

NOTA INFORMATIVA

Wealth Insuring

powered by



Aggiornata al luglio 2018

La presente Nota informativa è redatta secondo lo schema predisposto da IVASS, ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS. Il contraente deve prendere visione delle condizioni di assicurazione prima della sottoscrizione del contratto.

A. INFORMAZIONI SULL'IMPRESA DI ASSICURAZIONE

1. Informazioni generali sulla Società

NOVIS Poistovna a.s. è una compagnia di assicurazioni con sede legale in Námestie Ľudovíta Štúra, 2, 811 02, Bratislava, Slovacchia, iscritta al Registro delle imprese presso il Registro del Tribunale di Bratislava N. 5831/B Reparto SA.

La Compagnia può essere contattata ai seguenti recapiti:

NOVIS Poistovna a.s.

Námestie Ľudovíta Štúra, 2, 811 02

Bratislava, Slovacchia

Tel: +421 901 911 410

Fax: +421 2 5787 1100

sito internet: www.novis.eu

indirizzo di posta elettronica:

servizioclienti@novis.eu

La Compagnia è ammessa ad operare in Italia in regime di libera prestazione dei servizi nei rami I e III, in forza di autorizzazione IVASS n. II.01409 ed è sottoposta alla vigilanza di Narodna Banka Slovenska, con sede in Imricha Karvasa 1, 813 05 Bratislava-Stare Mesto, Slovacchia (Tel: +421 2 5787 1111; +421 2 5865 1111; Fax: +421 2 5787 1100; info@nbs.sk)

La società di revisione contabile della Compagnia è: PricewaterhouseCoopers Slovensko, s.r.o.

I Premi potranno essere investiti in attivi consentiti dalla normativa slovacca.

2. Informazioni sulla situazione patrimoniale della Compagnia

Il patrimonio netto della Compagnia al 31.12.2016 è pari a Euro 18.854.000. Il capitale sociale è pari ad Euro 6.378.000.

Ai sensi della Direttiva 2009/138/CE, come recepita dall'ordinamento slovacco, la Compagnia detiene fondi propri di base ammissibile necessari per coprire il minimo assoluto del Requisito Patrimoniale Minimo pari ad un importo non inferiore a Euro 3.700.000.

La Compagnia dispone altresì di fondi pro-

pri ammissibili sufficienti a coprire il Requisito Patrimoniale di Solvibilità, in conformità alle disposizioni previste dalla competente Autorità di vigilanza.

Il Contraente può trovare tutte le informazioni in relazione alla situazione patrimoniale della Compagnia, comprese quelle relative all'ammontare del patrimonio netto, Requisito Patrimoniale Minimo e Requisito Patrimoniale di Solvibilità, sul sito web www.novis.eu.

B. INFORMAZIONI SULLE PRESTAZIONI ASSICURATIVE E SULLE GARANZIE OFFERTE

3. Informazioni sull'impiego dei Premi

Il Premio verrà investito nel Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata) e nei Fondi Interni assicurativi offerti dalla Compagnia secondo la combinazione e nella misura prescelte dal Contraente in base al proprio Profilo di Rischio, una volta detratti i costi, come indicati nella Tabella dei costi di cui alla Sezione D della presente Nota Informativa e all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Una parte del Premio, nella misura indicata nelle Tabelle "Trattenute mensili sulla somma assicurata Caso Morte", "Trattenute mensili sulla somma assicurata in caso di malattia, interventi chirurgici e Assistenza", verrà impiegata per far fronte al rischio demografico relativo alla copertura caso Morte e delle coperture complementari Infortunio e Malattia, Interventi chirurgici e Assistenza. Tali porzioni di Premio verranno dedotte dalla Posizione Assicurativa con cadenza mensile e non concorrono a formare la prestazione assicurativa.

Il Contratto prevede che parte del Premio, nella misura scelta dal Contraente e in ogni caso in una percentuale compresa tra il 10% e il 30%, venga obbligatoriamente investito nel Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata).

4. Prestazioni assicurative e garanzie offerte

Il Contratto consente di scegliere le seguenti Opzioni:

- Vita Intera;
- a Scadenza, con durata prestabilita, che varia da un minimo di 5 anni a un massimo di 40 anni.

I versamenti sono effettuati secondo il piano di versamenti indicato in Polizza. La durata del piano di versamenti può essere fissata come segue:

Durata minima piano versamenti: **5 anni**

Durata massima piano versamenti: **40 anni**, a condizione che il contraente abbia meno di 35 anni al momento della sottoscrizione.

Qualora, al momento della stipula del Contratto, il Contraente abbia più di 35 anni, il piano di versamenti termina in ogni caso al compimento del 75° anno di età.

La Polizza non può essere stipulata dal Contraente che abbia un'età superiore a 75 anni.

Le coperture assicurative offerte sono le seguenti:

- Caso Morte, nell'ipotesi in cui il Contraente scelga l'Opzione Vita Intera.
In caso di Morte dell'Assicurato che avvenga durante la vigenza del Contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari designati la Prestazione assicurativa pari alla Somma Assicurata Caso Morte indicata in Proposta, nonché una somma pari al valore della Posizione Assicurativa, calcolata in base al rendimento dei Fondi prescelti, al giorno della ricezione da parte della Compagnia della documentazione completa relativa al Decesso. Tali somme verranno erogate in forma di capitale o di rendita, a scelta del Beneficiario.

Si rimanda all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio della copertura e all'art. 13 per le relative esclusioni.

In caso di scelta dell'opzione a Scadenza, la durata del Contratto è convenuta tra le Parti e indicata in Proposta. In questo caso,

- qualora l'Assicurato rimanga in vita alla data di scadenza del Contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari una somma pari al valore della Posizione assicurativa, calcolata in base al rendimento dei Fondi prescelti, al

giorno della scadenza;

- In caso di Decesso dell'Assicurato, in qualsiasi momento esso si verifichi prima della scadenza del Contratto, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari designati Prestazione assicurativa pari alla Somma Assicurata Caso Morte indicata in Proposta.

In aggiunta a tale importo, verrà corrisposta ai Beneficiari designati una somma pari al valore della Posizione assicurativa, calcolata in base al rendimento dei Fondi prescelti, al giorno della ricezione da parte della Compagnia della documentazione completa relativa al Decesso.

Si rimanda all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio della copertura Caso Morte e all'art. 13 per le relative esclusioni.

Il Contraente può, inoltre, scegliere di inserire le seguenti Coperture complementari (operanti solo se selezionate dal Contraente):

- **Infortunio**

In caso di Infortunio dell'Assicurato la Compagnia corrisponderà al medesimo:

- una indennità giornaliera da Infortunio;
- un indennizzo che si determina applicando alla somma assicurata Infortuni, nell'ammontare indicato in Proposta e comunque non inferiore a EUR 10.000 (diecimila), la percentuale corrispondente al grado di Invalidità, se quest'ultima è pari o inferiore al 35%; oppure, se l'Invalidità permanente è superiore al 35%, un indennizzo che si determina applicando alla somma assicurata Infortuni il doppio della percentuale corrispondente al grado di Invalidità.

In caso di Morte a seguito di Infortunio, entro un anno dall'evento, la Compagnia pagherà ai Beneficiari l'intero capitale assicurato Infortuni nella misura concordata in Proposta.

Si rimanda all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio della copertura Infortuni e all'art. 13 per le relative esclusioni.

- **Malattia, Interventi chirurgici e Assistenza.**

Nel caso in cui all'Assicurato venga diagnosticata una Malattia rientrante nell'elenco di quelle previste nell'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione o debba sottoporsi a un Intervento chirurgico a seguito di Malattia, oppure necessiti di Assistenza a seguito di Malattia, la Compagnia corrisponderà le seguenti prestazioni:

- Somma assicurata caso Malattia, Interventi chirurgici e Assistenza, nell'ammontare indicato in Proposta, in ogni caso non inferiore a EUR 10.000,00 (diecimila);

- Indennità giornaliera da ricovero;
- Indennità giornaliera da malattia;
- Indennità per intervento chirurgico.

Si rimanda all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione per le informazioni di dettaglio della copertura Malattia, Interventi chirurgici e Assistenza e all'art. 13 per le relative esclusioni.

L'eventuale combinazione di più coperture costituisce in ogni caso un unico contratto assicurativo.

AVVERTENZA: tutte le coperture legate al rischio demografico prevedono esclusioni, limitazioni e periodi di carenza per cui si rinvia ai seguenti articoli delle Condizioni di Assicurazione:

- *Caso Morte: esclusioni previste dall'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione*
- *Infortunio, Morte da Infortunio: esclusioni art. 13 delle Condizioni di Assicurazione*
- *Malattia: periodo di carenza come previsto da art. 11 delle Condizioni di Assicurazione; periodi di franchigia per ogni singola Malattia come previsti da art. 11 delle Condizioni di Assicurazione; esclusioni previste dall'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione.*

Per le prestazioni garantite di cui al Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata) il capitale liquidabile Caso Morte o in caso di riscatto da parte del Contraente è il risultato della capitalizzazione del Premio Unico oppure dei Premi Ricorrenti versati (e degli eventuali Versamenti Aggiuntivi).

Le prestazioni espresse in quote di Fondi Interni (NOVIS Azionario ETF, NOVIS oro, NOVIS Aziende e NOVIS Ipoteche, NOVIS Family Office, NOVIS World Brands, NOVIS Digital Assets) dipendono dalle oscillazioni del valore delle attività finanziarie sottostanti.

Il Contraente assume pertanto il rischio legato alla scelta dei Fondi. L'entità della prestazione o del Valore di riscatto può essere inferiore ai Premi versati.

Si rinvia agli artt. 8 e 9 della presente Nota Informativa, all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione e agli allegati a queste ultime per la descrizione dettagliata di ciascun Fondo.

5. Premi

Il Premio è determinato in relazione alle garanzie scelte dal Contraente.

Il Contratto prevede il versamento dei Premi secondo le modalità di seguito indicate:

- Premio Unico, nella misura concordata tra le Parti e indicata nella Proposta; l'ammontare del Premio Unico non potrà essere inferiore a EUR 10.000,00 (diecimila); In ogni momento durante la vigenza del Contratto, il Contraente potrà effettuare Versamenti Aggiuntivi rispetto al Premio Unico iniziale;
- Piano di Premi Ricorrenti con periodicità mensile nella misura concordata tra le Parti e indicata nella Proposta; l'ammontare minimo delle singole frazioni di Premio varia in base all'età del Contraente al momento della sottoscrizione del Contratto.

In particolare, il Contraente dovrà versare un importo minimo di:

- EUR 60,00 (sessanta)/mese se il Contraente ha un'età inferiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto;
- EUR 100,00 (cento)/mese se il Contraente ha un'età superiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto;

In caso di scelta della modalità di versamento Premi secondo un piano di Premi Ricorrenti, il Contraente potrà decidere in qualsiasi momento di effettuare Versamenti Aggiuntivi.

- **Modalità Combinata** di versamento dei Premi (Premio Unico e Premi Ricorrenti), che prevede il versamento di un Premio Unico di ammontare minimo di EUR 2.400 (duemilaquattrocento) in abbinamento ad un piano di Premi Ricorrenti di ammontare minimo EUR 60 (sessanta) /mese.

Il Premio verrà investito nel Fondo assicurativo Novis a Crescita Garantita (Gestione Separata) e nei Fondi Interni Assicurativi della Compagnia, secondo la combinazione di fondi prescelta dal Contraente. La quota di Premio destinata al Fondo assicurativo NOVIS a Crescita Garantita dovrà essere compresa tra il 10% e il 30% del Premio versato.

Tuttavia, il Contraente, in sede di sottoscrizione del Contratto, può concordare con la Compagnia una allocazione nel Fondo a Crescita Garantita

NOVIS superiore al 30%.

In questo caso, per compensare la più elevata struttura di costi assicurativi, il Contraente, per la parte eccedente rispetto al 30%, accetta la possibilità di ottenere un interesse minimo garantito inferiore a quello normalmente previsto per tale Fondo. Sul punto, si rinvia all'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Una parte del Premio verrà utilizzata per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto. Tale parte di Premio non concorre a formare il capitale investito nei Fondi Interni.

A seconda della modalità di versamento prescelta, la Compagnia corrisponderà al Contraente il Bonus Fedeltà NOVIS nel caso in cui il Contraente rispetti la durata della polizza inizialmente pattuita. Per la natura e le modalità di corresponsione del Bonus Fedeltà NOVIS si rinvia all'art. 7 delle Condizioni di Assicurazione.

Il numero minimo di mensilità che il Contraente dovrà versare per maturare il diritto al riscatto (parziale o totale) del Contratto è pari ad una annualità (12 mesi) di Premi.

I Premi potranno essere versati unicamente tramite bonifico bancario intestato alla Compagnia secondo gli estremi bancari indicati nella Proposta.

La Compagnia non accetta il versamento premi tramite assegni.

Non sono ammessi pagamenti in contanti

6. Rischi finanziari

NOVIS „Wealth Insuring” è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo che prevede, oltre ad una prestazione garantita, prestazioni collegate al valore di quote di Fondi Interni scelti dal Contraente, che dipendono dalle oscillazioni di valore delle attività sottostanti.

Le prestazioni collegate al valore delle quote dei Fondi Interni dipendono dalle oscillazioni dei mercati finanziari e dei rischi a cui essi sono esposti. La Polizza prevede pertanto rischi finanziari per il Contraente.

I possibili rischi finanziari che il Contraente assume con la sottoscrizione del presente Contratto vengono di seguito elencati (in via esemplificativa e non tassativa):

1) Rischio connesso alla variazione del

prezzo: i valori correnti di ogni strumento finanziario dipendono da molteplici fattori, quali le caratteristiche dell'emittente, l'andamento dei mercati o dei settori di riferimento. La variazione del valore degli strumenti azionari in genere dipende dalle prospettive di reddito degli emittenti e può comportare la riduzione o addirittura la perdita del capitale investito. Il valore degli strumenti obbligazionari, oltre che dalla capacità di adempimento dell'emittente e dal suo merito creditizio, subisce l'influenza dell'andamento dei tassi di interesse di mercato.

2) Rischio connesso alla liquidità: la liquidità degli strumenti finanziari, sia azionari sia obbligazionari, dipende dalle caratteristiche del mercato in cui vengono trattati, dalla loro diffusione e dalle quantità emesse. In linea di principio i titoli negoziati su mercati regolamentati sono più liquidi e, pertanto, meno rischiosi, poiché sono più facilmente liquidabili rispetto a titoli non trattati su questi mercati. In assenza di una quotazione ufficiale è particolarmente difficile avere un valore effettivo del titolo, la cui determinazione può essere rimessa a valutazioni discrezionali. In particolari momenti di mercato, anche in relazione alla congiuntura politico-economica e ad eventuali shock macroeconomici in atto, i sottostanti potrebbero risultare illiquidi.

3) Rischio di cambio: per investimenti in strumenti finanziari denominati in una valuta diversa da quella in cui è stato versato il premio, occorre tenere conto della variabilità del tasso di cambio tra la valuta di riferimento dello strumento finanziario e la valuta in cui è stato versato il premio.

4) Rischio di mercato: le operazioni sui mercati emergenti o su mercati minori a bassa capitalizzazione possono esporre il Contraente a ulteriori rischi, legati al fatto che tali mercati potrebbero essere regolamentati in modo da offrire bassi livelli di garanzia e una scarsa protezione degli investitori. Occorre inoltre tenere conto dei rischi connessi alla situazione politico-finanziaria del Paese di appartenenza degli emittenti.

5) Rischio di credito: tipico dei titoli di debito (es. obbligazioni) connesso all'eventualità che l'ente emittente, per effetto di un deterioramento della sua solidità patrimoniale, non sia in grado di pagare l'interesse o di rimborsare il capitale.

È possibile che insorgano altri fattori di rischio non elencati in questa Nota.

7. Conversione del Premio in quote

Il valore del Contratto è espresso in quote. Il valore unitario stabile della quota è pari a Euro 1,00.

Il numero delle quote di partecipazione ai Fondi Interni e al Fondo assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata) è attribuito a ciascun assicurato in ragione del Premio pagato, al netto dei costi e delle imposte.

C. INFORMAZIONI SUI FONDI INTERNI A CUI SONO COLLEGATE LE PRESTAZIONI ASSICURATIVE

8. Modalità di calcolo e di assegnazione della partecipazione agli utili del Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata)

Il presente Contratto prevede una partecipazione agli utili conseguiti dal Fondo Interno a rendimento garantito Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita.

L'assegnazione della partecipazione agli utili avviene ogni mese tramite l'imputazione del rendimento del Fondo medesimo alla Posizione Assicurativa; il Fondo garantisce un rendimento sempre positivo, secondo una rivalutazione mensile pari a un dodicesimo del tasso d'interesse negoziale che viene comunicato annualmente al Contraente tramite e-mail nonché con specifica comunicazione sul sito internet della Compagnia.

Il Fondo non prevede il riconoscimento di un tasso di interesse minimo garantito.

La quota di premio destinata al Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita dovrà essere necessariamente compresa tra il 10% e il 30% del Premio versato.

In ogni caso di riscatto o switch, almeno il 10% del premio dovrà rimanere investito nel Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita.

Si rinvia alla sezione F della presente Nota per il Progetto esemplificativo di sviluppo premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto.

La Compagnia si impegna a consegnare al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi, al momento in cui il Contraente è informato che il Contratto è concluso.

9. Fondi Interni

a) Fondo assicurativo NOVIS Azionario

Il Fondo assicurativo NOVIS Azionario ETF è un fondo assicurativo non garantito. L'assicuratore investe in più titoli ETF, vale a dire fondi indicizzati quotati in borsa con costi molto bassi. Questi costi bassi consentono un rendimento migliore dei tradizionali fondi di investimento in azioni, che dipendono dall'andamento degli indici di borsa più importanti. I fondi azionari ETF evidenziano una tendenza alla crescita nel lungo periodo e una minore volatilità rispetto ai fondi di investimento azionari tradizionali. Il Fondo non prevede costi di gestione.

b) Fondo assicurativo NOVIS Oro

Il Fondo NOVIS Oro è un fondo assicurativo non garantito. L'assicuratore investe materialmente in oro o in strumenti finanziari il cui valore è legato all'andamento del prezzo dell'oro. Pertanto, il rendimento di questo fondo dipende direttamente dalle variazioni del prezzo dell'oro. Il Fondo non prevede costi di gestione.

c) Fondo assicurativo NOVIS Aziende

Il Fondo assicurativo NOVIS Aziende è un fondo assicurativo non garantito che detiene parteci-

piazioni in imprese con buone prospettive di crescita, in forme diverse.

La prima forma di investimento è costituita dalla partecipazione nel patrimonio netto di imprese in fase di crescita, la seconda da strumenti di credito per le imprese.

La terza forma di investimento di questo fondo assicurativo è costituita dalle partecipazioni in private equity, venture-capital e strumenti di investimento della medesima natura.

La quarta forma di investimento è rappresentata da titoli ETF high-yield negoziabili su base giornaliera che, assieme alla disponibilità in contanti, garantiscono la liquidità di questo fondo assicurativo.

In questo modo i contraenti traggono vantaggio dall'incremento del valore delle imprese e sono in grado di effettuare quegli investimenti che sono possibili soltanto ai grandi investitori.

Il Fondo non prevede costi di gestione.

d) Fondo assicurativo NOVIS Ipoteche

Il Fondo assicurativo NOVIS Ipoteche è un fondo assicurativo non garantito. La Compagnia investe le risorse del fondo soprattutto in crediti garantiti da ipoteche. I ricavi di questo fondo di investimento sono costituiti soprattutto dagli interessi sui crediti concessi. Una parte

ulteriore delle risorse del fondo è investita in obbligazioni ipotecarie e altri strumenti finanziari garantiti da diritti di pegno o il cui valore è legato all'andamento di proprietà immobiliari.

Il Fondo non prevede costi di gestione.

e) Fondo assicurativo NOVIS Family Office

Il Fondo assicurativo NOVIS Family Office è un fondo assicurativo non garantito che investe prevalentemente in fondi di investimento gestiti da società di gestione patrimoniale che hanno maturato una grande esperienza nei Family Office.

Il Fondo non prevede costi di gestione.

f) Fondo assicurativo NOVIS World Brands

Il Fondo assicurativo NOVIS World Brands è un fondo assicurativo non garantito che investe direttamente o indirettamente in aziende con un brand value particolarmente elevato.

g) Fondo assicurativo NOVIS Digital Assets

Il Fondo assicurativo NOVIS Digital Assets è un fondo assicurativo non garantito. Il Fondo consente di partecipare ad attività legate all'investimento in valuta digitale, criptovalute e moneta elettronica (c.d. cryptocurrencies), permettendo pertanto all'investitore di partecipare all'intera catena di finanziamento, scambio e tenuta di asset digitali. “

D. INFORMAZIONI SUI COSTI, SCONTI E REGIME FISCALE

10. Costi

10.1 Tabella Costi

Costi gravanti sul Premio

Costi di emissione del Contratto	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 nei primi 10 anni	3% del Valore di riscatto
Riscatto parziale nei primi 10 anni	3% della somma oggetto di riscatto parziale
Riscatto totale dopo i primi 10 anni	0%
Riscatto parziale dopo i primi 10 anni	0 %

Costi gravanti sui Fondi Interni

Costo riscatto dopo 10 anni	0,1%/mese sul Valore del Contratto (minimo 2 €)
Costo per liquidazione al beneficiario	0 €
Costo per riduzione importo contrattuale	0 €

10.2 Sconti

Non sono previsti sconti.

10.3. Regime fiscale

In merito al regime fiscale applicabile al presente Contratto di assicurazione sulla vita ed in particolare relativamente alla tassazione delle somme assicurate, si intendono applicate le disposizioni di legge in vigore alla data di stipula del Contratto, salvo successive modifiche.

Il presente Contratto è soggetto alle imposte sulle assicurazioni vigenti in Italia, sulla base della dichiarazione di residenza o sede in Italia rilasciata dal Contraente in occasione della sottoscrizione della proposta o polizza.

Il Contraente si impegna pertanto a comunicare tempestivamente (entro 30 giorni) alla Compagnia lo spostamento di residenza o sede in altro Stato Membro dell'Unione Europea.

In caso di mancato adempimento, il Contraente sarà responsabile per ogni eventuale pregiudizio causato alla Compagnia in conseguenza della mancata comunicazione, ad esempio per effetto di contestazioni mosse dall'Amministrazione finanziaria dello Stato membro di nuova residenza.

E. RECLAMI E ALTRE INFORMAZIONI SUL CONTRATTO

11. Conclusione del Contratto e revoca della Proposta di Assicurazione

Si rinvia all'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione per le modalità di conclusione del Contratto e la decorrenza delle coperture assicurative.

Il Contraente può revocare la propria Proposta di Assicurazione finché il Contratto non è concluso. La volontà di revoca deve essere comunicata alla Compagnia mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno.

12. Riscatto e riduzione

Il Contraente ha la facoltà di richiedere, decorsi 12 mesi dalla conclusione del Contratto, il riscatto totale. Tale richiesta dovrà essere inviata alla Compagnia a mezzo di lettera raccomandata con ricevuta di ritorno unitamente alla copia di un documento di identità valido del Contraente e alle coordinate bancarie di un conto corrente italiano sul quale la Compagnia dovrà versare l'importo spettante al Contraente. Nei primi 10 anni di vigenza del contratto, il costo del riscatto è pari al 3% della somma riscattata, come previsto dalla

Tabella costi.

Il Contraente, purché siano decorsi 12 mesi dalla conclusione del Contratto, ha la facoltà di richiedere un riscatto parziale, a condizione che il Fondo o la combinazione di Fondi in cui sono stati investiti i Premi dispongano di liquidità sufficiente.

Nei primi 10 anni di vigenza del contratto, il costo del riscatto è pari al 3% della somma riscattata, come previsto dalla Tabella costi.

In caso di riscatto parziale, una parte delle somme investite pari al 10% dell'ammontare devono essere riferibili a quote del Fondo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata).

Avvertenza: 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 al saldo della posizione assicurativa.

Il Valore di riscatto corrisponderà pertanto al saldo della Posizione Assicurativa, dedotti i costi di emissione e di gestione del Contratto ancora dovuti nei primi 60 (sessanta) mesi, come indicato nella Tabella Costi di cui all'art. 10.1 della presente Nota Informativa e all'art. 8 delle Condizioni di Assicurazione.

Per la determinazione del valore di riscatto parziale o totale, si rinvia all'art. 15 delle Condizioni di Assicurazione.

Avvertenza: La Compagnia non garantisce che al momento del riscatto totale il valore di quest'ultimo sia uguale o superiore alla somma dei Premi complessivamente pagati dal Contraente.

Si rinvia alla sezione F della presente Nota per il Progetto esemplificativo di sviluppo Premi, delle prestazioni assicurate e dei valori di riduzione e di riscatto.

Il Contraente ha la facoltà di sospendere il pagamento dei Premi dandone comunicazione scritta alla Compagnia secondo le modalità previste all'art. 16 delle Condizioni di Assicurazione.

13. Revoca della proposta

Il Contraente può revocare la propria Proposta di Assicurazione finché il Contratto non è con-

cluso secondo quanto previsto dall'art. 3 delle Condizioni di Assicurazione. La volontà di revoca deve essere comunicata alla Compagnia mediante lettera raccomandata con ricevuta di ritorno secondo le modalità previste dall'art. 19 delle Condizioni di Assicurazione.

14. Diritto di recesso

Il Contraente ha la facoltà di esercitare il diritto di recesso entro 30 giorni dalla data in cui riceve comunicazione dalla Compagnia della conclusione del Contratto, come specificato all'art. 14 delle Condizioni di Assicurazione. Ai fini dell'esercizio di tale diritto, il Contraente è tenuto a inviare comunicazione scritta alla Compagnia con lettera raccomandata con ricevuta di ritorno indirizzata a:

NOVIS Poistovna a.s. - Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Slovacchia, Fax: +421 2 5787 1100, sito internet: www.novis.eu, indirizzo di posta elettronica: servizioclienti@novis.eu

Il recesso ha l'effetto di liberare il Contraente e la Compagnia da qualsiasi obbligazione derivante dal contratto, con decorrenza dalle ore 24 del giorno di ricezione della lettera raccomandata da parte della Compagnia, risultante dalla data indicata sulla ricevuta di ritorno. Entro 30 giorni dal ricevimento della comunicazione di recesso, la Compagnia rimborsa al Contraente le somme versate.

15. Liquidazione delle prestazioni previste dal Contratto. Documentazione da consegnare alla Compagnia

Si rinvia agli artt. 11, 14 e 15 delle Condizioni di Assicurazione per l'indicazione della documentazione che il Contraente o i Beneficiari sono tenuti a presentare per ogni ipotesi di liquidazione da parte della Compagnia.

Ai sensi dell'art. 2952 del Codice Civile i diritti derivanti dal Contratto si prescrivono in due anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda.

I diritti derivanti dall'assicurazione sulla vita si prescrivono in 10 anni.

In quest'ultimo caso, qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti entro il termine di prescrizione decennale, questi ultimi dovranno essere obbligatoriamente devoluti 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.

16. Legge applicabile al contratto e lingua

Il Contratto e ogni documento a esso allegato è soggetto all'applicazione della legge italiana. Le fasi di offerta e collocamento in Italia del presente Contratto sono sottoposte alle disposizioni normative e regolamentari italiane.

La selezione degli Attivi e i relativi investimenti sono regolati in base alla normativa slovacca.

Il presente Contratto ed ogni documento a esso allegato sono redatti in lingua italiana.

Le Parti possono tuttavia concordare una diversa lingua di redazione.

17. Commissioni percepite dagli intermediari

Le commissioni percepite dagli intermediari espresse in percentuale sono indicate sulla Proposta di Assicurazione e variano in base all'entità del Premio pagato dal Contraente.

18. Reclami

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

NOVIS Poistovna a.s. - Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02, Bratislava, Slovacchia oppure all'indirizzo di posta elettronica della Compagnia per la gestione dei reclami: reclami@novis.eu

La Compagnia invierà la relativa risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo ai sensi del Regolamento Isvap n. 24/2008.

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:

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 alla sezione Reclami del sito della Compagnia, all'indirizzo www.novis.eu.

Si precisa che in caso di liti transfrontaliere è possibile presentare reclamo all'IVASS o anche alla Banca nazionale Slovacca, al seguente indirizzo:

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

L'Autorità preposta alla Vigilanza della Compagnia è:

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

Tel: +421 2 5787 1111; +421 2 5865 1111

Fax: +421 2 5787 1100

indirizzo di posta elettronica: info@nbs.sk

In base alle vigenti disposizioni legislative applicabili la Compagnia si è dotata di una politica di gestione dei reclami che viene approvata e aggiornata annualmente dall'organo amministrativo ed è a tesa all'equa e rapida trattazione di ogni caso relativo a un reclamo, sia esso proposto dal Contraente o dai beneficiari.

Prima di adire l'Autorità Giudiziaria, il Contraente potrà utilizzare i sistemi alternativi di risoluzione delle controversie previsti dalla legge, vale a dire:

- Negoziazione assistita, ai sensi della Legge n. 162/2014, volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione transattiva della controversia con l'assistenza prestata da avvocati;

- Mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali di cui al Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche e integrazioni, consistente 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.

19. Conflitto di interessi

La Compagnia applica idonee procedure per l'individuazione e la gestione delle situazioni di conflitto di interesse in relazione ai rapporti dei propri dipendenti e collaboratori, o derivanti da rapporti di gruppo. In particolare, la Compagnia ha identificato una funzione interna che monitora eventuali situazioni di conflitto di interesse. La Compagnia, opera in modo da evitare, ove possibile, situazioni di conflitto di interesse. Qualora tali conflitti non fossero evitabili, la Compagnia opera in modo da non recare pregiudizio ai Contraenti e si impegna a ottenere, per i Contraenti stessi, il miglior risultato possibile indipendentemente da tali conflitti. Nell'offerta e nell'esecuzione dei contratti la Compagnia opera nell'interesse dei clienti e, a tal fine, si impegna ad evitare lo svolgimento di operazioni in cui abbia direttamente o indirettamente un interesse in conflitto anche derivante da rapporti con il proprio Gruppo di appartenenza o con soggetti terzi. La Compagnia monitora le potenziali situazioni di conflitto di interesse sin dalla fase di creazione delle polizze e, successivamente, in quella del loro collocamento e distribuzione.

20. Informativa in corso di Contratto

La Compagnia invia con cadenza annuale al Contraente l'Estratto conto relativo alla Posizione assicurativa contenente le informazioni in merito al valore del Contratto e dei rendimenti al netto delle imposte e dei costi tratti dalla Compagnia.

21. Total expense ratio

È possibile consultare i dati storici sull'andamento dei fondi sul sito della Compagnia www.novis.eu. I dati storici di tutti i Fondi Interni della Compagnia risalgono al gennaio 2014.

Esempio sviluppo Premi

Le ipotesi di sviluppo Premi sotto riportate sono meramente esemplificative e non costituiscono in alcun modo garanzia di rendimento da parte della Compagnia.

Età dell'Assicurato: 30 anni
Durata: 25 anni
Premio annuo: EUR 1.500
Rendimento annuo: 2%
Somma assicurata: EUR 20.000

Anno	Premio annuo	Somma complessiva dei Premi pagati	Capitale assicurato alla fine dell'anno	Valore di riscatto alla fine dell'anno	Saldo della Posizione Assicurativa alla fine dell'anno (incl. Bonus Fedeltà)	Capitale versato a scadenza
1	1.500,00	1.500,00	20.675,17	0,00	1.693,65	0,00
2	1.500,00	3.000,00	20.561,39	0,00	2.400,44	0,00
3	1.500,00	4.500,00	20.452,77	565,29	3.112,79	0,00
4	1.500,00	6.000,00	20.348,96	1.953,55	3.830,38	0,00
5	1.500,00	7.500,00	20.249,52	3.346,04	4.552,76	0,00
6	1.500,00	9.000,00	20.892,42	4.745,65	6.017,93	1.039,87
7	1.500,00	10.500,00	21.545,43	6.155,07	7.493,66	3.114,50
8	1.500,00	12.000,00	22.208,63	7.574,37	9.980,03	5.147,95
9	1.500,00	13.500,00	22.881,60	9.003,16	10.476,65	7.140,33
10	1.500,00	15.000,00	23.564,43	10.441,50	11.983,60	9.092,40
11	1.500,00	16.500,00	24.256,47	12.256,47	13.500,24	11.004,52
12	1.500,00	18.000,00	24.957,77	13.757,77	15.026,65	12.877,65
13	1.500,00	19.500,00	25.667,71	15.267,70	16.562,19	14.712,23
14	1.500,00	21.000,00	26.385,58	16.785,58	18.106,20	16.508,64
15	1.500,00	22.500,00	27.111,24	18.311,24	19.658,51	18.267,69
16	1.500,00	24.000,00	27.843,76	19.843,76	21.218,23	19.989,45
17	1.500,00	25.500,00	28.582,96	21.382,96	22.785,17	21.674,66
18	1.500,00	27.000,00	29.328,64	22.928,64	24.359,16	23.323,99
19	1.500,00	28.500,00	30.080,85	24.480,85	25.940,24	24.938,35
20	1.500,00	30.000,00	30.839,39	26.039,39	27.528,24	26.518,37
21	1.500,00	31.500,00	31.603,82	27.603,82	29.122,72	28.064,37
22	1.500,00	33.000,00	33.373,71	29.173,71	30.723,26	29.576,61
23	1.500,00	34.500,00	33.148,11	30.748,11	32.328,95	31.054,73
24	1.500,00	36.000,00	33.926,35	32.326,35	33.939,09	32.498,53
25	1.500,00	37.500,00	33.907,72	33.907,72	35.553,02	33.907,72

Novis Poistovna a.s. è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nella presente Nota Informativa.