

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: **Wealth Insuring, GTC - 60180704**

Nome dell'ideatore: **NOVIS Poist'ovňa a.s.**, Námestie 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: 27/08/2018

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 di tipo multiramo, con investimento del premio in fondi interni.

OBIETTIVI:

Wealth Insuring è un contratto assicurativo sulla vita, che offre coperture assicurative al contraente e ad altre persone assicurate, e prevede l'investimento del premio in fondi interni, consentendo una potenziale crescita del capitale. Il contraente può scegliere di versare i premi in un'unica soluzione, secondo un piano di versamenti ricorrenti o secondo una combinazione di queste due modalità. Il contraente deve obbligatoriamente selezionare il fondo Novis a Crescita Garantita, in una percentuale compresa tra il 10% e il 30% del premio. Il fondo Novis a Crescita Garantita offre una garanzia di capitale e un rendimento garantito nella misura determinata ogni anno dalla Compagnia. Novis pubblica annualmente sul proprio sito internet l'indice di rendimento garantito per i 12 mesi successivi. La restante parte del premio può essere investita, a scelta del contraente, negli altri fondi interni offerti dal prodotto, il cui valore è soggetto all'andamento delle attività finanziarie sottostanti, senza garanzia di capitale o di rendimento. Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono riportate nell'Allegato contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento. Il contratto mira ad una tendenziale rivalutazione del capitale investito nel lungo periodo e, al contempo, a riconoscere una copertura assicurativa per eventi legati alla vita umana (decesso; malattia, interventi chirurgici; infortunio e morte da infortunio della persona assicurata).

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO:

Il prodotto prevede una pluralità di opzioni di investimento sottostanti che corrispondono a diversi gradi di esperienza e conoscenza in materia di investimenti, esigenze e obiettivi di investimento, capacità di sostenere le perdite e tolleranza al rischio. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un'età compresa tra 18 e 75 anni con conoscenza in materia di investimenti da essenziale ad approfondita o esperienza in prodotti analoghi. L'investitore al dettaglio a cui il prodotto è rivolto può sostenere un piano di versamenti pluriennale (in caso di versamenti ricorrenti) e persegue una crescita significativa del capitale, a fronte di oscillazioni anche consistenti dell'investimento, o una crescita moderata del capitale, a fronte di oscillazioni contenute. Il prodotto è destinato a clienti che hanno una tolleranza al rischio da media ad alta, tenuto conto della propria situazione finanziaria complessiva. Il prodotto è inoltre rivolto a potenziali clienti con un orizzonte di investimento di lungo periodo (almeno 20 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:

Wealth Insuring prevede una combinazione di coperture assicurative legate ad eventi attinenti alla vita umana (decesso, infortunio, malattia, interventi chirurgici e assistenza) per il contraente o per altri assicurati. In particolare, il prodotto prevede le seguenti prestazioni:

Copertura caso decesso: Copre il decesso della persona assicurata. 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 dei fondi interni in cui è investito il contratto al momento del decesso).

Copertura Malattia Interventi Chirurgici e Assistenza (facoltativa e complementare alla copertura caso decesso): Copre la malattia, gli interventi chirurgici e prevede una indennità in caso di ricovero ospedaliero. La prestazione assicurativa consiste nel versamento all'assicurato di una parte o dell'intera somma concordata in polizza per il caso malattia, a seconda dell'evento occorso all'assicurato stesso. La somma assicurata non è inferiore a € 10.000,00 (diecimila).

Copertura Infortuni (facoltativa e complementare alla copertura caso decesso): Copre la morte da Infortunio o le conseguenze di un Infortunio. La prestazione assicurativa consiste nel versamento all'assicurato o ai beneficiari di una parte o dell'intera somma concordata in polizza per il caso infortuni, a seconda dell'evento occorso all'assicurato. La somma assicurata non è inferiore a € 10.000,00 (diecimila). In caso di morte da infortunio del Contraente, alla somma assicurata concordata si aggiunge una somma corrispondente al valore del contratto al momento del decesso (calcolato in base al valore dei fondi interni 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 dei fondi interni 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 20 anni. Tutti i valori riportati nel presente documento si fondano su tale ipotesi di calcolo.

Il valore della prestazione assicurativa è riportato nella sezione “Quali sono i costi e qual è il potenziale rendimento?”

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. Le coperture complementari per gli assicurati diversi dal contraente si estinguono al momento del decesso del contraente, alla scadenza o in caso di riscatto totale.

In caso di sospensione del pagamento dei premi, se il valore del contratto è negativo per due mesi consecutivi, il contratto si estingue automaticamente e cessa di avere efficacia.

Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?



L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto per 20 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 da 1 a 6 su 7, in ragione dei livelli di rischio di ciascuna opzione di investimento sottostante. Ciò significa che le potenziali perdite derivanti dalle future performance del prodotto potranno variare in base a un livello di rischio da molto basso ad alto e che, a seconda delle opzioni di investimento scelte dal Contraente, la probabilità che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di NOVIS di pagare quanto dovuto, potrà variare da molto improbabile a molto probabile. Avete diritto alla restituzione di almeno la parte di capitale investita nel Fondo Novis Crescita Garantita. Qualsiasi importo superiore a quello indicato e qualsiasi rendimento aggiuntivo dipendono dalla performance futura del mercato e sono incerti. Se NOVIS non è in grado di pagare quanto dovuto, il Contraente potrebbe perdere l'intero investimento effettuato. **Il grado di rischio ed il rendimento dell'investimento variano in base alle opzioni di investimento sottostanti scelte dal Contraente.** Informazioni dettagliate sui rischi relativi a ciascuna opzione di investimento sottostante sono contenute nell'Allegato contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento.

Scenari di performance

La performance del prodotto dipende dalle opzioni di investimento sottostanti prescelte dal contraente.

Le informazioni riguardanti le performance di ciascuna opzione di investimento sottostante sono riportate nell'Allegato contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento.

Cosa accade se NOVIS 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, rispettivamente, su un'ipotesi di un investimento unico di € 10.000,00 (diecimila).

Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro. I costi variano in base alle opzioni di investimento selezionate per i cui valori si rimanda all'Allegato contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento

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	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Premio Unico: € 10 000,00	Premio unico	Premio unico	Premio unico
Costi totali	€ 782 - € 792	€ 2 601 - € 4 359	€ 4 224 - € 17 559
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	13,90% - 15,95 €	3,48% - 2,94%	4,95% - 2,25%

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			
		Premio unico	
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,59% - 0,06%	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	4,36% - 2,19%	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: 20 ANNI

Questo prodotto richiede un periodo di detenzione minimo raccomandato di 20 anni, in considerazione delle caratteristiche specifiche del prodotto, della struttura dei costi e del profilo rischio rendimento dei fondi interni sottostanti.

Il disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio e i rendimenti conseguiti dai fondi interni, fatta eccezione per il Fondo Novis a Crescita Garantita, che prevede un meccanismo di garanzia di capitale e di rendimento.

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 totale o parziale, se richiesto nei primi 10 anni, prevede l'applicazione di una ulteriore penalità del 3% sulla somma riscattata. Pertanto, in caso di riscatto anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato il capitale potrebbe essere significativamente inferiore rispetto al premio pagato. I costi di riscatto sono riportati nella tabella "Composizione dei costi" della sezione "Quali sono i costi?".

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 Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica slovacca oppure all'indirizzo di posta elettronica 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 Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica slovacca o tramite e-mail all'indirizzo servizioclienti@novis.eu. Prima della sottoscrizione del contratto il contraente deve ricevere il Fascicolo Informativo (comprendente di Scheda sintetica, Nota Informativa, Glossario e Condizioni di Assicurazione) relativo al prodotto. La documentazione integrale relativa al prodotto (Fascicolo Informativo e Regolamento dei Fondi Interni) è disponibile sul sito www.novis.eu.

