

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Fixed Income Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem hauptsächlich (entweder direkt oder indirekt über Fonds, die wiederum in diese Werte investieren) in Staatsanleihen oder Unternehmensanleihen mit fixer Verzinsung investiert wird und daneben auch in Schuldverschreibungen mit variabler Verzinsung. Der Fonds kann auch in Schuldverschreibungen mit geringerer Bonität (non-investment grade) investieren, solange ein zufriedenstellendes Verhältnis zwischen erwarteter Rendite und erwartetem Risiko besteht. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds im beschränkten Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Vermögenswerte, die weder Anleihen noch Bankeinlagen oder andere Geldmarktinstrumente sind, dürfen höchstens 20 % des Portfolios des Fonds ausmachen. Der Fonds investiert in allen Geschäftsbereichen und ohne örtliche Einschränkung. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrunde liegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark. Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit zumindest grundlegendem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Anleihen oder Anleihenfonds, die eine langfristige Rendite ihres Investment über dem Niveau der Inflation anstreben, bereit sind, ein geringes Wertschwankungsrisiko zu akzeptieren und beschränkte Anlageverluste in Kauf nehmen können.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit“ und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer

der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 2 eingestuft, wobei dies einer niedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	5.807,75	12.196,67
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-10,18 %	-4,99 %
Pessimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	6.819,76	17.133,73
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-7,10 %	-1,50 %
Mittleres Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	7.179,28	18.462,70
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-6,13 %	-0,77 %
Optimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	7.570,00	19.948,24
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-5,13 %	-0,02 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Todesfall-Szenario				
		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.427,11	28.454,38	40.088,58
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.996,85	7.592,84
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	103,83 %	9,88 %	4,52 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,73 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,50 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,29 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Global Select Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Global Select Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem hauptsächlich (entweder direkt oder indirekt über Fonds, die wiederum in diese Werte investieren) in Aktien investiert wird, die weltweit an bedeutenden Börsen notieren. Ein geringer Anteil kann auch in Unternehmensanleihen oder Staatsanleihen investiert werden. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Andere Vermögenswerte dürfen höchstens 20 % des Portfolios des Fonds ausmachen. Das Ziel des Fonds ist es, vorrangig in Investmentfonds zu investieren, die einen geringeren Kostenanteil aufweisen als bei Investmentfonds üblich. Der Fonds investiert in allen Geschäftsbereichen und ohne örtliche Einschränkung. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen von einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Aktien oder Aktienfonds, die eine langfristige Rendite ihres Investment über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein mittleres Wertschwankungsrisiko und ein mittleres Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod"), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des

Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

**Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.**

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei dies einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	4.905,55	8.934,82
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-13,50 %	-8,51 %
Pessimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	6.049,64	14.255,68
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-9,39 %	-3,35 %
Mittleres Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.055,41	17.792,26
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-6,46 %	-1,13 %
Optimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	8.365,31	22.798,13
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-3,27 %	1,23 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00

Todesfall-Szenario		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers				
	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.426,03	28.330,50	39.418,14
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.976,68	7.452,80
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	103,53 %	9,79 %	4,46 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,70 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,46 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,30 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Sustainability Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Sustainability Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem (entweder direkt oder indirekt über Fonds, die wiederum in diese Werte investieren) in Aktien oder Anleihen von Unternehmen investiert wird, die strengen Corporate Governance-, Umwelt- und Sozialkriterien entsprechen. Details zu diesen Kriterien sind in einem gesonderten Dokument unter <https://www.novis.eu/at/novis-funds> abrufbar. Die Mindestanforderungen basieren auf den Kriterien der UN für ESG-Investments. Ein anderes Ziel des Fonds ist es, in Unternehmen zu investieren, die den Kriterien für "Impact Investments" entsprechen, wobei der Fonds auf die öffentlich zugänglichen Kriterien für "Impact Investment" zurückgreift, wenn über die Auswahl der Wertpapiere entschieden wird. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Der Fonds investiert in allen Geschäftsbereichen und ohne örtliche Einschränkung. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen von einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Aktien, Anleihen oder Fonds, die in solche Werte investieren, die gleichzeitig zumindest grundlegendes Wissen oder Erfahrung bezüglich der Prinzipien von verantwortungsvollem und nachhaltigem Investment haben, die eine langfristige Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein mittleres Wertschwankungs- und Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erbensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 0 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit

abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

←----->

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.

Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.

Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei dies einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	3.128,46	4.662,85
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-22,82 %	-17,33 %
Pessimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	5.929,67	14.277,25
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-9,78 %	-3,33 %
Mittleres Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	7.425,12	19.829,61
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-5,50 %	-0,08 %
Optimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	9.641,82	29.189,27
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-0,66 %	3,48 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Todesfall-Szenario				
Tod des Versicherungsnehmers		Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		
		21.431,23	28.700,22	41.455,48
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	4.000,97	7.687,73
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	104,80 %	9,97 %	4,54 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,80 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,47 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,27 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Garantiert-Wachsender Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS

Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Garantiert-Wachsender Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite auf dem Niveau der Inflation zu erreichen. Der Fonds investiert in Staatsanleihen von Staaten der Eurozone. Unabhängig von den Investitionen des Fonds garantieren wir den Wert des investierten Kapitals und eine monatliche Rendite bis zum Jahresende, basierend auf einer Quote, die jeweils vor Ablauf des vorhergehenden Jahres auf der Internetseite des Versicherers veröffentlicht wird. Details zur Garantie finden Sie im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?". Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Da die Rendite für jedes Jahr garantiert ist, hängen die Rendite und der Wert des Investments nicht direkt mit der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte zusammen. Die mit den zugrundeliegenden Vermögenswerten erreichte Rendite kann aber den zukünftigen Wert der garantierten Rendite des Fonds beeinflussen. Der Fonds und die zugrundeliegenden Vermögenswerte lauten auf EUR. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit zumindest grundlegendem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Anleihen oder Anleihenfonds, die langfristig den Erhalt des Werts ihres Investment anstreben (Rendite auf dem Niveau der Inflation) und bereit sind, nur geringe Wertschwankungen zu akzeptieren und die nur sehr beschränkte Anlageverluste in Kauf nehmen können.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.

Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 1 eingestuft, wobei dies der niedrigsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als sehr niedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es äußerst unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Sie haben Anspruch darauf, mindestens 100 % Ihres Kapitals zurückzuerhalten. Darüber hinausgehende Beträge und zusätzliche Renditen sind von der künftigen Marktentwicklung abhängig und daher ungewiss. Der Schutz von Kapitaleinlagen bezieht sich auf das investierte Kapital, d.h. die gezahlte Prämie nach Abzug der Produktkosten, einschließlich der Kosten des Versicherungsschutzes.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.324,56	19.269,46
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-5,75 %	-0,36 %
Pessimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.324,56	19.269,46
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-5,75 %	-0,36 %
Mittleres Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.324,56	19.269,46
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-5,75 %	-0,36 %
Optimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.351,50	19.544,98
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-5,68 %	-0,22 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Todesfall-Szenario				
		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.428,59	28.599,65	40.895,33
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.851,66	6.877,12
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	103,71 %	9,46 %	4,07 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,77 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,05 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,25 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS ETF Aktien Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS ETF Aktien Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem in Equity Exchange Traded Funds (Equity-ETF) investiert wird, die sich auf Unternehmen aus bereits entwickelten und sich erst entwickelnden Märkten ohne besondere Beschränkung der Geschäftszweige spezialisieren. Equity-ETF sind besondere Formen von Investmentfonds, die an Börsen gehandelt werden, die in Aktien von Unternehmen investieren und deren Ziel es ist, die Entwicklung eines bestimmten Aktienindex durch entsprechende Verteilung auf die Aktien der einzelnen Unternehmen zu kopieren. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab, es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, die zugrundeliegenden Vermögenswerte können aber auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit sehr gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Aktien oder Aktienfonds, die eine langfristige Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein mittleres bis hohes Wertschwankungs- und Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 0 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

←

1

2

3

4

5

6

7

→

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei dies einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	4.376,84	7.945,54
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-15,79 %	-9,94 %
Pessimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	6.321,69	16.095,13
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-8,55 %	-2,12 %
Mittleres Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.760,14	21.791,49
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-4,67 %	0,81 %
Optimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	9.793,79	30.889,58
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-0,38 %	3,98 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00

Todesfall-Szenario		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers				
	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.437,03	29.035,24	43.417,37
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.991,89	7.739,68
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	106,13 %	10,02 %	4,53 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,88 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,40 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,25 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Gold Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Gold Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem in Gold-ETF investiert wird, deren Wertveränderung von der Änderung des Goldpreises abhängt. Der Fond selbst kann weder Gold noch Edelmetalle halten, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte investieren in physisches Gold oder Edelmetalle. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Rohstoffe oder Rohstofffonds (insbesondere in Verbindung mit Edelmetallen und Gold), die eine langfristige Rendite über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein mittleres bis hohes Wertschwankungs- und Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

←

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

→

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 4 eingestuft, wobei dies einer mittleren Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittel eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es möglich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen. Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten. Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren. Die tatsächlichen Renditen könnten niedriger sein

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	4.717,24	9.008,71
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-14,28 %	-8,41 %
Pessimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	7.319,45	21.336,56
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-5,76 %	0,61 %
Mittleres Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	8.589,08	27.243,86
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-2,79 %	2,86 %
Optimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	10.264,94	35.763,32
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	0,47 %	5,26 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Todesfall-Szenario				
		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.441,20	29.864,17	48.869,73
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	4.076,92	8.504,29
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	107,26 %	10,46 %	4,81 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	2,07 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,51 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,23 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Unternehmens Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Unternehmens Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite über dem Niveau der Inflation zu erreichen. Der Fonds konzentriert sich auf Investments in Private-Equity-Unternehmen oder vielversprechende Unternehmen und Projekte aus bereits entwickelten oder sich erst entwickelnden Märkten ohne örtliche Einschränkung und ohne Spezialisierung auf bestimmte Geschäftszweige. Der Fonds kann auch in Projekte investieren, die zum Wirtschaftswachstum und zur Schaffung von Arbeitsplätzen in sich erst entwickelnden Ländern beitragen. Zu diesem Zweck investiert der Fonds in Investmentfonds oder in Equity Exchange Traded Funds (Equity-ETF), die jeweils den Index von börsennotierten Private-Equity-Unternehmen kopieren. Die hauptsächlichlichen Vermögenswerte in diesen Fonds sind Aktien und Unternehmensanleihen. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit sehr gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Aktien, Anleihen oder Fonds, die in solche Werte investieren, die eine langfristige Rendite über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein mittleres bis hohes Wertschwankungs- und Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit“ und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer

der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

→

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei dies einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	4.602,13	8.592,38
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-14,78 %	-8,98 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	6.331,81	16.102,02
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-8,51 %	-2,11 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.735,74	21.644,70
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-4,73 %	0,75 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	9.703,90	30.395,50
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-0,55 %	3,83 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00

Todesfall-Szenario		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.436,67	29.010,84	43.270,58
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.941,70	7.459,25
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	105,89 %	9,86 %	4,37 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,88 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,26 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,24 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Hypotheken Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Hypotheken Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite auf dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem in Exchange Traded Funds (ETF) investiert wird, die in von Kreditinstituten begebene und besicherte Anleihen investieren, die den Immobilienbereich finanzieren oder in Immobilienfonds oder in Unternehmensanleihen, die der Finanzierung von Immobilienprojekten dienen oder in Hypothekendarlehen. Der Fonds kann in alle Geschäftszweige und ohne örtliche Einschränkung investieren. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit zumindest gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Anleihen, Immobilien oder Fonds, die in solche Werte investieren, die langfristig den Erhalt des Werts ihres Investment anstreben (Rendite auf dem Niveau der Inflation), bereit sind, nur ein geringes bis mittleres Wertschwankungsrisiko zu akzeptieren und beschränkte Anlageverluste in Kauf nehmen können.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod"), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des

Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	5.994,59	12.946,63
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-9,57 %	-4,36 %
Pessimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	6.329,42	14.435,33
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-8,52 %	-3,22 %
Mittleres Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	6.494,73	14.967,59
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-8,03 %	-2,85 %
Optimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	6.665,40	15.528,26
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-7,53 %	-2,48 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00

Todesfall-Szenario		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers				
Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		21.418,12	27.769,83	36.593,46
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.956,79	7.198,97
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	101,64 %	9,56 %	4,38 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,54 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,49 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,35 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Family Office Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Family Office Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem in Alternative Investmentfonds investiert wird, konkret in Family-Office-Fonds. Diese Fonds investieren maßgeblich in nicht börsennotierte Aktien und Anleihen und ein beschränkter Anteil des Investments kann auch in andere Vermögenswerte (zB Immobilien, Kunstwerke oder Kunstsammlungen, Edelmetalle oder Edelsteine) investiert werden. Der Fonds kann auch in Vermögenswerte investieren, die sich auf ein stabiles langfristiges Wachstum konzentrieren, zum Beispiel festverzinsliche Unternehmensanleihen. Der Fonds hat keine örtliche Beschränkung und keine Beschränkung auf einen bestimmten Geschäftszweig. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit umfassendem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen oder Erfahrung bezüglich Investments in Aktien oder Anleihen oder Fonds, die sich auf Aktien und Anleihen spezialisieren, die eine langfristige Rendite ihres Investment über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein hohes Wertschwankungs- und Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit“ und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer

der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 6 eingestuft, wobei dies der zweithöchsten Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als hoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es sehr wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?". Die Auswahl der Vermögenswerte, in welche dieser Fonds investieren kann, ist sehr beschränkt, weshalb ungünstige Marktentwicklungen einen stärkeren Einfluss auf Ihr Investment haben können, als wenn eine größere Auswahl an Vermögenswerten zur Verfügung steht. Alternative Investmentfonds sind üblicherweise mit einem höheren Risiko verbunden als andere Formen von Investmentfonds.

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	5.860,35	12.343,73
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-10,01 %	-4,86 %
Pessimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	6.858,42	17.307,69
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-6,99 %	-1,40 %
Mittleres Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	7.200,12	18.576,12
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-6,07 %	-0,71 %
Optimistisches Szenario				
Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)		0,00	7.569,19	19.984,60
Jährliche Durchschnittsrendite (%)		-100,00 %	-5,14 %	-0,01 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00
Todesfall-Szenario				
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.427,46	28.475,22	40.201,99
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.998,07	7.605,28
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	103,92 %	9,89 %	4,53 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,74 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,50 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,29 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS World Brands Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS World Brands Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite deutlich über dem Niveau der Rendite eines Equity-Index zu erreichen, indem in verschiedene Investmentfonds investiert wird, die auf Unternehmen mit hohem Markenwert spezialisiert sind, wo der Markenwert sich aber bislang noch nicht in einem höheren Aktienpreis niedergeschlagen hat. Der Fonds investiert in einen oder alle Unterfonds des Dachfonds "Wealth Fund". Die Unterfonds investieren in Wertpapiere und Geldmarktinstrumente, die zum Handel an einem geregelten Markt innerhalb oder außerhalb der EU zugelassen sind. Sie beinhalten auch Aktien, Anleihen, offene Investmentfonds nach der OGAW-Richtlinie und Derivate über alle Geschäftszweige und ohne örtliche Einschränkung. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen von einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit zumindest gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und zumindest grundlegendem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Aktien, Anleihen oder Fonds, die in solche Werte investieren, die eine langfristige Rendite ihres Investment deutlich über dem Niveau der Inflation anstreben, bereit sind, ein geringes bis mittleres Wertschwankungsrisiko zu akzeptieren und beschränkte Anlageverluste in Kauf nehmen können.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod"), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

←

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

→

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten.
Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück.
Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 3 eingestuft, wobei dies einer mittelniedrigen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelniedrig eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es unwahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren.

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Stressszenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	4.870,02	9.145,94
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-13,64 %	-8,23 %
Pessimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	5.748,36	12.741,35
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-10,38 %	-4,53 %
Mittleres Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	6.605,74	15.501,75
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-7,71 %	-2,50 %
Optimistisches Szenario				
	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	7.694,86	19.271,88
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-4,83 %	-0,35 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00

Todesfall-Szenario		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltedauer)
Tod des Versicherungsnehmers				
	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.419,79	27.880,84	37.127,62
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten.

Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	3.910,88	7.005,52
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	101,88 %	9,44 %	4,23 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	1,57 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,33 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,32 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.

Zweck

Dieses Informationsblatt stellt Ihnen wesentliche Informationen über dieses Anlageprodukt zur Verfügung. Es handelt sich nicht um Werbematerial. Diese Informationen sind gesetzlich vorgeschrieben, um Ihnen dabei zu helfen, die Art, das Risiko, die Kosten sowie die möglichen Gewinne und Verluste dieses Produkts zu verstehen, und Ihnen dabei zu helfen, es mit anderen Produkten zu vergleichen.

Produkt

Produkt Name: „NOVIS Universalversicherung“, GTC-40150903, Regelmäßige Prämienzahlung mit Nutzung des NOVIS Digital Assets Versicherungsfonds

Hersteller: NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt, www.novis.eu

Kontakt: Sie können mit Ihrem Berater sprechen oder Sie können uns unter der Adresse Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt kontaktieren oder Sie rufen uns unter +49 711 5285 2300 an

Für den PRIIP-Hersteller im Zusammenhang mit dem Basisinformationsblatt zuständige Aufsichtsbehörde: Slowakische Nationalbank, Imricha Karvasa 1, 813 25 Bratislava (Slowakei)

Erstellungsdatum des Dokuments: 30.06.2020

Sie sind im Begriff, ein Produkt zu erwerben, das nicht einfach ist und schwer zu verstehen sein kann.

Um welche Art von Produkt handelt es sich?

Art

„NOVIS Universalversicherung“ ist eine fondsgebundene Lebensversicherung, bei der die Versicherungsbeiträge in interne Versicherungsfonds des Versicherers gemäß § 64 Abs. 6 des slowakischen Versicherungsgesetzes investiert werden. Bei den internen Fonds handelt es sich um ein Portfolio von Vermögenswerten, die dem Versicherer gehören und die ausschließlich dazu dienen, die Verbindlichkeiten des Versicherers aus Versicherungsverträgen (zum Beispiel aus Lebensversicherungsverträgen) zu bedienen. Interne Fonds haben keine eigene Rechtspersönlichkeit. Die Vermögenswerte, in die interne Fonds investieren, werden aber getrennt von den restlichen Vermögenswerten des Versicherers gehalten. Interne Fonds dürfen nur in bestimmte Vermögenswerte investieren und müssen angemessene Risikomanagementvorschriften beachten. Der Vertrag unterliegt deutschem Recht. Dieses Dokument beschäftigt sich mit der Investition in den NOVIS Digital Assets Versicherungsfonds (im Folgenden "Fonds" genannt).

Ziele

Das Produkt soll dem Versicherungsnehmer oder anderen versicherten Personen Versicherungsleistungen bei "Ableben", "Erleben", "Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit" und "Unfall, erweiterte Unfalldeckung und Unfalltod" zu bieten mit der Option, Wertgewinne durch die mit dem Produkt verbundenen Anlagemöglichkeiten zu erzielen. Das Anlageziel des Fonds ist es, langfristig eine Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation zu erreichen, indem in Investmentfonds oder in ETF investiert wird, die sich ohne örtliche Einschränkung auf Aktien an Unternehmen spezialisieren, die Rechenkapazität schaffen und anschließend bereitstellen (sogenanntes Cloud Computing), oder an anderen Technologieunternehmen. Um ausreichend Liquidität sicherzustellen, kann der Fonds in beschränktem Ausmaß (bis zu 20 %) auch in Einlagen bei Banken mit Sitz in EWR-Staaten investieren. Die Zusammensetzung des Portfolios ist nicht fix, sondern kann sich abhängig von den Marktbedingungen mit der Zeit verändern. Die Erträge des Fonds werden zur Gänze wieder investiert und es ist nicht beabsichtigt, Dividenden auszuzahlen. Die Rendite und der Wert des Investments hängen zu einem Großteil von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte ab und es gibt einen direkten Zusammenhang zwischen der Rendite des Investments und der Entwicklung des Fonds. Der Fonds lautet auf EUR, aber die zugrundeliegenden Vermögenswerte können auch auf eine andere Währung lauten, weswegen die Rendite des Fonds außerdem nicht nur von der Entwicklung der zugrundeliegenden Vermögenswerte, sondern auch von den Wechselkursen beeinflusst werden kann. Das Währungsrisiko wird nicht abgesichert. Der Fonds bietet keine Ertrags- oder Renditegarantie. Der Fonds beobachtet oder kopiert keinen Index und hat selbst keinen Benchmark.

Nähere Einzelheiten sind in den Statuten des Fonds und auf unserer Internetseite <https://www.novis.eu/de/novis-funds> abrufbar.

Kleinanleger-Zielgruppe

Das Produkt richtet sich an Kunden, die sowohl an einer Lebensversicherung als auch an einer Anlagemöglichkeit mit langfristigem Anlagehorizont interessiert sind (die empfohlene Mindesthaltedauer für ein Investment beträgt 20 Jahre). Die Kunden, an die sich das Produkt richtet, sollen die langfristige finanzielle Belastung, die mit regelmäßigen Prämienzahlungen verbunden ist, bewältigen können. Der Fonds richtet sich an Kunden mit sehr gutem allgemeinem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments und gutem Wissen und Erfahrung bezüglich Investments in Aktien oder Aktienfonds, die eine langfristige Rendite deutlich über dem Niveau der Inflation anstreben und bereit sind, ein hohes Wertschwankungs- und Verlustrisiko zu akzeptieren.

Versicherungsleistungen und Kosten

Das Produkt bietet Versicherungsschutz im Todesfall von zumindest einer versicherten Person. Im Erlebensfall wird - soweit nicht abweichend vereinbart - als Versicherungssumme das Guthaben des Versicherungskontos (zeigt das aktuelle Saldo bzw. Guthaben des Versicherungskontos wie definiert im Artikel 8 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen) am Tag des Erlebens geleistet. Wenn im Versicherungsvertrag der „Novis-Überlebensbonus“ vereinbart wurde, dann geht im Todesfall des Versicherungsnehmers die Versicherungsleistung in Höhe des aktuellen Saldos des Versicherungskontos auf die Verträge derjenigen Versicherungsnehmer über, die ebenfalls den "NOVIS-Überlebensbonus" vereinbart haben, und nicht an die von Ihnen benannten Bezugsberechtigten oder gesetzlich vorgesehenen Personen. Unter bestimmten Voraussetzungen, die in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen näher beschrieben sind, können Sie auch den NOVIS Treue-Bonus (dessen Höhe im Versicherungsvertrag ausgewiesen ist) in Anspruch nehmen, der Teil des Werts des Versicherungskontos im Todesfall des Versicherungsnehmers ist. Der NOVIS-Treue-Bonus wird unabhängig von erwirtschafteten Überschüssen gewährt und stellt damit keine Überschussbeteiligung dar. Zusätzlich gibt es weitere Zusatzdeckungen („Krankheiten, Operationen und Pflegebedürftigkeit“ und „Unfall, erweiterte Unfalldeckung, Unfalltod“), die von den Kunden gewählt werden können (nähere Informationen hierzu und zu den Versicherungsleistungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen). Der Versicherungsnehmer verfügt über das Recht, jederzeit einen Teil seines Guthabens (Saldo) des Versicherungskontos in eine lebenslange Rente für sich oder für eine andere Person umzuwandeln. Dieses Dokument ist nicht auf die zusätzliche Versicherungsdeckung anwendbar, die gemeinsam mit diesem Produkt vereinbart werden kann (nähere Informationen finden Sie in dem Informationsblatt zu Versicherungsprodukten).

Die Versicherungsleistung bei „Ableben“ umfasst die im Vertrag vereinbarte Versicherungssumme und, wenn die versicherte Person Versicherungsnehmer ist, den aktuellen Wertstand des Versicherungsvertrages (Investitionen). Die Bezugsberechtigten sind entweder die von Ihnen benannten Begünstigten oder, falls Sie keine Bezugsberechtigten benannt haben, die gesetzlich vorgesehenen Personen. Ab dem Alter von 65 Jahren ist der Abzug für die Versicherungsdeckung Todesfall konstant wie für das Alter 64 und die vereinbarten Versicherungssummen sinken jährlich um 10 % der Versicherungssumme des Vorjahres. Der Wert der Versicherungsleistungen ist im Abschnitt "Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?" dargestellt. Bitte beachten Sie, dass in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen die Fälle definiert sind, in denen die Versicherungsleistungen gekürzt oder verweigert werden können (Ausschlüsse, Wartezeiten), sowie die Methode zur Berechnung des Wertes der Versicherungsleistung und der Kosten im Zusammenhang mit Versicherungsdeckungen (Risikogebühren). Für den Versicherungsschutz werden monatlich Risikogebühren von Ihrem Versicherungssaldo abgezogen. Diese richten sich nach Versicherungssumme, Alter, Gesundheitszustand, Beruf, Sport oder anderen Tätigkeiten der versicherten Person. Die Auswirkungen von Risikogebühren und anderen Kosten des Vertrags sind im Abschnitt „Welche Kosten entstehen?“ dargestellt. Weitere Details zur Berechnung der Risikogebühren und zu den Versicherungsdeckungen finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen.

Das Musterbeispiel in diesem Dokument basiert auf einer versicherten Person mit dem Versicherungsschutz Ableben in Höhe von 20.000 €, einem Eintrittsalter von 35 Jahren bei dem Abschluss des Versicherungsvertrages, ohne gesundheitliche Probleme und Indikatoren für einen ungesunden Lebensstil, ohne Ausübung riskanter Berufe oder riskanter Tätigkeiten und einer Vertragslaufzeit von 20 Jahren mit 20 Prämienzahlungen (Anlagen) von jährlich 1.000 € und gesamt 20.000 €. Die für den Ablebensschutz erforderliche Risikogebühr ist geschlechtsunabhängig und vom Alter der versicherten Person abhängig. Sie beträgt 925,68 € auf die gesamte Vertragslaufzeit, das sind durchschnittlich 46,28 € jährlich und entspricht 4,63 % der Anlage. Die dadurch verursachte Minderung der Anlagerendite zum Ende der Laufzeit beträgt 0,45 % pro Jahr. Diese Renditeminderung durch die Versicherungsprämie für den Ablebensschutz ist bei den nachfolgenden Renditeangaben bereits berücksichtigt. Die jährliche Anlage ohne die durchschnittliche Risikogebühr für den Ablebensschutz beträgt 953,72 €. Im Abschnitt „Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?“ finden Sie Details zu den Daten, die auf den Parametern dieses Musterbeispiels basieren.

Laufzeit

Das Produkt wird auf eine unbestimmte Laufzeit abgeschlossen („Whole Life“), sofern im Versicherungsvertrag nichts anderes festgelegt wird. Wird das Produkt auf bestimmte Laufzeit abgeschlossen, ist das Ende der Vertragslaufzeit auch der Tag der Fälligkeit des Produkts. Wird der Versicherungsvertrag auf unbestimmte Zeit abgeschlossen, hat das Produkt keine vereinbarte Fälligkeit. Im Falle einer bestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie für die Dauer der im Vertrag vereinbarten Laufzeit. Im Falle einer unbestimmten Laufzeit besteht die Verpflichtung zur Zahlung der laufenden Prämie bis zum 75. Lebensjahr des Versicherungsnehmers, höchstens jedoch 40 Jahre.

Der Vertrag endet bei Ableben des Versicherungsnehmers, dies gilt aber nicht im Fall nach Art. 4 Abs. 2 der Allgemeinen Versicherungsbedingungen. Der Versicherer

kann den Vertrag nicht ordentlich kündigen. Der Versicherer kann den Vertrag aber unter bestimmten Voraussetzungen einseitig auflösen, wenn der Versicherungsnehmer oder die versicherte Person die vorvertragliche Anzeigepflicht verletzt hat. Der Versicherer kann den Vertrag kündigen, wenn der Versicherungsnehmer trotz Aufforderung seiner Verpflichtung zur Zahlung der Prämie nicht nachkommt. Mit der Kündigung wandelt sich die Versicherung in eine prämienfreie Versicherung um. Sobald der Saldo des Versicherungskontos nach Kündigung erstmals negativ ist, erlischt der Versicherungsvertrag und der Versicherungsschutz. Die Versicherung, die sich im bezahlten Zustand befindet, endet am letzten Tag des zweiten Monats, der nach dem Monat folgt, in dem das erste Mal der Saldo negativ ist.

Welche Risiken bestehen und was könnte ich im Gegenzug dafür bekommen?

Risikoindikator

Niedrigeres Risiko

1

2

3

4

5

6

7

Höheres Risiko

Dieser Risikoindikator beruht auf der Annahme, dass Sie das Produkt 20 Jahre lang halten. Wenn Sie die Anlage frühzeitig auflösen, kann das tatsächliche Risiko erheblich davon abweichen und Sie erhalten unter Umständen weniger zurück. Bei einer vorzeitigen Auflösung entstehen Ihnen möglicherweise erhebliche zusätzliche Kosten.

Der Gesamtrisikoindikator hilft Ihnen, das mit diesem Produkt verbundene Risiko im Vergleich zu anderen Produkten einzuschätzen. Er zeigt, wie hoch die Wahrscheinlichkeit ist, dass Sie bei diesem Produkt Geld verlieren, weil sich die Märkte in einer bestimmten Weise entwickeln oder wir nicht in der Lage sind, Sie auszubezahlen.

Wir haben dieses Produkt auf einer Skala von 1 bis 7 in die Risikoklasse 5 eingestuft, wobei dies einer mittelhohen Risikoklasse entspricht. Das Risiko potenzieller Verluste aus der künftigen Wertentwicklung wird als mittelhoch eingestuft. Bei ungünstigen Marktbedingungen ist es wahrscheinlich, dass die Fähigkeit beeinträchtigt wird, Sie auszuzahlen.

Informationen zu den Kosten, die im Falle einer vorzeitigen Beendigung des Vertrags anfallen, finden Sie im Abschnitt "Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?".

Dieses Produkt beinhaltet keinen Schutz vor künftigen Marktentwicklungen, sodass Sie das angelegte Kapital ganz oder teilweise verlieren könnten.

Wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. Ihnen nicht das zahlen kann, was Ihnen zusteht, könnten Sie das gesamte angelegte Kapital verlieren.

Performance-Szenarien

Marktentwicklungen in der Zukunft können nicht genau vorhergesagt werden. Die gezeigten Szenarien sind nur ein Hinweis auf einige der möglichen Ergebnisse, die auf den jüngsten Erträgen basieren. Die tatsächlichen Renditen könnten niedriger sein

Anlage 1.000 € pro Jahr Risikogebühr 46,28 € Erlebensfall Szenarien		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltezeit)
Stressszenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	4.087,48	6.371,70
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-17,19 %	-12,80 %
Pessimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	8.262,74	30.638,14
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	-3,50 %	3,91 %
Mittleres Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	11.346,41	51.042,58
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	2,28 %	8,27 %
Optimistisches Szenario	Was Sie nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	0,00	16.613,28	93.925,43
	Jährliche Durchschnittsrendite (%)	-100,00 %	9,06 %	13,21 %
Kumulierter Anlagebetrag (€)		1.000,00	10.000,00	20.000,00

Todesfall-Szenario		1 Jahr	10 Jahre	20 Jahre (Empfohlene Haltezeit)
Tod des Versicherungsnehmers	Was Ihre Begünstigten nach Abzug der Kosten erhalten könnten (€)	21.468,11	32.621,50	72.668,45
Kumulierte Risikogebühr (€)		15,12	236,16	925,68

Diese Tabelle zeigt, wie viel Sie in den nächsten 20 Jahren unter verschiedenen Szenarien zurückerhalten könnten, wenn Sie 1.000 € pro Jahr anlegen.

Die dargestellten Szenarien zeigen, wie sich Ihre Anlage entwickeln könnte. Sie können sie mit den Szenarien für andere Produkte vergleichen.

Die dargestellten Szenarien entsprechen einer Schätzung der künftigen Wertentwicklung aufgrund früherer Wertänderungen dieses Investments; sie sind kein exakter Indikator. Wie viel Sie tatsächlich erhalten, hängt davon ab, wie sich der Markt entwickelt und wie lange Sie die Anlage/das Produkt halten. Das Stressszenario zeigt, was Sie im Fall extremer Marktbedingungen zurückerhalten könnten und berücksichtigt nicht den Fall, dass wir womöglich nicht in der Lage sind, die Auszahlung vorzunehmen.

In den angeführten Zahlen sind sämtliche Kosten des Produkts selbst enthalten, jedoch unter Umständen nicht alle Kosten, die Sie an Ihren Berater oder Ihre Vertriebsstelle zahlen müssen. Bei den angeführten Zahlen ist Ihre persönliche steuerliche Situation nicht berücksichtigt, die sich ebenfalls darauf auswirken kann, wie viel Sie zurückerhalten.

Was geschieht, wenn NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. mittels NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. nicht in der Lage ist, die Auszahlung vorzunehmen?

Die Verbindlichkeiten der Versicherungsgesellschaft aus Versicherungstätigkeiten sind im Falle einer Insolvenz des Versicherers nicht durch ein Entschädigungs- oder Sicherungssystem für Anleger gedeckt. Der Versicherer ist eine Aktiengesellschaft nach slowakischem Recht und unterliegt der Versicherungsaufsicht der Slowakischen Nationalbank und muss die Solvabilitäts- und Kapitalanforderungen gemäß dem für den Versicherer geltenden slowakischen Versicherungsaufsichtsgesetz erfüllen. Im Falle der Insolvenz des Versicherers müssen alle Forderungen von Versicherungsnehmern erstrangig erfüllt werden und erst nachrangig können andere Forderungen erfüllt werden. Daher stehen die zur Deckung der technischen Reserven gehaltenen Aktiva voll umfänglich zur Deckung von Versicherungsforderungen zur Verfügung. Es gibt keine Garantie, dass diese Vorgehensweise zu einer 100-prozentigen Erfüllung aller Versicherungsforderungen führen muss. Insoweit ist ein finanzieller Verlust des Versicherungsnehmers bis hin zum Totalverlust möglich, wenn die vorhandenen Vermögenswerte nicht ausreichen, um die Forderungen aller Kunden zu befriedigen.

Welche Kosten entstehen?

Die Renditeminderung (Reduction of Yield - RIY) zeigt, wie sich die von Ihnen gezahlten Gesamtkosten auf die Anlagerendite, die Sie erhalten könnten, auswirken. In den Gesamtkosten sind einmalige, laufende und zusätzliche Kosten berücksichtigt.

Die hier ausgewiesenen Beträge entsprechen den kumulierten Kosten des Produkts bei drei verschiedenen Haltedauern. Sie beinhalten etwaige Vertragsstrafen bei vorzeitigem Ausstieg. Bei den angegebenen Zahlen wird davon ausgegangen, dass Sie 1.000 € pro Jahr anlegen. Die Zahlen sind Schätzungen und können in der Zukunft anders ausfallen.

Kosten im Zeitverlauf

Die Person, die Ihnen dieses Produkt verkauft oder Sie dazu berät, kann Ihnen weitere Kosten in Rechnung stellen. Sollte dies der Fall sein, informiert Sie die Person über diese Kosten und zeigt Ihnen, wie sich sämtliche Kosten im Zeitverlauf auf Ihre Anlage auswirken werden.

Anlage 1.000 € pro Jahr			
Szenarien	Wenn Sie nach 1 Jahr einlösen	Wenn Sie nach 10 Jahre einlösen	Wenn Sie nach 20 Jahre (Empfohlene Haltedauer) einlösen
Gesamtkosten (€)	1.000,00	4.229,13	10.685,31
Auswirkung auf die Rendite (RIY) pro Jahr (%)	113,81 %	11,32 %	5,32 %

Zusammensetzung der Kosten

Aus der nachfolgenden Tabelle geht Folgendes hervor:

- wie sich die verschiedenen Arten von Kosten jedes Jahr auf die Anlagerendite auswirken, die Sie am Ende der empfohlenen Haltedauer erhalten könnten;
- was die verschiedenen Kostenkategorien beinhalten.

Diese Tabelle zeigt die Auswirkungen auf die Rendite pro Jahr			
Einmalige Kosten	Einstiegskosten	2,59 %	Auswirkung der Kosten, die Sie zahlen müssen, wenn Sie Ihre Anlage tätigen. Auswirkung der im Preis bereits inbegriffenen Kosten. Die Kosten für den Vertrieb Ihres Produkts sind darin inbegriffen.
	Ausstiegskosten	0,00 %	Auswirkung der Kosten, die anfallen, wenn Sie bei Fälligkeit aus Ihrer Anlage aussteigen.
Laufende Kosten	Portfolio-Transaktionskosten	0,54 %	Auswirkung der Kosten, die dafür anfallen, dass wir für das Produkt zugrunde liegende Anlagen kaufen und verkaufen.
	Sonstige laufende Kosten	2,19 %	Auswirkung der Kosten, die wir Ihnen jährlich für die Anlagenverwaltung abziehen sowie die Kosten der im Teil „Versicherungsleistungen und Kosten“ genannten biometrischen Deckungen.
Zusätzliche Kosten	Erfolgsgebühr	0,00 %	Auswirkung der Erfolgsgebühr.
	Carried Interests	0,00 %	Auswirkung von Carried Interests.

Wie lange sollte ich die Anlage halten, und kann ich vorzeitig Geld entnehmen?

Empfohlene Haltedauer: 20 Jahren

Versicherungsanlageprodukte, die eine Altersversorgung in Form einer Kapitalzahlung oder Rente vorsehen, sind hinsichtlich des Anlagehorizonts auf den Beginn der Altersversorgung ausgerichtet. Wir empfehlen das Produkt bis zum Rentenbeginn zu halten. Die Berechnungen wurden für eine Haltedauer von 20 Jahren durchgeführt. Vor der empfohlenen Haltedauer durchgeführte Desinvestitionen können sich auf das Risiko- und Ertragsprofil des Produkts auswirken. Ein vorzeitiger Rückkauf (oder Teilrückkauf) könnte sich negativ auf die Produktperformance auswirken und zu hohen Kosten führen. Die Modellentwicklung der Rückkaufswerte ist in der Angebotsberechnung angegeben, die Sie vor Abschluss des Versicherungsvertrages erhalten.

Der Versicherungsnehmer kann seine Vertragserklärung innerhalb von 30 Tagen ohne Angabe von Gründen in Textform (z. B. Brief, Fax, E-Mail) widerrufen. Die Frist beginnt, nachdem der Versicherungsnehmer den Versicherungsschein, die Vertragsbestimmungen einschließlich der Allgemeinen Versicherungsbedingungen, die weiteren Informationen nach § 7 Abs. 1 und 2 VVG in Verbindung mit den §§ 1 bis 4 der VVG-Informationspflichtenverordnung und die Widerrufsbefehle jeweils in Textform erhalten hat. Zur Wahrung der Widerrufsfrist genügt die rechtzeitige Absendung des Widerrufs. Der Widerruf ist zu richten an: NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder an service@novis.eu. Im Falle eines wirksamen Widerrufs endet der Versicherungsschutz, und wir erstatten dem Versicherungsnehmer den auf die Zeit nach Zugang des Widerrufs entfallenden Teil der Prämien, wenn er zugestimmt hat, dass der Versicherungsschutz vor dem Ende der Widerrufsfrist beginnt. Den Teil der Prämie, der auf die Zeit bis zum Zugang des Widerrufs entfällt, dürfen wir in diesem Fall einbehalten; dabei handelt es sich um einen Betrag, der sich wie folgt errechnet: Anzahl der Tage, an denen Versicherungsschutz bestanden hat, d. h. bis zum Zugang des Widerrufs, geteilt durch 30 Tage, multipliziert mit der monatlichen Prämie. Den Rückkaufswert nach § 169 VVG zahlen wir dem Versicherungsnehmer aus. Die Erstattung zurückzuzahlender Beträge erfolgt unverzüglich, spätestens 30 Tage nach Zugang des Widerrufs. Beginnt der Versicherungsschutz nicht vor dem Ende der Widerrufsfrist, hat der wirksame Widerruf zur Folge, dass empfangene Leistungen zurückzugewähren und gezogene Nutzungen (z.B. Zinsen) herauszugeben sind. Das Widerrufsrecht des Versicherungsnehmers erlischt, wenn der Vertrag auf seinen ausdrücklichen Wunsch sowohl von ihm als auch von uns vollständig erfüllt ist, bevor der Versicherungsnehmer sein Widerrufsrecht ausgeübt hat. Der Versicherungsnehmer ist gemäß den Allgemeinen Versicherungsbedingungen auch berechtigt, den Versicherungsvertrag zum Ende der nächsten Versicherungsperiode zu kündigen. Die Kündigung des Vertrages kann zu einem Rückkaufswert führen, der deutlich unter dem bezahlten Beitrag liegt. Falls der Versicherungsvertrag in den ersten 5 Jahren nach Vertragsabschluss vom Versicherungsnehmer gekündigt wird, oder wegen Nichtzahlung der vereinbarten Prämie endet, kann der Versicherer vom Saldo vor Berechnung des Rückkaufwertes die Vertragsgebühren abziehen, die noch nicht abgezogen wurden. Dies ist in den Berechnungen in diesem Dokument enthalten. Bei einem Teilrückkauf innerhalb der ersten 10 Jahre der Vertragslaufzeit wird eine Stornogebühr in Höhe von 3 % vom Rückkaufswert verrechnet. Alle Informationen zu den mit Ihrem Versicherungsvertrag verbundenen Gebühren finden Sie in der Abzugstabelle der Allgemeinen Versicherungsbedingungen für dieses Versicherungsprodukt.

Wie kann ich mich beschweren?

Die Beschwerde kann von jedem Kunden, jedem potentiellen Kunden oder seinem Vertreter auf der Grundlage der Vollmacht eingereicht werden. Die Beschwerde kann schriftlich per Post eingereicht werden, Postadresse ist NOVIS Versicherungsgesellschaft Niederlassung Deutschland der NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Karl-Benz-Straße 19, 70794 Filderstadt oder per E-Mail: beschwerden@novis.eu. Der Beschwerdeführer erhält innerhalb von 30 Tagen (60 Tage in begründeten Fällen) eine Rückmeldung, wie in den Vorschriften gefordert. Der Beschwerdeführer kann die Slowakische Nationalbank mit Sitz am Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava, Slowakei oder auch die Bundesanstalt für Finanzdienstleistungsaufsicht mit Sitz am Graurheindorfer Str. 108, 53117 Bonn kontaktieren. Weitere Informationen zu Beschwerden finden Sie in den Allgemeinen Versicherungsbedingungen oder auf der Webseite unter <https://www.novis.eu/de/lob-und-tadel>.

Sonstige zweckdienliche Angaben

Dieses Dokument ist auf der Webseite des Versicherers veröffentlicht und der Versicherer wird jede Revision (sobald es notwendig ist) zu diesem Dokument auf seiner Webseite veröffentlichen <https://www.novis.eu/de/basisinformationsblatt>. Die in diesem Basisinformationsblatt dargestellten Informationen beruhen auf EU-Vorgaben und können sich daher von den (vor)vertraglichen Informationspflichten nach deutschem Recht unterscheiden. Nähere Informationen zu der zu beantragenden Versicherung können Sie den Ihnen vor Antragstellung zur Verfügung gestellten Versicherungsbedingungen (inkl. Bewertungstabellen, Abzugstabelle), in den Statuten der Versicherungsfonds und sonstigen Verbraucherinformationen (z.B. Vertragsinformationen, Kundeninformation, Steuerinformation) entnehmen. Die Modellberechnung erhalten Sie vor Antragstellung.