

DOCUMENTO CONTENENTE  
LE INFORMAZIONI CHIAVE

# NOVIS PIR Insurance

PREMIO UNICO

powered by



### Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. 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 di investimento.

### PRODOTTO

Nome: **NOVIS PIR Insurance, GTC-60190907**

Nome dell'ideatore: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námesť Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava (Slovacchia)

Sito web dell'ideatore: **www.novis.eu**

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +421 901 911 410 o scrivere al seguente indirizzo e-mail: **servizioclienti@novis.eu**

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Data di realizzazione del Documento contenente le informazioni chiave: 1.10.2019

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

### Cos'è questo prodotto?

**TIPO:** Contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit-linked, con investimento del premio nel Fondo Interno NOVIS PIR.

**OBIETTIVI:** NOVIS PIR Insurance è un contratto assicurativo sulla vita, che offre coperture assicurative al contraente, e prevede l'investimento dei premi versati dal contraente in quote del Fondo Interno NOVIS PIR gestito direttamente da NOVIS.

Il contratto mira ad una tendenziale rivalutazione del capitale investito nel lungo periodo e, al contempo, a riconoscere una copertura assicurativa in caso di decesso dell'assicurato, nonché a far usufruire delle agevolazioni fiscali previste dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (Legge di bilancio 2017) e successive modifiche e integrazioni per Piani Individuali di Risparmio a lungo termine (PIR).

Il Contratto prevede il versamento di un premio unico, con possibilità di effettuare in ogni momento versamenti aggiuntivi, fermo restando il rispetto delle soglie massime previste dalla normativa PIR pari a € 30.000 per anno solare ed € 150.000 per l'intera durata del prodotto. Il valore del Fondo Interno NOVIS PIR è soggetto all'andamento delle attività finanziarie sottostanti, non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento.

**INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO:** Il prodotto è rivolto a clienti persone fisiche fiscalmente residenti in Italia che abbiano un'età compresa tra 18 e 75 anni con buona conoscenza in materia di investimenti o esperienza in prodotti analoghi. L'investitore al dettaglio a cui il prodotto è rivolto persegue obiettivi di accrescimento del capitale, a fronte di possibili perdite. Il prodotto è destinato a clienti che hanno una tolleranza al rischio almeno media, tenuto conto della propria situazione finanziaria complessiva. Il prodotto è inoltre rivolto ai potenziali clienti con un orizzonte di investimento di lungo periodo (almeno 30 anni). Il prodotto non è, in ogni caso, rivolto a investitori che intendano riscattare i premi versati nei primi 12 mesi dalla conclusione del contratto e che non siano disposti, in nessun caso, a conseguire perdite del capitale investito.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI:** NOVIS PIR Insurance prevede le seguenti coperture assicurative:

**Copertura caso decesso:** La prestazione assicurativa consiste nel versamento ai beneficiari della somma concordata in polizza per il caso di decesso, di importo non inferiore a € 20.000,00 (ventimila). In caso di decesso del contraente, a tale somma si aggiunge una somma corrispondente al valore del contratto al momento del decesso (calcolato in base al valore del fondo interno in cui è investito il contratto al momento del decesso).

**Prestazione a Scadenza (solo in caso di scelta dell'opzione a durata determinata):** Prevede, alla data di scadenza del contratto assicurativo, il versamento del valore del contratto (calcolato in base al valore del fondo interno in cui è investito il premio al momento della scadenza). La parte di premio destinata alla copertura del rischio di decesso dell'Assicurato, è pari in media a € 0,193 al mese per ogni € 1.000,00 della somma concordata in polizza per il caso decesso, considerando tale somma pari a € 20.000,00 (ventimila), con età dell'assicurato pari a 35 anni e durata contrattuale pari a 30 anni. Tutti i valori riportati nel presente documento si fondano su tale ipotesi di calcolo.

**DURATA:** a scelta del contraente, il contratto può essere stipulato:

- a vita intera, con durata che coincide con la vita dell'Assicurato;
- con una scadenza prestabilita, con durata tra i 5 e i 40 anni.

Il contratto termina al decesso del contraente, alla scadenza o in caso di riscatto totale.

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



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 30 anni. Il rischio effettivo può variare in maniera significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore di quella versata dal contraente. Potrebbe infatti non essere possibile disinvestire anticipatamente o potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per farlo.

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, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le potenziali perdite derivanti dalle future performance del prodotto sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di NOVIS di pagarvi quanto dovuto. Questo prodotto non comprende alcuna protezione della performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se NOVIS non è in grado di pagare quanto dovuto, il contraente potrebbe perdere l'intero investimento effettuato o parte di esso.

## Scenari di performance

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 30 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di EUR 10.000,00. Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti. Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance di mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto il prodotto. Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale e comprendono i costi da voi pagati al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento: € 10.000 Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	15 anni	30 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	7 966 €	766 €	29 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-20,34 %	-15,74 %	-17,68 %
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	9 057 €	9 587 €	9 943 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-9,43 %	-0,28 %	-0,02 %
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	9 391 €	17 569 €	38 442 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-6,09 %	3,83 %	4,59 %
	SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	9 737 €	31 690 €	129 432 €
		Rendimento medio per ciascun anno	-2,63 %	7,99 %	8,91 %
Importo investito cumulato			10 000 €	10 000 €	10 000 €
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi	30 824 €	39 732 €	58 442 €

## Cosa accade se NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di NOVIS, non esiste alcun sistema di garanzia, pubblico o privato, che possa compensare o prevedere un indennizzo, in tutto o in parte, per le eventuali perdite subite dal contraente. L'attività di NOVIS è soggetta alla supervisione da parte dell'Autorità di Vigilanza competente per la Repubblica Slovacca e deve rispettare i requisiti patrimoniali e di solvibilità previsti dalla normativa vigente e applicabile alla Compagnia. Gli attivi detenuti a copertura degli impegni detenuti dalla Compagnia saranno utilizzati per soddisfare, con priorità rispetto agli altri creditori della Compagnia stessa, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla liquidazione. Tuttavia, anche in questo caso il contraente può subire una perdita finanziaria.

## Quali sono i costi?

### ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO:

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield — RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori. Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Quanto riportato nella seguente tabella si basa su un'ipotesi di investimento di € 10.000 (mille).

Il vostro consulente o il distributore di questo prodotto potrebbe addebitare ulteriori costi. In tal caso, dovrà fornirvi le informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

ANDAMENTO DEI COSTI NEL TEMPO			
Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 15 anni	Disinvestimento dopo 30 anni
Costi totali	1171 €	4 696 €	12 287 €
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	12,09 %	2,71 %	2,30 %

### COMPOSIZIONE DEI COSTI:

La tabella "Composizione dei costi" mostra:

- l'impatto, per ciascun anno, dei diversi tipi di costi sul possibile rendimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato,
- il significato delle differenti categorie di costi.

COMPOSIZIONE DEI COSTI			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,18 %	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Tali costi sono già compresi nel premio pagato e comprendono anche i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00 %	Impatto dei costi di uscita dal contratto alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00 %	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti.
	Altri costi correnti	2,12 %	Impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione del contratto.
Costi accessori	Costi di performance	0,00 %	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (Commissioni overperformance)	0,00 %	Impatto delle commissioni di overperformance.

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

### PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 30 ANNI

Questo prodotto richiede un periodo di detenzione minimo raccomandato di 30 anni, in considerazione delle caratteristiche specifiche del prodotto, della struttura dei costi e del profilo rischio rendimento del fondo interno sottostante.

Il disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio e sui rendimenti conseguiti del fondo interno sottostante.

**Il disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati.**

Il contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, mediante richiesta in forma scritta indirizzata alla Compagnia. Se il riscatto totale è effettuato prima del decorso di 5 (cinque) anni dalla data di conclusione del contratto, i costi di emissione e gestione del contratto dovuti nei primi 60 mesi e non ancora dedotti al momento del riscatto, verranno applicati dalla Compagnia. Il riscatto anticipato effettuato nei primi 5 anni dal versamento del premio comporta la perdita del beneficio fiscale previsto dalla vigente normativa PIR.

## Come presentare i reclami?

I reclami possono essere proposti da soggetti che possano vantare diritti nei confronti della Compagnia, tra cui il contraente, l'assicurato e il beneficiario. Eventuali reclami possono essere inoltrati in forma scritta a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica Slovacca oppure all'indirizzo di posta elettronica [reclami@novis.eu](mailto:reclami@novis.eu). Il Contraente riceverà riscontro entro 45 giorni, come previsto dalla normativa regolamentare. Il reclamante potrà inoltre rivolgersi ad IVASS, Via del Quirinale 21, Roma, nonché alla Banca Nazionale Slovacca (Národná Banka Slovenska), all'indirizzo Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava-Staré Mesto, Slovacchia.

Per informazioni più dettagliate sui reclami, si rimanda alle Condizioni di Assicurazione o al sito internet della Compagnia

<https://www.novis.eu/it-it/procedimento-di-ricorso>.

## Altre informazioni rilevanti

Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta finché il contratto non è concluso. Entro 30 giorni dalla data di conclusione del Contratto, il Contraente può inoltre esercitare il diritto di recesso. In entrambi i casi, dovrà darne comunicazione scritta alla Compagnia tramite raccomandata a/r all'indirizzo NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica Slovacca o tramite e-mail all'indirizzo [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu). Prima della sottoscrizione del contratto il contraente deve ricevere il Set Informativo (comprensivo di KID, DIP aggiuntivo IBIP, Glossario e Condizioni di Assicurazione) relativo al prodotto. La documentazione integrale relativa al prodotto (Set Informativo e Regolamento del Fondo Interno NOVIS PIR) è disponibile sul sito web della Compagnia [www.novis.eu](http://www.novis.eu)