medio per ciascun anno	-0,72%	7,92%	7,11%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 19.070**	**€ 21.350**	**€ 25.530**
	Rendimento medio per ciascun anno	90,74%	16,38%	9,83%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.550**	**€ 14.930**	**€ 20.080**
Premio assicurativo preso nel tempo		**€ 0**	**€ 0**	**€ 0**

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.
Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme.
Lo scenario sfavorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2021 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra giugno 2011 e giugno 2021. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra ottobre 2011 e ottobre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 1.101**	**€ 3.190**	**€ 7.845**
Incidenza annuale dei costi (*)	**11,0%**	**5,4% ogni anno**	**5,6% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 12,7% prima dei costi e al 7,1% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**5,1%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,5%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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 Allocation - FLOSSBACH VON STORCH GLOBAL QUALITY 'IT'

Emittente: Nobis Vita S.p.A. Società del Gruppo Assicurativo AXA Italia

ISIN: LU2423020796

Sito web: www.nobis.it

Numero di telefono: Per ulteriori informazioni chiamare il numero 039 9890100.

CONSOB è responsabile della vigilanza di Nobis Vita S.p.A. in relazione al presente documento contenente le informazioni chiave

Data di realizzazione del KID: 20/11/2025

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

Tipo: Opportunity Allocation è un prodotto di investimento assicurativo di tipo multiramo con capitale collegato in parte ad OICR / ETF esterni ed in parte in Gestione Separata denominata “Nobis Valor”. Il contratto è in forma di vita intera a premio unico con la possibilità di effettuare versamenti aggiuntivi.

Termine: Non è prevista una data di scadenza prefissata; il contratto si estingue automaticamente in caso di decesso dell'Assicurato ovvero in caso di esercizio del diritto di recesso o di riscatto totale da parte del Contraente. Nobis Vita S.p.A. non è autorizzata ad estinguere unilateralmente qualsiasi contratto relativo al presente prodotto.

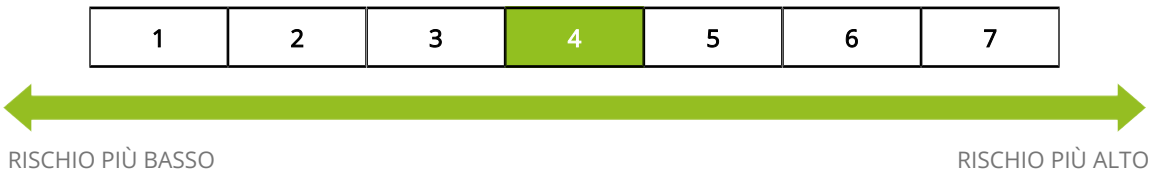
Obiettivi: Flossbach von Storch - Global Quality ("comparto") promuove caratteristiche ambientali o sociali ai sensi dell'Articolo 8 del Regolamento (UE) 2019/2088 (Regolamento SFDR). Obiettivo della politica di investimento del comparto è il conseguimento di una crescita di valore adeguata rispetto al rischio di investimento. Il fulcro degli investimenti e' costituito da azioni di societa' caratterizzate da una crescita sostenibile e superiore alla media, da un'elevata redditivita' e stabilita' e da team di gestione con spirito imprenditoriale. Inoltre possono essere prese in considerazione le azioni di societa' che fanno prevedere, in base a situazioni e criteri specifici, un potenziale di quotazione straordinario. Tali situazioni speciali possono essere prodotte, ad esempio, dallo sviluppo del mercato complessivo, di un settore e di una singola societa'. Tra esse vanno annoverate anche le nuove emissioni particolarmente promettenti. Il comparto e' gestito attivamente. La composizione del portafoglio e' stabilita, regolarmente verificata e, se necessario, adeguata dal gestore del fondo esclusivamente in base ai criteri definiti nella politica d'investimento. La performance del comparto e' confrontata con l'Indice MSCI World Net Total Return Index come base di riferimento. Nelle proprie decisioni d'investimento, il gestore del fondo non e' in alcun momento vincolato all'indice. Di conseguenza, la performance del comparto puo' differire in modo significativo da quella dell'indice di riferimento specificato.

Tipo di investitore al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto: Opportunity Allocation è rivolto ad investitori retail, professionali o controparti qualificate, sia persone fisiche che giuridiche, che presentano esigenze assicurative con obiettivi di investimento almeno nel medio lungo periodo. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un profilo di rischio ALTO disposti a tollerare perdite del valore dell’investimento e che abbiano almeno una conoscenza media degli strumenti finanziari oppure un’esperienza su prodotti di investimento a capitale variabile (compresi quelli di previdenza integrativa). Il prodotto può essere destinato a clienti che manifestino preferenze di sostenibilità rivolte a investimenti ecosostenibili e/o riconducibili ad obiettivi ambientali / sociale oppure che considerino i principali effetti negativi sui fattori di sostenibilità semprechè il Cliente sottoscriva una combinazione coerente con le proprie preferenze

Prestazioni assicurative e costi: Il prodotto è a vita intera, pertanto è prevista soltanto una prestazione in caso di decesso dell’assicurato pari alla somma degli investimenti in quote degli OICR, aumentati di una maggiorazione. In caso di vita dell’assicurato, il contraente può riscattare il contratto, con modalità e costi indicati nella sezione “Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?”. La maggiorazione del controvalore delle quote investite è una percentuale variabile, da 5% a 0,1%, decrescente in funzione dell’età dell’assicurato al momento del decesso. Non è previsto il pagamento di un premio assicurativo per la copertura del rischio demografico. Il valore delle prestazioni è riportato nella sezione “quali sono i rischi e quale il potenziale rendimento?” La maggiorazione riconosciuta non potrà essere comunque superiore a Euro 20.000,00.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

Indicatore sintetico di rischio



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 10 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore.Potrebbe non essere possibile liquidare in una fase iniziale.Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.
Abbiamo classificato questo prodotto al livello 4 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio.
Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità dell'emittente di pagare quanto dovuto
Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso

Scenari di performance

Il possibile rimborso dipenderà dall'andamento futuro dei mercati, che è incerto e non può essere previsto con esattezza. Lo scenario sfavorevole, lo scenario moderato e lo scenario favorevole riportati sono illustrazioni basate sulla performance peggiore, media e migliore del prodotto, che possono includere variabili di indici di riferimento/proxy, negli ultimi 15 anni. Nel futuro i mercati potrebbero avere un andamento molto diverso.

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni **Esempio di investimento: € 10.000** **Premio assicurativo € 0**		In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Caso vita				
Minimo	**Non esiste un rendimento minimo garantito sul prodotto. Investendo in questa singola opzione potreste perdere parte del vostro investimento.**			
Stress	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 4.640**	**€ 3.370**	**€ 1.860**
	Rendimento medio per ciascun anno	-53,58%	-19,54%	-15,48%
Sfavorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 8.160**	**€ 8.920**	**€ 7.820**
	Rendimento medio per ciascun anno	-18,40%	-2,25%	-2,43%
Moderato	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 10.180**	**€ 13.600**	**€ 17.700**
	Rendimento medio per ciascun anno	1,80%	6,34%	5,88%
Favorevole	**Possibile rimborso al netto dei costi**	**€ 13.080**	**€ 16.510**	**€ 23.060**
	Rendimento medio per ciascun anno	30,77%	10,54%	8,72%
Importo investito nel tempo		**€ 10.000**	**€ 10.000**	**€ 10.000**
Caso morte				
Evento assicurato	**Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi**	**€ 10.820**	**€ 13.870**	**€ 17.880**
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 ottobre 2024 e ottobre 2025. Lo scenario moderato al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra agosto 2014 e agosto 2024. Lo scenario favorevole al periodo di detenzione raccomandato si è verificato per un investimento nel prodotto/parametro di riferimento idoneo tra settembre 2011 e settembre 2021.

Cosa accade se Nobis Vita S.p.A. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

Non esiste alcun sistema di garanzia pubblico o privato che possa compensare in tutto o in parte le eventuali perdite dovute all'insolvenza di Nobis Vita. Per gli investimenti effettuati con questo prodotto, gli attivi a copertura degli impegni detenuti dalla Società saranno utilizzati per soddisfare - con priorità rispetto a tutti gli altri creditori - il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla procedura di liquidazione.

Quali sono i costi?

Andamento dei costi nel tempo

Le tabelle mostrano gli importi prelevati dall'investimento per coprire diversi tipi di costi. Tali importi dipendono dall'entità dell'investimento, dalla durata della detenzione del prodotto e dall'andamento dell'opzione. Gli importi sono qui riportati a fini illustrativi e si basano su un importo esemplificativo dell'investimento e su diversi possibili periodi di investimento. Si è ipotizzato quanto segue: nel primo anno recupero dell'importo investito (rendimento annuo dello 0%). Per gli altri periodi di detenzione si è ipotizzato che il prodotto abbia la performance indicata nello scenario moderato; € 10.000 di investimento.

	In caso di uscita dopo 1 anno	In caso di uscita dopo 5 anni	In caso di uscita dopo 10 anni
Costi totali	**€ 938**	**€ 2.379**	**€ 5.141**
Incidenza annuale dei costi (*)	**9,4%**	**4,2% ogni anno**	**3,9% ogni anno**

(*) Dimostra come i costi riducano ogni anno il rendimento nel corso del periodo di detenzione. Ad esempio, se il riscatto avviene al termine del periodo di detenzione raccomandato, si prevede che il rendimento medio annuo sarà pari al 9,8% prima dei costi e al 5,9% al netto dei costi. Una parte dei costi può essere condivisa con la persona che vende il prodotto per coprire i servizi che fornisce.

Composizione dei costi

Costi una tantum di ingresso o di uscita		Incidenza annuale dei costi in caso di uscita dopo 10 anni
Costi di ingresso	25,00 Euro e 0,07% solo nel caso di acquisto di ETF	**0,0%**
Costi di uscita	5% del controvalore il 2° anno, 4% il 3° anno, 3% il 4°anno, 2% il 5° anno, 1% il 6°, 0% successivamente, più 0,07% in caso di vendita ETF	**0,0%**
Costi correnti registrati ogni anno		
Commissioni di gestione e altri costi amministrativi o di esercizio	2,80% (2,88% per gli ETF) annuo (stima) del controvalore	**3,9%**
Costi di transazione	Costi per acquisto/vendita investimenti sottostanti	**0,0%**
Oneri accessori sostenuti in determinate condizioni		
Commissioni di performance	Eventuali commissioni in caso di andamento superiore alle attese	**0,0%**

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

Periodo di detenzione raccomandato: 10 anni

Il periodo di detenzione raccomandato è rappresentativo dell'orizzonte temporale di investimento del prodotto nel suo complesso tenuto conto delle caratteristiche finanziarie, del profilo di rischio dell'investimento e del periodo in cui sono presenti penali in caso di una eventuale uscita anticipata. Il contraente ha la facoltà di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. Il contraente può esercitare il diritto di riscatto trascorso un anno dalla decorrenza del contratto. Il valore di riscatto è pari al controvalore delle quote, alla data di ricevimento in compagnia della richiesta di riscatto. 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.