

DOCUMENTO CONTENENTE  
LE INFORMAZIONI CHIAVE

# Universal Life

Modalità Combinata

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: **Universal life, GTC - 60180905**

Nome dell'ideatore: **NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, 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: 15/07/2019

**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 in fondi interni.

**OBIETTIVI:** Universal Life è un contratto assicurativo sulla vita, che offre coperture assicurative al contraente e ad altre persone assicurate, e prevede l'investimento dei premi versati dal contraente in quote di fondi interni gestiti direttamente da NOVIS. 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). Il Contratto prevede il versamento di un premio unico iniziale e, successivamente, di premi ricorrenti, con possibilità di effettuare in ogni momento versamenti aggiuntivi. Il contraente può selezionare liberamente i Fondi in misura non superiore a 50% per ciascun Fondo. 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. Per gli altri fondi interni offerti dal prodotto, il cui valore è soggetto all'andamento delle attività finanziarie sottostanti, non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento. Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono riportate nell'Allegato contenente le informazioni chiave relative alle singole opzioni di investimento.

**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 60 anni con conoscenza in materia di investimenti da essenziale ad approfondita o esperienza in prodotti analoghi. L'investitore al dettaglio a cui il prodotto 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.

Il tipo di investitore al dettaglio a cui è rivolto il prodotto varia a seconda dell'opzione di investimento sottostante selezionata, in base al relativo indicatore sintetico di rischio. Le informazioni specifiche sulla tipologia di investitore al dettaglio sono rinvenibili nell'Allegato contenente le informazioni chiave relative alle singole opzioni di investimento.

**PRESTAZIONI ASSICURATIVE E COSTI:** Universal Life 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, al capitale nel frattempo maturato vengono applicati i costi previsti dal contratto. Se, per effetto

dell'applicazione dei costi durante il periodo di sospensione del pagamento dei premi, il valore del contratto risulti inferiore a € 500, la Compagnia ne dà tempestiva comunicazione al contraente che potrà decidere di riattivare il Contratto, effettuare un versamento aggiuntivo o chiedere il riscatto totale con conseguente cessazione degli effetti del contratto.

## 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.

Lo sviluppo del mercato in futuro non può essere previsto con una precisione certa. Gli scenari mostrati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

## 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, rispettivamente, su un'ipotesi di investimento di un versamento unico di € 10.000 unitamente a versamenti ricorrenti di € 1.000 (mille) all'anno.

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.

**La serie di costi espressi nella Tabella "Andamento dei costi nel tempo" di seguito riportata, tiene conto delle limitazioni, previste dal contratto sulla ripartizione del premio in ciascun fondo e pertanto, potrebbe non coincidere con i costi espressi per ciascun fondo nell'Allegato contenente le informazioni relative alle singole opzioni di investimento, che si basano su un'ipotesi di investimento al 100% nel fondo considerato.**

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 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 180 - € 1 183	€ 5 181 - € 5 623	€ 5 781 - € 6 559
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	27,62% - 28,07%	7,17% - 7,81%	3,20% - 3,53%

### 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	0,84% - 0,66%	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	1,64% - 1,85%	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.

## 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 dei Fondi Interni) è disponibile sul sito [www.novis.eu](http://www.novis.eu).



SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento Unico : € 10.000 Investimento ricorrente: € 1.000 annuali Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 944	€ 19 457	€ 36 178
		Rendimento medio per ciascun anno	-27,78%	-0,36%	1,35%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 944	€ 19 457	€ 36 178
		Rendimento medio per ciascun anno	-27,78%	-0,36%	1,35%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 944	€ 19 457	€ 36 178
		Rendimento medio per ciascun anno	-27,78%	-0,36%	1,35%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 944	€ 19 457	€ 36 178	
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,78%	-0,36%	1,35%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 31 164	€ 40 725	€ 56 178
Premio assicurativo cumulato			€ 15	€ 236	€ 926

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 182	€ 5 423	€ 9 926
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	27,88%	3,88%	2,50%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,74%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,76%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%



## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 184	€ 5 856	€ 12 876
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	28,25%	3,87%	2,53%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,58%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,95%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

NOME DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO: **NOVIS Oro**

## COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

**OBIETTIVI:** Questa opzione di investimento ha come obiettivo la rivalutazione del capitale tramite l'investimento in ETF connessi alle variazioni di prezzo dell'oro. Il Fondo investe pertanto in strumenti finanziari il cui valore è legato alla variazione di prezzo dell'oro fisico. Il Fondo non detiene materialmente oro fisico o altri metalli.

Il Fondo può investire in depositi presso banche e di banche con sede in un paese dello Spazio Economico Europeo.

**INVESTITORE AL DETTAGLIO A CUI È RIVOLTA L'OPZIONE DI INVESTIMENTO:** Investitore che abbia una buona conoscenza ed esperienza dei principali mercati finanziari e una tolleranza al rischio media, che persegua l'obiettivo di una crescita moderata del capitale investito nel lungo periodo, accettando un rischio medio di perdita del capitale investito.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 20 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento a livello 4 di 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di corrispondere quanto dovuto rispetto alla somma investita nel presente opzione di investimento. Il rendimento può variare a seconda della fluttuazione dei cambi in base alla valuta di denominazione degli strumenti in cui investe il fondo (volatilità dei tassi di cambio e della correlazione tra le valute).

Lo sviluppo del mercato in futuro non può essere previsto con una precisione certa. Gli scenari mostrati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento Unico : € 10.000 Investimento ricorrente: € 1.000 annuali Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6 765	€ 7 283	€ 8 924
		Rendimento medio per ciascun anno	-38,50%	-13,44%	-10,22%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 196	€ 10 267	€ 13 427
		Rendimento medio per ciascun anno	-34,58%	-8,74%	-6,38%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 557	€ 13 903	€ 20 736
		Rendimento medio per ciascun anno	-31,30%	-4,72%	-2,78%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 934	€ 19 282	€ 35 611	
	Rendimento medio per ciascun anno	-27,88%	-0,47%	1,24%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 765	€ 35 172	€ 40 763
Premio assicurativo cumulato			€ 15	€ 236	€ 926

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 180	€ 5 127	€ 8425
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	27,56%	3,89%	2,48%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,87%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,62%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%



## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 182	€ 5 394	€ 9 756
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	101,49%	7,51%	3,36%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,75%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,74%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

NOME DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO: **NOVIS Ipoteche****COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?**

**OBIETTIVI:** Il Fondo interno ha come obiettivo la rivalutazione del capitale attraverso l'investimento in attività finanziarie legate al settore immobiliare. Il fondo investe prevalentemente in ETF connessi al valore di strumenti azionari di istituti bancari specializzati in finanziamenti nell'ambito del settore immobiliare e nell'erogazione di mutui immobiliari garantiti da ipoteca. Il Fondo può investire in depositi presso banche e di banche con sede in un paese dello Spazio Economico Europeo.

**INVESTITORE AL DETTAGLIO A CUI È RIVOLTA L'OPZIONE DI INVESTIMENTO:** Investitore che abbia conoscenze ed esperienze di base dei principali mercati finanziari e una bassa tolleranza al rischio, che persegua l'obiettivo di una crescita contenuta del capitale investito nel lungo periodo, accettando un rischio basso di perdita del capitale investito.

**QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?**

L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 20 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento a livello 2 di 7, che corrisponde alla classe di rischio bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del opzione di investimento sono classificate nel livello basso e che è molto improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di corrispondere quanto dovuto rispetto alla somma investita nel presente opzione di investimento. Il valore del Fondo Interno può essere espresso in valuta diversa da quella del prodotto (EUR), pertanto il suo rendimento può variare a seconda della fluttuazione dei cambi (volatilità dei tassi di cambio e della correlazione tra le valute).

Lo sviluppo del mercato in futuro non può essere previsto con una precisione certa. Gli scenari mostrati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento Unico : € 10.000 Investimento ricorrente: € 1.000 annuali Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 534	€ 13 633	€ 20 144
		Rendimento medio per ciascun anno	-31,53%	-4,98%	-3,02%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 664	€ 15 239	€ 23 995
		Rendimento medio per ciascun anno	-30,33%	-3,52%	-1,66%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 714	€ 15 910	€ 25 732
		Rendimento medio per ciascun anno	-29,88%	-2,96%	1,14%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 763	€ 16 610	€ 27 624	
	Rendimento medio per ciascun anno	-29,43%	-2,40%	-0,61%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 926	€ 37 178	€ 345 732
Premio assicurativo cumulato			€ 15	€ 236	€ 926

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 181	€ 5 238	€ 8 944
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	27,69%	3,88%	2,49%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,82%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,67%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

NOME DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO: **NOVIS Family Office**

## COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

**OBIETTIVI:** Il Fondo interno ha come obiettivo la crescita del valore del capitale attraverso l'investimento in fondi Family Office, strutture organizzative che gestiscono i patrimoni personali e finanziari di una o più famiglie facoltose. Il fondo consente all'investitore di ottenere redditività da strumenti che sarebbero altrimenti disponibili solo per investitori con ingenti disponibilità patrimoniali. Il Fondo può investire in depositi presso banche e di banche con sede in un paese dello Spazio Economico Europeo.

**INVESTITORE AL DETTAGLIO A CUI È RIVOLTA L'OPZIONE DI INVESTIMENTO:** Investitore che abbia una approfondita conoscenza ed esperienza dei principali mercati finanziari e una tolleranza al rischio elevata, che persegua l'obiettivo di una crescita significativa del capitale investito nel lungo periodo, accettando un alto rischio di perdita del capitale investito.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 20 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento a livello 6 di 7, che corrisponde alla classe di rischio seconda più alta. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del opzione di investimento sono classificate nel livello alto e che è molto probabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di corrispondere quanto dovuto rispetto alla somma investita nel presente opzione di investimento. Il valore del Fondo Interno può essere espresso in valuta diversa da quella del prodotto (EUR), pertanto il suo rendimento può variare a seconda della fluttuazione dei cambi (volatilità dei tassi di cambio e della correlazione tra le valute).

Lo sviluppo del mercato in futuro non può essere previsto con una precisione certa. Gli scenari mostrati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento Unico : € 10.000 Investimento ricorrente: € 1.000 annuali Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 394	€ 12 098	€ 16 858
		Rendimento medio per ciascun anno	-32,79%	-6,55%	-4,45%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 835	€ 17 689	€ 30 703
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,77%	-1,59%	-0,17%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 859	€ 18 066	€ 31 826
		Rendimento medio per ciascun anno	-28,55%	-1,31%	-0,43%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 873	€ 18 277	€ 32 465	
	Rendimento medio per ciascun anno	-28,43%	-1,16%	0,57%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 31 077	€ 39 335	€ 51 826
Premio assicurativo cumulato			€ 15	€ 236	€ 926

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 182	€ 5 352	€ 9 531
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	27,81%	3,88%	2,49%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,77%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,72%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

NOME DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO: **NOVIS World Brands**

## COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

**OBIETTIVI:** Il Fondo interno ha come obiettivo la rivalutazione del capitale attraverso l'investimento nel comparto azionario e obbligazionario con riferimento a società che si distinguono per l'elevato valore del proprio marchio. La gestione del Fondo mira a una massimizzazione dell'investimento nel lungo periodo. Il Fondo può investire in depositi presso banche e di banche con sede in un paese dello Spazio Economico Europeo.

**INVESTITORE AL DETTAGLIO A CUI È RIVOLTA L'OPZIONE DI INVESTIMENTO:** Investitore che abbia una buona conoscenza ed esperienza dei principali mercati finanziari e una tolleranza al rischio media, che persegua l'obiettivo di una crescita moderata del capitale investito nel lungo periodo, accettando un rischio medio di perdita del capitale investito.

## QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



L'indicatore di rischio presuppone che l'opzione d'investimento sia mantenuta per 20 anni. Il rischio effettivo può variare in misura significativa in caso di disinvestimento in una fase iniziale e la somma rimborsata potrebbe essere minore. Può non essere possibile disinvestire anticipatamente. Potrebbe essere necessario sostenere notevoli costi supplementari per disinvestire anticipatamente.

L'indicatore di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questa opzione di investimento rispetto ad altre opzioni di investimento. Esso esprime la probabilità che l'opzione d'investimento subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa dell'incapacità della Compagnia di pagare quanto dovuto.

Abbiamo classificato questa opzione di investimento a livello 4 di 7, che corrisponde alla classe di rischio media. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del opzione di investimento sono classificate nel livello medio e che potrebbe darsi che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità della Compagnia di corrispondere quanto dovuto rispetto alla somma investita nel presente opzione di investimento. Il valore del Fondo Interno può essere espresso in valuta diversa da quella del prodotto (EUR), pertanto il suo rendimento può variare a seconda della fluttuazione dei cambi (volatilità dei tassi di cambio e della correlazione tra le valute).

Lo sviluppo del mercato in futuro non può essere previsto con una precisione certa. Gli scenari mostrati sono solo un'indicazione di alcuni dei possibili risultati basati sui rendimenti recenti. I rendimenti effettivi potrebbero essere inferiori.

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento Unico : € 10.000 Investimento ricorrente: € 1.000 annuali Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 6 780	€ 7 368	€ 9 035
		Rendimento medio per ciascun anno	-38,36%	-13,27%	-10,10%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 632	€ 14 833	€ 22 981
		Rendimento medio per ciascun anno	-30,61%	-3,88%	-1,99%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 934	€ 19 289	€ 35 635
		Rendimento medio per ciascun anno	-27,87%	-0,47%	1,24%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 250	€ 25 521	€ 59 091	
	Rendimento medio per ciascun anno	-25,00%	-3,14%	4,76%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 31 154	€ 40 558	€ 55 635
Premio assicurativo cumulato			€ 15	€ 236	€ 926

## QUALI SONO I COSTI?

### Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10.000 Premio Ricorrente: € 1000 / anno	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 1 182	€ 5 414	€ 9 878
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	27,88%	3,88%	2,50%

### Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,74%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	1,75%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

