

Scheda sintetica aggiornata a luglio del 2018:

La presente scheda sintetica è redatta secondo lo schema predisposto dall'IVASS ma il suo contenuto non è soggetto alla preventiva approvazione dell'IVASS.

ATTENZIONE: LEGGERE ATTENTAMENTE LA NOTA INFORMATIVA PRIMA DELLA SOTTOSCRIZIONE DEL CONTRATTO.

La presente Scheda sintetica non sostituisce la Nota informativa e deve essere letta congiuntamente con la stessa. Essa mira a fornire al Contraente un'informazione di sintesi sulle caratteristiche, sulle garanzie, sui costi e sugli eventuali rischi presenti nel Contratto.

1. INFORMAZIONI GENERALI

1.1 Impresa di assicurazione

L'impresa di assicurazione, di seguito, per brevità, "Compagnia" è:

NOVIS Poistovňa a.s. è una compagnia di assicurazioni con sede legale in Námestie Ľudovíta Štúra 2, 81102, Bratislava, Slovacchia, iscritta al Registro delle imprese presso il Registro del Tribunale di Bratislava N. 5831/B Reparto SA.

La Compagnia è ammessa ad operare in Italia in regime di libera prestazione di servizi nei rami I e III, n. autorizzazione IVASS II.01409.

Il patrimonio netto al 31.12.2016 pari a EUR 18.854.000,00 Il capitale sociale è pari a EUR 6.378.000,00.

Ai sensi della Direttiva 2009/138/CE, come recepita dall'ordinamento slovacco, la Compagnia detiene fondi propri di base ammissibili necessari per coprire il minimo assoluto del Requisito Patrimoniale Minimo, pari ad un importo non inferiore a EUR 3.700.000,00.

La Compagnia dispone, altresì, di fondi propri ammissibili sufficienti a coprire il Requisito Patrimoniale di Solvibilità, nel pieno rispetto delle disposizioni dettate dall'Autorità di Vigilanza competente.

Il Contraente può trovare tutte le informazioni utili sulla 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, o richiedendo informazioni, in forma semplice, alla sede legale della Società, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra, 2, 81102 Bratislava, Slovacchia. Tel. +421 901 911 410, e-mail: servizioclienti@novis.eu

1.2 Denominazione del Contratto

La denominazione del contratto oggetto del presente Fascicolo Informativo è NOVIS Wealth Insuring.

1.3 Tipologia del Contratto

NOVIS Wealth Insuring è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo con prestazioni in Caso di Decesso dell'Assicurato o in caso di permanenza vita dell'Assicurato alla scadenza del Contratto, se prescelta l'Opzione a Scadenza.

Il Contratto prevede inoltre, a scelta del Contraente, la sottoscrizione di coperture complementari, Infortunio, Malattia, Interventi chirurgici e Assistenza.

Avvertenza: per la parte investita nel Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata), le prestazioni previste dal Contratto sono garantite dalla Compagnia, sulla base di un tasso minimo garantito di rendimento, e si rivalutano mensilmente; per la parte investita nei Fondi Interni Assicurativi, le prestazioni previste dal contratto sono espresse in quote di uno o più Fondi, il cui valore dipende dalle oscillazioni di prezzo delle attività finanziarie di cui le quote sono rappresentazione.

Il Contratto comporta dei rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi.

1.4 Durata

Il Contratto è stipulato a Vita Intera, con durata che coincide con la vita dell'Assicurato.

Nel caso in cui il Contraente scelga l'Opzione a Scadenza, il Contratto ha una durata prestabilita, che varia da un minimo di 5 anni a un massimo di 40 anni. La durata massima è consentita purché il Contraente, alla data di sottoscrizione del Contratto, abbia meno di 35 anni. Qualora al momento della conclusione del Contratto il Contraente abbia più di 35 anni, il piano di versamenti termina in ogni caso al compimento del 75° anno di età.

1.5 Pagamento dei Premi

Il Contratto prevede il versamento di un Premio Unico del valore minimo di EUR 10.000,00 (diecimila) o, alternativamente, di Premi Ricorrenti mensili non inferiori a EUR 60,00 (sessanta) se il Contraente ha un'età inferiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del Contratto o di EUR 100 (cento) se il Contraente ha un'età superiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione.

Il Contratto prevede, inoltre, la scelta della Modalità Combinata che consiste nel versamento di un Premio Unico di ammontare minimo di EUR 2.400,00 (duemilaquattrocento) in abbinamento a un piano di Premi Ricorrenti di ammontare non inferiore a EUR 60,00 (sessanta)/mese. Durante la vigenza della Polizza, il Contraente ha la facoltà di versare Premi Aggiuntivi.

2. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO

NOVIS Wealth Insuring è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo Multiramo che intende soddisfare le finalità: (i) di risparmio del Contraente, tramite il collocamento dei Premi nella Gestione separata della Compagnia che prevede una rivalutazione del capitale con la garanzia di un tasso minimo di rendimento; (ii) di investimento, allo scopo di una tendenziale rivalutazione del capitale investito tramite l'acquisto di quote di Fondi Interni della Compagnia, al cui valore risulta collegato il valore della prestazione assicurativa; (iii) di copertura assicurativa, tramite la previsione di coperture relative a una tipologia di rischio o una combinazione di rischi quali: il decesso dell'Assicurato o la sopravvivenza dell'Assicurato alla scadenza contrattuale; il decesso dell'Assicurato anteriore rispetto alla scadenza del Contratto in caso di permanenza dell'Assicurato alla scadenza del Contratto in caso di scelta dell'Opzione a Scadenza; l'Infortunio, e la Malattia dell'Assicurato.

Una parte del Premio versato viene utilizzata dalla Compagnia per far fronte ai rischi demografici previsti dal Contratto in relazione agli eventi attinenti la vita umana cui sono ricollegate le prestazioni caso Morte, Infortunio e Malattia, Interventi chirurgici e Assistenza. Tale parte di premio, al netto dei costi del Contratto non concorre alla formazione del capitale o della rendita che sarà pagato alla scadenza del Contratto.

Si rinvia alla sezione F della Nota Informativa per l'indicazione dello schema di sviluppo delle prestazioni legato alla gestione del Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata) e dei Fondi Interni Assicurativi in cui viene investito il Premio.

La Compagnia consegna al Contraente il Progetto esemplificativo elaborato in forma personalizzata, al più tardi, al momento della conclusione del Contratto.

3. PRESTAZIONI ASSICURATIVE E GARANZIE OFFERTE

Il Contratto prevede le seguenti tipologie di prestazioni, a seconda dell'opzione prescelta:

OPZIONE VITA INTERA

In caso di morte dell'Assicurato, in qualsiasi momento essa avvenga, 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 al giorno della ricezione da parte della Compagnia della documentazione completa relativa al Decesso.

La somma minima assicurabile per il caso Morte è di EUR 20.000,00 (ventimila).

OPZIONE A SCADENZA

a) Qualora l'Assicurato rimanga in vita alla data di scadenza del Contratto, che coincide con il Termine di Scadenza convenuto in Proposta, la Compagnia corrisponderà al Beneficiario una somma pari al valore della Posizione Assicurativa determinato al giorno della scadenza.

b) In caso di Decesso dell'Assicurato, che avvenga entro il termine di Scadenza convenuto in Proposta, la Compagnia corrisponderà ai Beneficiari designati, in aggiunta alla prestazione di cui alla lettera a), la Somma assicurata Caso Morte.

La somma minima assicurabile per il caso Morte è di EUR 20.000 (ventimila).

Nel caso si verifichi l'evento assicurato, le relative prestazioni assicurative verranno erogate dalla Compagnia in forma di capitale o rendita, a scelta del Beneficiario. Il contratto prevede, inoltre, la seguente tipologie di prestazioni relative a coperture complementari:

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 10.000,00 (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.

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

Attenzione: la presente copertura è soggetta a franchigie, esclusioni e periodi di Carenza. Sul punto si rinvia all'art. 11 e all'art. 13 delle Condizioni di Assicurazione

Per una descrizione più dettagliata delle prestazioni assicurative previste dal Contratto, si rimanda all'art. 11 delle Condizioni di Assicurazione

Il Contratto prevede la garanzia di un rendimento minimo sempre positivo per la parte di Premio investita nel Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata), secondo una rivalutazione mensile pari a un dodicesimo (1/12) del tasso d'interesse annuo negoziale, che viene comunicato annualmente al Contraente tramite e-mail nonché con specifica comunicazione sul sito internet della Compagnia. www.novis.eu.

L'interesse minimo garantito per il Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita per l'anno 2018 è pari al 3,66%.

Il Contraente deve obbligatoriamente allocare nel Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita una percentuale di Premio a sua scelta, compresa tra il 10% e il 30% del Premio investito, salvo che le parti concordino una percentuale maggiore che, in ogni caso, comporta una diminuzione del tasso minimo garantito, secondo quanto previsto dall'art. 9 delle Condizioni di Assicurazione.

Maggiori informazioni sulle prestazioni assicurative, sulle garanzie offerte e sui rischi finanziari sono fornite in Nota Informativa alla sezione B. In ogni caso, le coperture assicurative sono regolate dagli articoli 11, 12, e 13 delle Condizioni di Assicurazione.

4. RISCHI FINANZIARI A CARICO DEL CONTRAENTE

Per le prestazioni connesse al valore delle quote dei Fondi Interni Assicurativi *la Compagnia non offre alcuna garanzia di restituzione dei Premi investiti o di rendimento minimo. Pertanto, il Contratto comporta rischi finanziari per il Contraente riconducibili all'andamento del valore delle quote.*

Maggiori informazioni sui rischi finanziari sono fornite nella Nota Informativa all'interno della sezione B.

4.1 I rischi finanziari a carico del Contraente sono i seguenti:

- ottenere un valore di riscatto inferiore ai Premi versati;
- in caso di Morte o, se prescelta l'Opzione a Scadenza, in caso di permanenza in vita dell'Assicurato, ottenere un capitale inferiore rispetto ai Premi versati (ossia inferiore ai Premi versati al netto dei caricamenti).

4.2. Il Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata) prevede la garanzia della restituzione di quanto investito nel relativo Fondo al netto delle spese e delle imposte

Attenzione: la garanzia delle somme investite Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita Garantita (Gestione Separata) non costituisce garanzia di rendimento o restituzione di tutte le somme investite dal Contraente a titolo di Premi.

4.3. Profilo di rischio dei Fondi

Il Contratto presenta dei profili di rischio finanziario e orizzonti minimi consigliati di investimento diversi in funzione dei Fondi Interni Assicurativi prescelti dal Contraente.

Nella seguente tabella è riportato il profilo di rischio dei Fondi a cui le prestazioni possono essere collegate:

	Basso	Medio-Basso	Medio	Medio-Alto	Alto	Molto Alto
Fondo assicurativo NOVIS Azionario ETF				*		
Fondo assicurativo NOVIS Oro				*		
Fondo assicurativo NOVIS Aziende				*		
Fondo assicurativo NOVIS Ipotecche					*	
Fondo assicurativo NOVIS Family Office				*		
Fondo assicurativo NOVIS World Brands				*		
Fondo assicurativo Digital Assets				*		

5. COSTI

La Compagnia, al fine di svolgere l'attività di gestione del Contratto e di incasso dei Premi, preleva dei costi secondo la misura e le modalità dettagliatamente illustrate nella sezione D della Nota Informativa, e nella Tabella dei Costi allegata alla Proposta di Assicurazione.

I costi gravanti su ciascun premio versato sono i costi di emissione del contratto, i costi di gestione del contratto, i costi amministrativi, i costi relativi ai premi di rischio, le imposte, eventuali bolli e le altre spese indicate nella Proposta di assicurazione.

I costi gravanti sul contratto riducono l'ammontare delle prestazioni.

In ogni caso le ipotesi di sviluppo dei valori di riscatto e di indennità caso morte sotto riportate sono meramente esemplificative e non costituiscono in alcun modo garanzia di rendimento da parte della Compagnia.

Indicatore sintetico Costo percentuale medio annuo

Ipotesi adottata

Premio annuo: € 750,00
Sesso ed età: Maschio – 30 anni
Durata pagamento Premi: 25 anni

Ipotesi adottata

Premio annuo: € 1.000,00
Sesso ed età: Maschio – 30 anni
Durata pagamento Premi: 25 anni

Ipotesi adottata

Premio annuo: € 1.500,00
Sesso ed età: Maschio – 30 anni
Durata pagamento Premi: 25 anni

Anno	CPMA*
5	11,78%
10	1,68%
15	1,39%
20	1,18%
25	0,98%

Anno	CPMA*
5	11,28%
10	1,46%
15	1,26%
20	1,11%
25	0,96%

Anno	CPMA*
5	10,78%
10	1,24%
15	1,13%
20	1,03%
25	0,93%

* Costo percentuale medio annuo

6. ILLUSTRAZIONE DATI STORICI DI RENDIMENTO DEL FONDO ASSICURATIVO NOVIS A CRESCITA GARANTITA (GESTIONE SEPARATA)

In questa sezione è rappresentato il tasso di rendimento realizzato dalla gestione separata Fondo Assicurativo NOVIS a Crescita

Garantita negli ultimi 5 anni ed il corrispondente tasso di rendimento minimo riconosciuto agli Assicurati.

Anno	Rendimento del fondo interno	Rendimento minimo corrisposto al Contraente	Rendimento medio dei titoli di stato della Repubblica Italiana	Inflazione (Italia)
2014	3,66%	3,66%	2,08%	0,21%
2015	3,66%	3,66%	1,19%	-0,17%
2016	3,66%	3,66%	0,91%	-0,09%

Attenzione: i rendimenti passati non sono indicativi di quelli futuri

7. DIRITTO DI RECESSO

Il Contraente ha la facoltà di recedere dal Contratto con le modalità previste dalla Proposta di assicurazione e dall'art. 14 della Nota Informativa.

La Compagnia è responsabile della veridicità dei dati e delle notizie contenute nella presente Scheda Sintetica.

NOVIS Poistovna a.s., I legali rappresentanti:

Sigfried Fatzi

Habánik Slavomír

IT-0718
GTC-60180704