

# Assicurazione sulla vita a vita intera o a durata limitata

Documento informativo precontrattuale aggiuntivo per  
i prodotti d'investimento assicurativi (DIP aggiuntivo IBIP)



Impresa che realizza il prodotto: NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s.

Prodotto: NOVIS PIR Insurance  
Contratto Unit-Linked (Ramo III)

Il presente documento contiene informazioni aggiuntive e complementari rispetto a quelle presenti nel documento contenente le informazioni chiave per i prodotti di investimento assicurativi (KID) per aiutare il potenziale contraente a capire più nel dettaglio le caratteristiche del prodotto, gli obblighi contrattuali e la situazione patrimoniale dell'impresa.

Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2; 811 02 Bratislava, Slovacchia; tel. +421 901 911 410; sito internet: [www.novis.eu](http://www.novis.eu); e-mail: [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu).

NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Slovacchia, tel +421 901 911 410, [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu). La Compagnia è autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa nella Repubblica Slovacca con provvedimento n. ODT-13166 / 2012-16 emanato da Národná Banka Slovenska. La Compagnia è altresì autorizzata all'esercizio dell'attività assicurativa in Italia nei rami vita I e III in regime di libera prestazione di servizi ed è iscritta nell'elenco annesso all'Albo delle Imprese di assicurazione tenuto dall'IVASS al n. II.01409 e sottoposta al controllo dell'Istituto di Vigilanza e Controllo della Repubblica Slovacca Národná Banka Slovenska (NBS). Il premio versato dal Contraente potrebbe essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana in materia di assicurazione sulla vita, limitatamente alla parte di investimento diversa dagli investimenti qualificati come conformi alla normativa in materia di Piani Individuali di Risparmio.

Con riferimento all'ultimo bilancio d'esercizio redatto ai sensi dei principi contabili vigenti, si riportano, in milioni di euro, i dati patrimoniali della Compagnia.

Ammontare del patrimonio netto: 28,948 milioni di euro di cui capitale sociale: 6,815 milioni di euro e totale delle riserve patrimoniali: 21,837 milioni di euro

Si rinvia alla relazione sulla solvibilità e sulla condizione finanziaria dell'impresa (SFCR) disponibile sul sito internet dell'impresa <https://www.novis.eu/en/company-management-reports>. Si specificano inoltre:

Il requisito patrimoniale di solvibilità al dicembre 2018: EUR 24 780 951,00

Il requisito patrimoniale minimo al 31 dicembre 2018: EUR 6 195 238,00

I fondi propri ammissibili alla loro copertura al 31 dicembre 2018: EUR 34 051 984,00

L'indice di solvibilità (solvency ratio) dell'impresa è pari al 137%

Al contratto si applica la legge italiana.



## Quali sono le prestazioni?

Il Contratto prevede le seguenti prestazioni principali:

- prestazioni direttamente collegate al valore di attivi contenuti in un fondo interno detenuto dalla Compagnia, denominato NOVIS PIR;
- prestazione in **caso di vita** (in forma capitale) pari alla somma delle quote detenute dal Contraente in relazione al Fondo Interno NOVIS PIR (Valore del contratto).
- prestazione in **caso di decesso** (in forma di capitale) pari alla Somma Assicurata Caso Morte concordata a cui si aggiunge il Valore del contratto, corrispondente alla somma delle quote detenute dal Contraente in relazione al Fondo Interno NOVIS PIR.

Il contratto prevede la corresponsione del BONUS FEDELTA' NOVIS pari a EUR 1.000,00 tramite incremento di quote del fondo interno NOVIS PIR. Il Bonus Fedeltà NOVIS viene riconosciuto in caso di pagamento della prestazione assicurativa a scadenza o caso decesso.

Il Contratto non prevede la possibilità di effettuare switch.

Il regolamento del Fondo Interno NOVIS PIR è consultabile nel sito <https://www.novis.eu/it-it/documenti-da-scaricare>



## Che cosa NON è assicurato?

### Rischi esclusi

Il Contratto **NON** prevede coperture per i seguenti rischi:

- infortunio
- invalidità
- malattia
- rischi di cui ai Rami danni



## Ci sono limiti di copertura?

La copertura assicurativa caso morte è **esclusa** in caso di 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.

In caso di decesso dell'assicurato per una delle cause sopraindicate, la Compagnia versa ai beneficiari solo il valore del contratto al momento del decesso.



## Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa fare in caso di evento?

#### Denuncia di sinistro:

La comunicazione del decesso deve essere trasmessa per iscritto alla Compagnia, completa dei seguenti documenti:

- 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.

In caso di Contratto a durata determinata, per consentire il pagamento della Prestazione Caso Vita, la Compagnia dovrà ricevere i seguenti documenti:

- 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.

**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.

**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 o reticenti

La formulazione, da parte del contraente, di dichiarazioni inesatte o reticenti sul rischio assunto dalla Compagnia (es. dichiarazioni non esatte circa l'esistenza di malattie pregresse o l'attuale stato di salute) possono compromettere il diritto alla prestazione o comportare l'annullamento del Contratto.



## Quando e come devo pagare?

<b>Premio</b>	<ul style="list-style-type: none"> <li>- Il premio relativo alla copertura caso morte viene determinato in funzione della somma assicurata caso morte e dell'età dell'assicurato.</li> <li>- Il contratto prevede il versamento del premio secondo le seguenti modalità:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• <b>Premio Unico</b>, al momento della sottoscrizione della Proposta, di ammontare non inferiore a EUR 10.000,00 (diecimila) e non superiore a EUR 30.000,00 (trentamila).</li> <li>• <b>Premi Ricorrenti</b>, di ammontare non inferiore a:                 <ul style="list-style-type: none"> <li>- EUR 60,00 (sessanta) /mese se il Contraente ha un'età inferiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto; o</li> <li>- EUR 100,00 (cento) /mese se il Contraente ha un'età superiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto.</li> </ul> </li> <li>• <b>Premi Aggiuntivi</b>, di importo non inferiore a EUR 1.000.</li> </ul> </li> </ul> <p>Se il contraente ha un'età superiore a 60 anni, il Contratto potrà essere stipulato solo con il versamento del Premio Unico. Non sarà pertanto consentita la scelta dell'opzione a Premi Ricorrenti.</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Il versamento del premio può essere effettuato tramite bonifico bancario.</li> <li>- Il Contratto prevede i seguenti limiti massimi di versamento:             <ul style="list-style-type: none"> <li>• EUR 30.000,00 (trentamila) all'anno, compresi gli eventuali Premi Aggiuntivi;</li> <li>• EUR 150.000,00 (centocinquantamila) per l'intera durata contrattuale, compresi gli eventuali Premi Aggiuntivi.</li> </ul> </li> <li>- Il Contratto prevede la possibilità che i premi ricorrenti possano essere versati con frazionamento mensile senza costi aggiuntivi.</li> </ul>
<b>Rimborso</b>	<p>Il Contraente ha diritto al rimborso del premio nei seguenti casi:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- <b>Revoca</b> In caso di revoca, il premio eventualmente pagato viene restituito dalla Compagnia entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui la stessa ha ricevuto comunicazione della revoca.</li> <li>- <b>Recesso</b> In caso di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente il Premio eventualmente corrisposto, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto. L'impresa ha inoltre diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del contratto.</li> </ul>
<b>Sconti</b>	Al Contratto <b>non</b> possono essere applicati sconti di premio.



## Quando comincia la copertura e quando finisce?

<b>Durata</b>	<p>Il Contratto può essere:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- a Vita Intera, con durata che coincide con la Vita del Contraente/Assicurato;</li> <li>- a Durata Determinata, con durata da 5 a 40 anni.</li> </ul> <p>La copertura assicurativa decorre dalle ore 24:00 del giorno in cui il Contratto si è concluso.</p>
<b>Sospensione</b>	Il Contratto non prevede la possibilità per il Contraente di sospendere la garanzia.



## Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

<b>Revoca</b>	<p>Il Contraente può revocare la Proposta finché il Contratto non è concluso.</p> <p>La revoca può essere esercitata mediante comunicazione scritta da inviarsi a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mediante comunicazione tramite posta elettronica.</p> <p>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.</p>
<b>Recesso</b>	<p>Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso.</p> <p>La revoca può essere esercitata mediante comunicazione da inviarsi a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno o mediante comunicazione tramite posta elettronica.</p> <p>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.</p>
<b>Risoluzione</b>	Non è prevista la facoltà del contraente di risolvere il contratto sospendendo il pagamento dei premi.



## Sono previsti riscatti o riduzioni?

**Si**  **No**

<b>Valori di riscatto e riduzione</b>	<p>Decorsi 12 mesi dalla conclusione del Contratto, il Contraente ha facoltà, in qualsiasi momento, di procedere al riscatto parziale o riscatto totale dello stesso.</p> <p><b>Riscatto parziale</b> 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).</p> <p><b>Riscatto totale</b> In caso di riscatto totale, il valore del Contratto è pari al controvalore delle quote attribuite al Fondo Interno NOVIS PIR, al netto dei costi dovuti dal Contraente. In entrambi i casi, la Compagnia liquida al Contraente le somme riscattate entro 30 (trenta) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, completa della necessaria documentazione. In entrambi i casi, la Compagnia tratterrà il Bonus Fedeltà NOVIS e non lo riconoscerà al Contraente. <u>In caso di riscatto, il Contraente potrebbe ricevere una somma di ammontare inferiore rispetto ai Premi versati.</u></p> <p><b>Riduzione</b> Il Contraente può sospendere in ogni momento il pagamento dei premi ricorrenti. In caso di sospensione del pagamento dei premi, il Contratto andrà automaticamente in riduzione. 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. Il Contraente potrà riprendere il pagamento dei Premi in ogni momento. <u>In caso di riduzione, il Contraente potrebbe ricevere una somma di ammontare inferiore rispetto ai Premi versati.</u></p>
<b>Richiesta di informazioni</b>	<p>Per ottenere informazioni sul valore di riscatto o di riduzione del Contratto, il Contraente può rivolgersi al Servizio Clienti della Compagnia ai seguenti recapiti: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Slovacchia Tel: +421 901 911 410 Fax: +421 2 5787 1100 oppure all' indirizzo di posta elettronica <a href="mailto:servizioclienti@novis.eu">servizioclienti@novis.eu</a>.</p>



## A chi è rivolto questo prodotto?

Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un'età compresa tra 18 e 75 anni, in normali condizioni di salute, con una buona conoscenza in materia di investimenti o esperienza in prodotti simili e che abbiano una capacità di sostenere perdite anche significative del capitale investito. Il Contraente con età superiore a 60 anni può stipulare il Contratto SOLO versando un Premio Unico.



## Quali costi devo sostenere?

Per l'informativa dettagliata sui costi fare riferimento alle indicazioni del KID.  
In aggiunta rispetto alle informazioni del KID, si indicano i seguenti costi a carico del Contraente.

### - *tabella sui costi per riscatto*

La Compagnia non prevede costi per il riscatto totale o parziale.

### - *tabella sui costi per l'erogazione della rendita*

Il Contratto non prevede la possibilità di convertire la prestazione assicurativa in rendita.

### - *costi per l'esercizio delle opzioni*

Il Contratto non prevede opzioni attivabili da parte del Contraente.

### - *costi di intermediazione*

La quota parte percepita in media dagli intermediari rispetto ai "costi correnti" indicati nel KID è pari al 23% dell'ammontare di tali costi.



## Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

### Rischi

La Compagnia non garantisce alcuna restituzione del capitale né rendimento minimo. Il rischio delle scelte di investimento è a carico del Contraente.

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 mercato 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.

### Potenziale rendimento

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

## COME POSSO PRESENTARE I RECLAMI E RISOLVERE LE CONTROVERSIE?

### All'IVASS

Nel caso in cui il reclamo presentato all'impresa assicuratrice abbia esito insoddisfacente o risposta tardiva, è possibile rivolgersi all'IVASS, Via del Quirinale, 21 - 00187 Roma, fax 06.42133206, PEC: [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) . Info su: [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

Il Contraente può inoltre presentare reclamo in forma scritta a Národná Banka Slovenska, Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava-Staré Mesto, Slovacchia o telematicamente all'indirizzo <https://regfap.nbs.sk/skusky/podanie>.

### PRIMA DI RICORRERE ALL'AUTORITÀ GIUDIZIARIA è possibile avvalersi di sistemi alternativi di risoluzione delle controversie, quali (indicare quando obbligatori):

#### Mediazione

Interpellando un Organismo di Mediazione tra quelli presenti nell'elenco del Ministero della Giustizia, consultabile sul sito [www.giustizia.it](http://www.giustizia.it). (Legge 9/8/2013, n. 98). Il procedimento di Mediazione è obbligatorio.

#### Negoziazione assistita

Tramite richiesta del proprio avvocato all'Impresa.

#### Altri sistemi alternativi di risoluzione delle controversie

Per la risoluzione delle liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS direttamente al sistema estero competente, chiedendo l'attivazione della procedura FIN-NET o dalla normativa applicabile.

## REGIME FISCALE

### Trattamen- to fiscale applicabile al contratto

Il Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia.

Il Contratto 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.

**L'IMPRESA HA L'OBBLIGO DI TRASMETTERTI, ENTRO IL 31 MAGGIO, L'ESTRATTO CONTO ANNUALE DELLA TUA POSIZIONE ASSICURATIVA**

**PRIMA DI COMPILARE IL QUESTIONARIO SANITARIO, LEGGI ATTENTAMENTE LE RACCOMANDAZIONI E AVVERTENZE CONTENUTE IN PROPOSTA. EVENTUALI DICHIARAZIONI INESATTE O NON VERITIERE POSSONO LIMITARE O ESCLUDERE DEL TUTTO IL DIRITTO ALLA PRESTAZIONE ASSICURATIVA.**

**PER QUESTO CONTRATTO L'IMPRESA NON DISPONE DI UN'AREA INTERNET DISPOSITIVA RISERVATA AL CONTRAENTE (c.d. HOME INSURANCE), PERTANTO DOPO LA SOTTOSCRIZIONE NON POTRAI GESTIRE TELEMATICAMENTE IL CONTRATTO MEDESIMO.**