

CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA UNIT-LINKED

CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

NOVIS PIR Insurance

powered by



Data ultimo aggiornamento: 2 settembre 2019
[EDIZIONE 09/2019]

Le presenti condizioni di assicurazioni sono redatte secondo le linee guida del Tavolo tecnico ANIA- ASSOCIAZIONI CONSUMATORI-ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI per contratti semplici e chiari

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked che prevede prestazioni per il caso di morte dell'assicurato e prestazioni a scadenza, direttamente collegate al controvalore delle quote del Fondo Interno NOVIS PIR.

Come leggere le Condizioni di Assicurazione

La Compagnia ha strutturato il proprio Contratto di Assicurazione **NOVIS PIR Insurance** in modo da garantirti la massima trasparenza e facilità di lettura. In questa pagina, la Compagnia ti spiega come leggere il Contratto e come interpretare le forme di comunicazione utilizzate nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

Nell'ambito delle Condizioni di Assicurazioni, potrai trovare:

Box esplicativi di colore **verde** contenenti esempi utili per comprendere il funzionamento del Contratto e delle coperture offerte.

Box esplicativi di colore **blu** contenenti chiarimenti di clausole contrattuali o norme di legge.

✓ L'indicazione Nota bene!	in relazione alle clausole contrattuali rispetto a cui il Cliente deve porre particolare attenzione. Si tratta di: - clausole contrattuali che prevedono decadenze, nullità, limitazioni od oneri a carico del contraente o dell'assicurato; - clausole che recano ESCLUSIONI e CONDIZIONI obiettive o essenziali di assicurabilità; - elementi che devono essere valutati attentamente dal Contraente in merito alla natura e caratteristiche del prodotto
✓ L'indicazione AVVERTENZA	in relazione al regime fiscale applicato al Contratto rispetto il quale il Contraente deve porre PARTICOLARE ATTENZIONE
✓ L'espressione Cosa devo fare per...?	... per evidenziare cosa devi fare per: - richiedere la prestazione assicurativa; - revocare la proposta; - recedere dal contratto di assicurazione; - procedere al riscatto del Contratto; - comunicare con la Compagnia.
✓ Termini contrattuali indicati con Lettera iniziale maiuscola...	... il cui significato può essere rinvenuto nel Glossario

1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit linked, le cui prestazioni sono legate al valore di quote del **Fondo Interno NOVIS PIR**.

Il Premio versato dal Contraente, al netto della parte utilizzata per la copertura del rischio demografico, viene investito nel Fondo Interno NOVIS PIR, sulla base delle esigenze e dei bisogni assicurativi del Contraente, nonché della sua tolleranza al rischio e della capacità di sopportare eventuali perdite.

Nota bene!

IL CONTRATTO COMPORTA RISCHI FINANZIARI PER IL CONTRAENTE RICONDUCEBILI ALL'ANDAMENTO DEL VALORE DEL FONDO INTERNO NOVIS PIR IN CUI È INVESTITO IL PREMIO E NON GARANTISCE LA RESTITUZIONE DEI PREMI VERSATI.

Che cos'è NOVIS PIR Insurance?

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit linked. Si tratta di un prodotto di investimento assicurativo, cioè un prodotto assicurativo le cui prestazioni sono collegate al valore del Fondo Interno NOVIS PIR gestito dalla Compagnia.

In particolare, il Contratto prevede l'investimento del Premio versato dal Contraente nel Fondo Interno NOVIS PIR, strutturato secondo quanto previsto dalla normativa vigente in materia di **Piani Individuali di Risparmio**.

Nota bene!

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione ma ha una componente di investimento. **Il Contratto comporta pertanto rischi finanziari per il Contraente, che potrebbe ottenere prestazioni inferiori al premio versato.**

2. COPERTURE E PRESTAZIONI ASSICURATIVE: CHE COSA È ASSICURATO?

Il Contratto copre i seguenti rischi:

- Decesso dell'Assicurato

La copertura è prestata per la morte dell'Assicurato che avvenga durante la vigenza del Contratto. La copertura Caso Morte è soggetta a limitazioni ed esclusioni, disciplinate al successivo art. 4.

Il Contraente è sempre assicurato per il Caso Morte e pertanto coincide con l'Assicurato.

Prestazione Caso Morte (per tutti i Contratti)

In caso di Decesso del Contraente-Assicurato, la Compagnia versa al Beneficiario una **Prestazione assicurativa** corrispondente alla somma delle

seguenti componenti:

(i) la **Somma Assicurata Caso Morte**, concordata al momento della sottoscrizione del Contratto;

(ii) il **Valore del Contratto**, corrispondente alla somma delle quote detenute dal Contraente in relazione al Fondo Interno NOVIS PIR, convertite in EUR, al netto delle spese e delle imposte.

L'importo della Somma Assicurata Caso Morte è scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta. **La somma minima assicurabile per il caso di morte è di EUR 20.000,00.**

Per far fronte al rischio di decesso dell'Assicurato, la Compagnia preleva una parte del Premio versato dal Contraente, il cui ammontare è determinato tenendo conto:

- dell'importo della Somma Assicurata Caso Morte concordata al momento della sottoscrizione del Contratto.
- dell'età dell'Assicurato, fino al raggiungimento del 64° anno di età.

A partire dal 65° anno di età dell'Assicurato la parte di premio prelevata per far fronte al rischio di decesso rimane invariata e l'importo della Somma Assicurata Caso Morte decresce di anno in anno in misura pari al 10%.

Nota bene!

Il premio applicato per far fronte al rischio relativo alla copertura Caso Morte aumenta in maniera proporzionale all'aumentare della Somma Assicurata Caso Morte. Si rinvia all'art. 8 delle presenti Condizioni per la descrizione dei costi di copertura.

Per i contratti a Durata determinata, la Prestazione assicurativa in caso di decesso risulta dovuta **solo se il Decesso avviene prima della scadenza del Contratto.**

Prestazione Caso Vita (per i soli Contratti a Durata determinata)

La Prestazione Caso Vita viene versata in caso di permanenza in Vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto. Nel caso in cui il Contraente rimanga in Vita alla scadenza del Contratto, la Compagnia corrisponde al Beneficiario una Prestazione assicurativa pari al Valore del Contratto al momento della Scadenza.

Beneficiario per la Prestazione caso Vita è il Contraente.

3. BONUS FEDELTA' NOVIS

La Compagnia riconosce al Contraente il Bonus Fedeltà NOVIS mediante incremento di quote del Fon-

do Interno NOVIS PIR alla fine del mese successivo a quello di sottoscrizione del Contratto.

In particolare, la Compagnia corrisponde un Bonus Fedeltà di EUR 1.000 (mille).

In caso di **riscatto totale, riscatto parziale o risoluzione anticipata** del Contratto, il Bonus Fedeltà NOVIS sarà trattenuto dalla Compagnia e **NON verrà riconosciuto** al Contraente.

Il Bonus Fedeltà NOVIS sarà riconosciuto solo nei casi di:

- decesso dell'assicurato;
- scadenza contrattuale.

4. ESCLUSIONI: CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Per la copertura Caso Morte, sono **esclusi** i sinistri causati da:

- (i) dolo dell'Assicurato;
- (ii) suicidio o morte cagionata dal medesimo Assicurato in conseguenza di un atto dallo stesso compiuto prima che siano trascorsi 2 anni dall'inizio del Contratto, indipendentemente dal fatto che l'Assicurato fosse capace di intendere e di volere;
- (iii) decesso dell'Assicurato che sia conseguenza dell'esecuzione di una sentenza capitale o l'immediata e diretta conseguenza di un crimine, reato o illecito internazionale commesso dall'Assicurato, o al quale egli abbia concorso, ivi compresa la partecipazione ad atti terroristici e ad atti di guerriglia o insurrezioni;
- (iv) partecipazione attiva dell'Assicurato a fatti di guerra, salvo che non derivi da obblighi verso lo Stato Italiano; in questo caso la copertura può essere prestata, su richiesta del Contraente o dell'Assicurato, alle condizioni stabilite dal competente Ministero;
- (v) incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;
- (vi) infezione da virus HIV o da sindrome o stato di immunodeficienza acquisita o sindromi o stati assimilabili;
- (vii) malattie e conseguenze di situazioni patologiche o di lesioni già note all'Assicurato alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione.

Nota bene!

In caso di decesso dell'Assicurato rientrante in una delle esclusioni sopraelencate, la Compagnia corrisponde ai Beneficiari solo il Valore del Contratto, mentre NON corrisponde la Somma Assicurata Caso Morte.

5. PREMIO: QUANDO E COME DEVO PAGARE?

5.1 Modalità di versamento del Premio

Il Premio può essere versato, a scelta del Contraente, secondo le seguenti modalità:

- **PREMIO UNICO** da effettuarsi contestualmente alla sottoscrizione della Proposta, di ammontare non inferiore a EUR 10.000,00 (diecimila) e non superiore a EUR 30.000,00 (trentamila).

Il Contraente ha la facoltà di versare Premi aggiuntivi purché l'importo totale annuo dei versamenti non sia superiore a EUR 30.000,00.

Nota bene!

Il Contraente con età superiore a 60 anni può stipulare il Contratto SOLO versando un Premio Unico.

- **PREMI RICORRENTI**, di ammontare non inferiore a:
 - EUR 60,00 (sessanta) /mese se il Contraente ha un'età inferiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto; o
 - EUR 100,00 (cento) /mese se il Contraente ha un'età superiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto.

Il Contraente ha facoltà di versare Premi Ricorrenti per un valore massimo di EUR 30.000,00 (trentamila) all'anno ed entro un limite complessivo non superiore a EUR 150.000,00 (centocinquantamila) per tutta la durata del contratto, compresi gli eventuali Premi aggiuntivi.

Durata del piano di versamento dei Premi Ricorrenti
I Premi Ricorrenti sono versati secondo un piano di

versamenti con durata minima di 5 anni. La durata del Piano di versamento dei Premi Ricorrenti è scelta dal Contraente ed indicata in Proposta.

In ogni caso, la durata massima del piano di versamenti è:

- 40 anni, qualora il Contraente abbia meno di 35 anni al momento della sottoscrizione;
- fino al compimento del 75° anno di età, in caso di Contraente che abbia un'età superiore a 35 anni al momento della sottoscrizione.

Nota bene!

I Premi vengono versati tramite **bonifico bancario** intestato alla Compagnia presso la domiciliazione bancaria (IBAN/BIC) indicate nella Proposta.

Agli intermediari assicurativi è fatto divieto di ricevere denaro contante e assegni per il pagamento di Premi o per qualunque altra ragione.

La data di efficacia del pagamento del Premio è la data di accredito dello stesso sul conto intestato alla Compagnia.

5.2 Premi Aggiuntivi

Il Contraente può in ogni momento versare Premi aggiuntivi di importo minimo di EUR 1.000,00 (mille) fermo restando il **limite massimo annuo** di EUR 30.000,00 (trentamila) e il **limite complessivo** di EUR 150.000,00 (centocinquantamila) per tutta la durata del contratto.

In caso di versamenti aggiuntivi, la Compagnia può richiedere ulteriori e specifiche informazioni per l'adeguata verifica della clientela secondo la vigente normativa in materia di antiriciclaggio e prevenzione del finanziamento del terrorismo.

6. VALUTA

Il Contratto è denominato in EURO (EUR). Tutti gli importi indicati nel Contratto e negli altri documenti contrattuali e precontrattuali sono da intendersi in EUR. Tutti i pagamenti saranno effettuati in EUR.

Il Fondo Interno NOVIS PIR è denominato in EUR. Il Fondo Interno NOVIS PIR può investire in strumenti sottostanti espressi in valuta diversa dall'EUR, che saranno tuttavia convertiti prima della liquidazione.

7. IMPIEGO DEL PREMIO

Il Premio versato dal Contraente, viene utilizzato per:

- far fronte al rischio decesso legato alla copertura Caso Morte. Il premio relativo alla copertura Caso Morte è prelevato dal Contratto secondo quanto previsto dall'art. 14 delle presenti Condizioni;
- l'investimento nelle quote del Fondo Interno NOVIS PIR.

Informazioni dettagliate sul Fondo Interno NOVIS PIR possono essere rinvenute nel Regolamento del Fondo Interno NOVIS PIR, nonché nel Documento contenente le informazioni chiave (KID).

I costi di gestione e amministrazione del Fondo Interno NOVIS PIR sono disciplinati all'art. 14 delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione.

8. COSTI ASSOCIATI AL CONTRATTO: quali costi devo sostenere?

I costi e le spese associati al Contratto sono disciplinati e illustrati dalle tabelle che seguono.

Tabella n. 1: Costi associati al Contratto

Costi gravanti sul Premio

Costi amministrativi	5% sull'ammontare del Premio e addebitati nei primi 60 mesi
Costi di caricamento	5 €/mese
Costi di gestione del Contratto	0,08%/mese sull'ammontare del Premio e addebitati nei primi 60 mesi
Costo riduzione Contratto	0 €

Costi di riscatto (da applicare sulla somma riscattata)

Riscatto totale	0 %
Riscatto parziale	0 %

Costi gravanti sul Fondo Interno NOVIS PIR

Costo di investimento	0,1%/mese sul Valore del Contratto (minimo 2 €)
Costo di riallocazione delle quote	0 €

**TABELLA 2: COSTI RELATIVI ALLA COPERTURA CASO MORTE CON SOMMA ASSICURATA CASO MORTE PARI A EUR 10.000
(Età dell'assicurato e valore in EUR)**

Età	EUR
15	0,50
16	0,50
17	0,50
18	0,50
19	0,50
20	0,50
21	0,50
22	0,50
23	0,50
24	0,50
25	0,50
26	0,50
27	0,50
28	0,50
29	0,50
30	0,50
31	0,52
32	0,54
33	0,56
34	0,60
35	0,63
36	0,68
37	0,73
38	0,80
39	0,87
40	0,97

Età	EUR
41	1,07
42	1,20
43	1,36
44	1,53
45	1,74
46	1,96
47	2,19
48	2,42
49	2,66
50	2,92
51	3,20
52	3,52
53	3,87
54	4,25
55	4,67
56	5,13
57	5,62
58	6,16
59	6,75
60	7,41
61	8,18
62	9,10
63	10,22
64	11,59
65-99	*

*** DAL 65° ANNO DI VITA IN POI IL COSTO MENSILE CORRISPONDE A QUELLO PER IL 64° ANNO DI VITA, LA SOMMA ASSICURATA DECRESCHE DEL 10% RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE, AL RAGGIUNGIMENTO DEL 100° ANNO DI VITA VIENE LIQUIDATA IN OGNI CASO LA SOMMA ASSICURATA RESIDUA.**

9. I RISCHI ASSOCIATI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO: quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

NOVIS PIR Insurance è un prodotto di investimento assicurativo del tipo unit linked.

Il valore della Prestazione assicurativa e il valore di riscatto sono strettamente legate alle performance del Fondo Interno NOVIS PIR.

Il contratto prevede i seguenti rischi finanziari a carico del Contraente:

- **Rischio di prezzo:** collegato alla variazione del prezzo/valore degli Attivi del Fondo Interno che può subire oscillazioni gravi causando la riduzione del capitale o l'intera perdita di valore del capitale investito mediante il versamento del/i Premio/i.
- **Rischio di interesse:** legato all'incapacità di pagamento del capitale e degli interessi dell'emittente di titoli di debito e alla fluttuazione dei tassi di interesse.
- **Rischio di cambio:** collegato alla valuta in cui è denominato l'investimento. Per l'investimento in strumenti espressi in una valuta diversa rispetto a quella di denominazione del Contratto il Contraente si assume il rischio legato alla variabilità del rapporto di cambio tra valute.
- **Rischio di liquidità:** vi potrebbero essere difficoltà a convertire in denaro l'investimento di alcune categorie di titoli, specialmente quelli non quotati o quotati in mercati non regolamentati. L'assenza di una quotazione ufficiale può rendere più gravoso il processo di valorizzazione dei titoli.
- **Rischio di mercato:** collegato alla situazione politico-finanziaria del/i paese/i nei cui mercati è stato investito il Premio Unico (e gli eventuali Premi Aggiuntivi).
- **Rischio di controparte:** legato all'adempimento e alla solvibilità del soggetto emittente gli strumenti finanziari nei quali il Premio Unico e gli eventuali Premi Aggiuntivi sono stati investiti.
- **Rischio paese:** è il rischio legato alla possibile insolvenza o difficoltà di far fronte agli impegni assunti da parte di emittenti provenienti da una specifica area geografica di provenienza. L'insolvenza o il deterioramento della situazione patrimoniale dell'emittente sono connessi a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali e sono indipendenti dalla loro volontà.

Per Rischio Paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito.

Il Contraente deve pertanto valutare con attenzione

le caratteristiche assicurative e di investimento del Contratto, per apprezzarne i profili di rischio e le caratteristiche, anche in termini di rispondenza con le proprie esigenze assicurative.

Nota bene!

Il Fondo Interno NOVIS PIR non prevede alcuna garanzia di rendimento né di restituzione del capitale.

10. OBBLIGHI DELLE PARTI: Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

Cosa devo fare in caso di evento?

COSA SI DEVE FARE PER RICHIEDERE LA PRESTAZIONE ASSICURATIVA?

Per il pagamento della prestazione assicurativa deve essere trasmessa alla Compagnia una **richiesta scritta** accompagnata dai seguenti documenti:

- per la Prestazione Caso Morte

- copia del certificato di morte dell'assicurato, con indicazione della data di nascita;
- documento attestante il diritto del beneficiario, in caso di designazione non nominativa (es. designazione dei beneficiari per testamento);
- certificato medico che specifichi la causa del decesso;
- Formulario autocertificazione "US Person"/CRS per il beneficiario o i beneficiari;
- Modulo Antiriciclaggio compilato dai beneficiari;

- per la Prestazione Caso Vita

- Copia del documento di identità e codice fiscale del Contraente in corso di validità. Nel caso di persona giuridica: registro di commercio (con data di emissione non superiore a 12 mesi), statuti (o documenti equivalenti), specimen di firma e copia del passaporto/ carta d'identità in corso di validità di ogni firmatario;
- Indicazione del codice IBAN presso cui effettuare il pagamento;
- Formulario autocertificazione "US Person"/CRS per ciascun contraente, beneficiario, intestatario di conto (se differente), assicurato;
- Modulo Antiriciclaggio.

La richiesta di pagamento deve essere indirizzata a:

**NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poist'ovňa a.s.
Námestie Ludovíta Štúra 2,
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure all' indirizzo di posta elettronica: servizioclienti@novis.eu

Prescrizione

Ai sensi dell'art. art. 2952 c.c., i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti oppure non indichino un conto ove trasferire le quote del Fondo Interno NOVIS PIR, entro il termine di prescrizione decennale, le relative somme sono devolute al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

Che cos'è la dormienza di una polizza vita?

Le polizze vita dormienti sono polizze che giacciono presso le Compagnie in attesa della prescrizione (10 anni). Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell'assicurato, della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza, o di polizze di risparmio che, giunte alla scadenza, non sono state riscosse per vari motivi.

Per il Contratto NOVIS PIR Insurance, il termine di prescrizione **decennale** decorre dal momento in cui la prestazione assicurativa è diventata dovuta:

- decesso dell'assicurato (caso morte);
- scadenza del Contratto (caso vita).

Erogazione della prestazione

La Compagnia versa la prestazione assicurativa entro **30 (trenta) giorni** dalla ricezione della documentazione completa relativa al decesso o alla scadenza contrattuale.

Dichiarazioni inesatte e reticenti

In sede di sottoscrizione della Proposta, al Contraente sarà richiesto di compilare un questionario sanitario, per consentire alla Compagnia di conoscere e valutare il rischio dalla stessa assunto.

Nel caso in cui il Contraente rilasci dichiarazioni inesatte (cioè errate o incomplete) o reticenti (tacendo malattie o situazioni patologiche conosciute e preesistenti), **la Compagnia potrebbe rifiutare il pagamento della prestazione assicurativa o richiedere l'annullamento del contratto.**

Beneficiari

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari nella Proposta di Assicurazione.

Il Contraente può in ogni momento revocare o modificare la designazione dei Beneficiari, anche tramite testamento.

La revoca e la modifica del Beneficiario devono essere comunicate alla Compagnia per iscritto.

In caso di mancata comunicazione alla Compagnia della modifica o della revoca del Beneficiario, la mo-

difica o la revoca non avranno effetto.

Il Beneficiario non può essere revocato o modificato:

- in caso di designazione irrevocabile per dichiarazione unilaterale scritta del Contraente;
- dopo il decesso del Contraente;
- quando il Beneficiario ha dichiarato di accettare il beneficio.

Qualora non risulti designato alcun Beneficiario o tutti i Beneficiari designati siano deceduti, le Prestazioni Assicurative spetteranno agli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, agli eredi legittimi dell'Assicurato.

11. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DURATA E DECORRENZA DELLE COPERTURE:

Quando comincia la copertura e quando finisce?

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente riceve la comunicazione di avvenuta accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia. L'accettazione della Proposta di Assicurazione deve essere comunicata per iscritto al Contraente da parte della Compagnia tramite apposita lettera di accettazione e invio del certificato di polizza, nel termine di sei settimane dalla ricezione della Proposta presso la sede della Compagnia.

Il Contratto può essere:

- a Vita Intera, con durata che coincide con la Vita del Contraente/Assicurato;
- a Durata Determinata, con durata da 5 a 40 anni.

La copertura assicurativa decorre dalle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto si è concluso.

12. REVOCA E RECESSO: Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

12.1 REVOCA

COSA DEVO FARE PER REVOCARE LA PROPOSTA?

Il Contraente può revocare la Proposta finché il Contratto non è concluso.

La revoca può essere esercitata mediante comunicazione da inviarsi a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:

**NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poist'ovňa a.s.
Námestie Ľudovíta Štúra 2,
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure tramite comunicazione alla Compagnia all'indirizzo di posta elettronica servizioclienti@novis.eu.

Le somme eventualmente pagate dal Contraente a titolo di premio sono restituite dalla Compagnia entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca.

12.2 RECESSO

COSA DEVO FARE PER RECEDERE DAL CONTRATTO?

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso.

Il recesso può essere esercitato mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, a:

**NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poist'ovňa a.s.
Námestie Ľudovíta Štúra 2,
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure tramite comunicazione alla Compagnia all'indirizzo di posta elettronica servizioclienti@novis.eu.

La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il Premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

La Compagnia ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, come individuate e quantificate nella Proposta e all'art. 8 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

13. RISCATTO E RIDUZIONE: sono previsti riscatti o riduzioni?

13.1. RISCATTO TOTALE

Decorsi 12 mesi dalla conclusione del Contratto, il Contraente ha facoltà di procedere al riscatto totale della Polizza. Il valore di riscatto totale è pari al valore risultante dalla somma delle quote del Fondo Interno NOVIS PIR, al netto dei costi dovuti dal Contraente, secondo quanto stabilito al precedente art. 8.

Il disinvestimento delle quote verrà effettuato entro i 10 (dieci) giorni lavorativi successivi alla ricezione della comunicazione del Contraente e della relativa documentazione.

Nota bene!

Se il riscatto totale è effettuato prima del decorso di 5 (cinque) anni dalla data di conclusione della Polizza, i costi di emissione e gestione del Contratto dovuti nei primi 60 mesi e non ancora dedotti al momento del riscatto, verranno applicati sul Valore del Contratto.

Il Valore di riscatto corrisponderà pertanto alla somma delle quote detenute dal Contraente, dedotti i costi di emissione e di gestione del Contratto ancora dovuti nei primi 60 (sessanta) mesi, come disciplinati all'art. 8 delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione.

13.2. RISCATTO PARZIALE

Decorsi 12 mesi dalla data di sottoscrizione del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto parziale.

In caso di riscatto parziale, la Compagnia verserà al Contraente una somma pari alla percentuale del valore del Contratto corrispondente all'entità del riscatto richiesto.

Il riscatto parziale può essere esercitato se il valore residuo del Contratto è superiore a EUR 500,00 (cinquecento). [IL RISCATTO PARZIALE NON PREVEDE COSTI NÉ PENALITÀ.](#)

Richiedere alla Compagnia il riscatto della propria polizza

COSA DEVO FARE PER RICHIEDERE IL RISCATTO?

In caso di **richiesta di riscatto (totale o parziale) da parte del Contraente**, la Compagnia liquida al Contraente le somme riscattate entro 30 (trenta) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, completa della documentazione di seguito indicata:

- Copia del documento di identità e codice fiscale del Contraente in corso di validità. Nel caso di persona giuridica: registro di commercio (con data di emissione non superiore a 12 mesi), statuti (o documenti equivalenti), specimen di firma e copia del passaporto/ carta d'identità in corso di validità di ogni firmatario;
- Originale di polizza e delle eventuali Appendici, solo in caso di riscatto totale;
- Formulario autocertificazione "US Person" per ciascuno: Contraente, Beneficiario, intestatario di conto (se differente); Assicurato (se diverso dal Contraente);
- Modulo Antiriciclaggio.

In caso di riscatto totale o parziale non verrà riconosciuto al Contraente il Bonus Fedeltà NOVIS di cui al precedente art. 3.

AVVERTENZA

Per poter beneficiare delle agevolazioni fiscali previste per i Piani Individuali di Risparmio dalla Legge

11 dicembre 2016, n. 232 (Legge di Bilancio 2017) come successivamente modificata, è necessario che i premi siano investiti nel Fondo NOVIS PIR per un periodo minimo di 5 anni (periodo minimo di detenzione) dalla conclusione del Contratto. In caso di Premi Ricorrenti o in caso di premi Aggiuntivi il periodo minimo di detenzione di 5 anni decorre dal momento in cui è effettuato il pagamento di ciascun Premio. Pertanto, in caso di riscatto (totale o parziale) prima della maturazione del periodo minimo di detenzione non è applicabile il regime di esenzione fiscale previsto dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (Legge di Bilancio 2017) come successivamente modificata.

13.3 RIDUZIONE

Il Contraente può sospendere il pagamento dei premi ricorrenti in ogni momento. Con la sospensione del pagamento dei premi, il Contratto andrà automaticamente in riduzione.

Il Contraente potrà riprendere il pagamento dei Premi in ogni momento.

Nota bene!

Durante il periodo di sospensione del pagamento dei premi, verranno applicati i costi relativi alla copertura caso morte.

Che cos'è la riduzione?

Il Contraente può sospendere il pagamento dei premi, mantenendo il Contratto in essere. In tal caso la prestazione assicurativa viene ridotta proporzionalmente alla somma versata sul Contratto.

Nel caso in cui, nel corso della sospensione, il Valore del Contratto sia inferiore a EUR 500,00, la Compagnia ne darà tempestiva comunicazione al Contraente che potrà decidere se esercitare la facoltà di riscatto o provvedere a effettuare il versamento di un Premio Aggiuntivo.

14. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Compagnia trasmetterà al Contraente con cadenza annuale l'estratto conto della posizione assicurativa, consistente in valorizzazioni dettagliate relative al Contratto, con indicazione, tra le altre, del Valore del Contratto alla data di rilevamento periodica nonché del numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle prestazioni legate al rischio di decesso dell'Assicurato.

Le valorizzazioni rappresentano la situazione dell'investimento al momento della data di rilevamento del periodo di riferimento e non sono indicative delle prestazioni future, il cui valore è soggetto

a oscillazioni di mercato.

Il Contraente può richiedere in ogni momento alla Compagnia una informazione relativa al valore del Contratto.

In caso di Contratto a Durata Determinata, NOVIS comunica al Contraente, almeno trenta giorni prima della scadenza del Contratto, il termine di scadenza e la documentazione da trasmettere per ottenere la liquidazione della prestazione caso Vita.

Qualora in corso di contratto l'impresa accerti che il Valore del Contratto, costituito dalla somma delle quote complessivamente detenute dal contraente, si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio, o di una sua parte, tenuto conto di eventuali riscatti, ne dà comunicazione al contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Analoga informazione con le medesime modalità è fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

15. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE NEI CONFRONTI DELLA COMPAGNIA

COSA DEVO FARE PER COMUNICARE CON LA COMPAGNIA?

Le comunicazioni nei confronti della Compagnia devono essere indirizzate a:

**NOVIS Insurance Company,
NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poistovňa a.s.
Námestie Ludovíta Štúra 2,
811 02 Bratislava, Slovacchia
Tel: +421901911410
Fax: +421 2 5787 1100**

oppure all'indirizzo di posta elettronica: servizioclienti@novis.eu

Nota bene!

Le comunicazioni cartacee devono essere trasmesse alla Compagnia tramite raccomandata a/r.

Le comunicazioni sono considerate notificate a NOVIS alla data di ricezione delle stesse, risultante dalla data indicata sulla ricevuta di ritorno.

16. RECLAMI, NEGOZIAZIONE ASSISTITA E MEDIAZIONE: come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

Eventuali reclami inerenti al rapporto contrattuale, devono essere inoltrati per iscritto a:

NOVIS Insurance Company,

**NOVIS Versicherungsgesellschaft,
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,
NOVIS Poistovňa a.s.
Servizio Reclami
Námestie Ludovíta Štúra 2,
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure tramite e-mail all'indirizzo reclami@novis.eu.

La Compagnia invierà la relativa risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo.

Qualora non abbia ricevuto riscontro dalla Compagnia nel termine di 45 giorni o non ritenga soddisfacente l'esito del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) inoltrando reclamo in forma scritta al seguente indirizzo:

Ivass, Via del Quirinale 21, 00187 Roma,

I reclami indirizzati all'IVASS devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato alla Compagnia e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per reperire il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami all'IVASS, si rimanda al sito dell'Autorità, www.ivass.it

Si precisa che, in caso di liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o anche all'Autorità di Vigilanza competente della Repubblica Slovacca, Banca Nazionale Slovacca, al seguente indirizzo:

Národná Banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava-Staré Mesto, Slovacchia.

Per ogni controversia che dovesse insorgere nei confronti della Compagnia, il Contraente può sempre adire l'Autorità Giudiziaria competente.

Prima di adire l'Autorità Giudiziaria, il Contraente dovrà far ricorso al procedimento di Mediazione e potrà ricorrere alla Negoziazione assistita. In particolare,

- la **Negoziazione assistita** (L. 162/2014) è volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione transattiva della controversia con l'assistenza prestata da avvocati;
- la **Mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali** di cui al

Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche e integrazioni, consiste in un procedimento conciliativo caratterizzato dall'assistenza di un soggetto terzo ed imparziale ("mediatore").

Si precisa che **l'esperimento della procedura di mediazione è condizione di procedibilità per i contenziosi in materia assicurativa**, motivo per cui prima di esercitare l'azione giudiziale è **obbligatorio** esperire tale procedura.

La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza innanzi ad un Organismo di mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente.

17. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO E FORO COMPETENTE.

Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.

La selezione e gestione degli Attivi del Fondo Interno denominato NOVIS PIR sono regolate dalla normativa Slovacca.

NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. as è soggetta alla normativa slovacca in materia di investimenti ed è pertanto autorizzata a investire i premi assicurativi in tutte le opzioni di investimento/strumenti finanziari sottostanti consentiti dalla normativa slovacca.

Il Premio potrebbe pertanto essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana, limitatamente alla parte di investimento diversa dagli investimenti qualificati effettuati dal Fondo Interno NOVIS PIR.

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Contraente ha la propria residenza o domicilio.

18. REGIME FISCALE

NOVIS PIR Insurance è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia.

AVVERTENZA

NOVIS PIR Insurance è riservato a **persone fisiche residenti in Italia**. Al momento della sottoscrizione del Contratto, il Contraente deve:

- essere **fiscalmente residente** in Italia e il trasferimento della residenza fiscale all'estero da parte del Contraente comporta il venir meno di tutte le agevolazioni fiscali previste dalla Legge 11 dicembre

2016, n. 232 (Legge di bilancio 2017);

- **agire al di fuori di una attività di impresa commerciale;**
- **NON essere titolare di altro Piano Individuale di Risparmio**, consapevole che la contemporanea titolarità di più Piani Individuali di Risparmio comporta il venir meno del vantaggio fiscale previsto dalla normativa in vigore;
- **detenere il prodotto per un periodo non inferiore a 5 anni dalla data di versamento di ciascun premio** per ottenere il vantaggio fiscale ai sensi dell'art. 1, comma 112 della Legge 11 dicembre 2016, n° 232 (Legge di bilancio 2017) e successive modifiche ed integrazioni.

Il Contraente si impegna a comunicare alla Compagnia entro 30 giorni lo spostamento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Il trasferimento in corso di contratto al di fuori della Repubblica Italiana, comporta il venir meno delle agevolazioni fiscali previste dalla normativa in vigore.

Regime fiscale del prodotto:

- a. Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto:
 - in caso di decesso del contraente: sono esenti dalle imposte di successione;
 - in caso di vita del contraente (riscatto e prestazione caso vita): sono esenti da imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta dalla Compagnia e la somma dei premi versati dal contraente, in proporzione all'ammontare dei premi che sono rimasti investiti per almeno cinque anni, nei limiti e alle condizioni di legge.

- b. Il contratto è soggetto all'imposta di bollo secondo la normativa vigente.

19. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DEL CONTRATTO

Il Contratto può essere ceduto a terzi. La cessione ha effetto una volta che la Compagnia, informata dell'avvenuta cessione, abbia notificato al cedente e al cessionario il proprio consenso.

Il Contraente può costituire in pegno la Polizza e vincolare le prestazioni assicurative del Contratto in favore di terzi.

La cessione del Contratto, la costituzione in pegno o il vincolo in favore di terzi saranno efficaci solo se annotati sull'originale del Contratto e muniti di data certa. In caso di pegno o vincolo, l'eventuale richiesta di riscatto dovrà essere corredata del consenso scritto del creditore pignoratizio.

Si evidenzia, inoltre, che la cessione del Contratto e la sua costituzione in pegno possono comportare con-

seguenze fiscali. NOVIS raccomanda, in tal caso, di rivolgersi ad un consulente fiscale di fiducia.

20. CONFLITTI DI INTERESSE

La Compagnia elabora, attua e mantiene efficaci misure e presidi organizzativi e amministrativi al fine di evitare conflitti di interesse che possano avere effetti negativi sulla clientela.

In particolare, nella redazione e produzione dei Contratti, la Compagnia evita di effettuare operazioni in cui ha direttamente o indirettamente interessi in conflitto e opera al fine di contenere i costi, anche con riferimento ai compensi della rete di cui si avvale, perseguendo il miglior risultato possibile per il Contraente.

Qualora le misure e i presidi adottati non siano sufficienti ad evitare, con ragionevole certezza, il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa informa il Contraente del conflitto di interesse mediante informativa pubblicata sul proprio sito internet e, in ogni caso, opera in modo da evitare qualsiasi pregiudizio per il Contraente.

21. LINGUA DI REDAZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto è redatto in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia concordare una diversa lingua di redazione.

NOVIS è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

