

DOCUMENTO CONTENENTE
LE INFORMAZIONI CHIAVE

Universal Life

Premio Unico

powered by



Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto di investimento assicurativo. Non si tratta di un documento promozionale. Le informazioni, prescritte per legge, hanno lo scopo di aiutarvi a capire le caratteristiche, i rischi, i costi, i guadagni e le perdite potenziali di questo prodotto e di aiutarvi a fare un raffronto con altri prodotti di investimento.

PRODOTTO

Nome: **Universal life, GTC - 60180905**

Nome dell'ideatore: **NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s.,** Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava (Slovacchia)

Sito web dell'ideatore: **www.novis.eu**

Per ulteriori informazioni chiamare il numero +421 901 911 410 o scrivere al seguente indirizzo e-mail: **servizioclienti@novis.eu**

Autorità competente per il documento contenente le informazioni chiave: CONSOB

Data di realizzazione del Documento contenente le informazioni chiave: 15/07/2019

State per acquistare un prodotto che non è semplice e può essere di difficile comprensione.

Cos'è questo prodotto?

TIPO: Contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit-linked, con investimento del premio in fondi interni.

OBIETTIVI: Universal Life è un contratto assicurativo sulla vita, che offre coperture assicurative al contraente e ad altre persone assicurate, e prevede l'investimento del premio versato in quote di fondi interni gestiti direttamente da NOVIS. Il contratto mira ad una tendenziale rivalutazione del capitale investito nel lungo periodo e, al contempo, a riconoscere una copertura assicurativa per eventi legati alla vita umana (decesso; malattia, interventi chirurgici; infortunio e morte da infortunio della persona assicurata. Il Contratto prevede il versamento del premio in un'unica soluzione, con possibilità di effettuare in ogni momento versamenti aggiuntivi. Il contraente può selezionare liberamente i Fondi in misura non superiore a 50% per ciascun Fondo. Il fondo NOVIS a Crescita Garantita offre una garanzia di capitale e un rendimento garantito nella misura determinata ogni anno dalla Compagnia. NOVIS pubblica annualmente sul proprio sito internet l'indice di rendimento garantito per i 12 mesi successivi. Per gli altri fondi interni offerti dal prodotto, il cui valore è soggetto all'andamento delle attività finanziarie sottostanti, non è prevista alcuna garanzia di capitale o di rendimento.

Le caratteristiche delle opzioni di investimento sottostanti sono riportate nell'Allegato contenente le informazioni chiave relative alle singole opzioni di investimento.

INVESTITORI AL DETTAGLIO A CUI SI INTENDE COMMERCIALIZZARE IL PRODOTTO: Il prodotto prevede una pluralità di opzioni di investimento sottostanti che corrispondono a diversi gradi di esperienza e conoscenza in materia di investimenti, esigenze e obiettivi di investimento, capacità di sostenere le perdite e tolleranza al rischio. Il prodotto è rivolto a clienti che abbiano un'età compresa tra 18 e 75 anni con conoscenza in materia di investimenti da essenziale ad approfondita o esperienza in prodotti analoghi. L'investitore al dettaglio a cui il prodotto è rivolto persegue una crescita significativa del capitale, a fronte di oscillazioni anche consistenti dell'investimento, o una crescita moderata del capitale, a fronte di oscillazioni contenute. Il prodotto è destinato a clienti che hanno una tolleranza al rischio da media ad alta, tenuto conto della propria situazione finanziaria complessiva. Il prodotto è inoltre rivolto a potenziali clienti con un orizzonte di investimento di lungo periodo (almeno 20 anni). Il prodotto non è, in ogni caso, rivolto a investitori che intendano riscattare i premi versati nei primi 12 mesi dalla conclusione del contratto e che non siano disposti, in nessun caso, a conseguire perdite del capitale investito.

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

Copertura caso decesso: Copre il decesso della persona assicurata. La prestazione assicurativa consiste nel versamento ai beneficiari della somma concordata in polizza per il caso di decesso, di importo non inferiore a € 20.000,00 (ventimila). In caso di decesso del contraente, a tale somma si aggiunge una somma corrispondente al valore del contratto al momento del decesso (calcolato in base al valore dei fondi interni in cui è investito il contratto al momento del decesso).

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

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

Prestazione a Scadenza (solo in caso di scelta dell'opzione a durata determinata): Prevede, alla data di scadenza del contratto assicurativo, il versamento del valore del contratto (calcolato in base al valore dei fondi interni in cui è investito il premio al momento della scadenza).

La parte di premio destinata alla copertura del rischio di decesso dell'Assicurato, è pari in media a € 0,193 al mese per ogni € 1.000,00 della somma concordata in polizza per il caso decesso, considerando tale somma pari a € 20.000,00 (ventimila), con età dell'assicurato pari a 35 anni e durata contrattuale pari a 20 anni. Tutti i valori riportati nel presente documento si fondano su tale ipotesi di calcolo.

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

DURATA: a scelta del contraente, il contratto può essere stipulato:

- a vita intera, con durata che coincide con la vita dell'Assicurato;
- con una scadenza prestabilita, con durata tra i 5 e i 40 anni.

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

COMPOSIZIONE DEI COSTI			
Costi una tantum	Costi di ingresso	0,58% - 0,38%	Impatto dei costi da sostenere al momento della sottoscrizione del contratto. Tali costi sono già compresi nel premio pagato e comprendono anche i costi di distribuzione del prodotto.
	Costi di uscita	0,00%	Impatto dei costi di uscita dal contratto alla scadenza.
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%	Impatto dei costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti.
	Altri costi correnti	2,28% - 2,11%	Impatto dei costi che vengono trattenuti ogni anno per la gestione del contratto.
Costi accessori	Costi di performance	0,00%	Impatto della commissione di performance.
	Carried interests (Commissioni overperformance)	0,00%	Impatto delle commissioni di overperformance.

Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale prematuramente?

PERIODO DI DETENZIONE RACCOMANDATO: 20 ANNI

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

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

Il disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati.

Il contraente può esercitare il diritto di riscatto totale o parziale decorsi 12 mesi dalla data di decorrenza del contratto, mediante richiesta in forma scritta indirizzata alla Compagnia. Se il riscatto totale è effettuato prima del decorso di 5 (cinque) anni dalla data di conclusione del contratto, i costi di emissione e gestione del contratto dovuti nei primi 60 mesi e non ancora dedotti al momento del riscatto, verranno applicati dalla Compagnia.

Come presentare i reclami?

I reclami possono essere proposti da soggetti che possano vantare diritti nei confronti della Compagnia, tra cui il contraente, l'assicurato e il beneficiario. Eventuali reclami possono essere inoltrati in forma scritta a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica Slovacca oppure all'indirizzo di posta elettronica reclami@novis.eu. Il Contraente riceverà riscontro entro 45 giorni, come previsto dalla normativa regolamentare. Il reclamante potrà inoltre rivolgersi ad IVASS, Via del Quirinale 21, Roma, nonché alla Banca Nazionale Slovacca (Národná Banka Slovenska), all'indirizzo Imricha Karvaša 1, 813 05 Bratislava-Staré Mesto, Slovacchia.

Per informazioni più dettagliate sui reclami, si rimanda alle Condizioni di Assicurazione o al sito internet della Compagnia <https://www.novis.eu/it-it/procedimento-di-ricorso>.

Altre informazioni rilevanti

Il Contraente ha diritto di revocare la Proposta finché il contratto non è concluso. Entro 30 giorni Dalla data di conclusione del Contratto, il Contraente può inoltre esercitare il diritto di recesso. In entrambi i casi, dovrà darne comunicazione scritta alla Compagnia tramite raccomandata a/r all'indirizzo NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica Slovacca o tramite e-mail all'indirizzo servizioclienti@novis.eu. Prima della sottoscrizione del contratto il contraente deve ricevere il Set Informativo (comprensivo di KID, DIP aggiuntivo IBIP, Glossario e Condizioni di Assicurazione) relativo al prodotto. La documentazione integrale relativa al prodotto (Set Informativo e Regolamento dei Fondi Interni) è disponibile sul sito www.novis.eu.

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento: € 10.000 Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 870	€ 10 524	€ 13 546
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,30%	0,51%	1,53%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 870	€ 10 524	€ 13 546
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,30%	0,51%	1,53%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 870	€ 10 524	€ 13 546
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,30%	0,51%	1,53%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 870	€ 10 524	€ 13 546	
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,30%	0,51%	1,53%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 550	€ 31 792	€ 33 546

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 786	€ 3 001	€ 5 641
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	14,65%	3,12%	2,61%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,45%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,16%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

NOME DELL'OPZIONE DI INVESTIMENTO: **NOVIS Azionario ETF**

COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

OBIETTIVI: Il Fondo Interno a cui è collegata la presente opzione di investimento ha come obiettivo la tendenziale crescita del valore delle quote del Fondo medesimo nel lungo periodo. Tale valore dipende dall'andamento degli ETF (Exchange Trade Fund) in cui investe il Fondo Interno. Gli ETF sono particolari tipologie di fondo d'investimento o Sicav, negoziati nei mercati borsistici come un'azione e che hanno come unico obiettivo di investimento quello di replicare l'indice di riferimento (benchmark) attraverso una gestione totalmente passiva, consentendo agli investitori di ottenere una minore volatilità dell'investimento e una maggiore diversificazione. Il Fondo può investire in depositi presso banche e di banche con sede in un paese dello Spazio Economico Europeo.

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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

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

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

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento: € 10.000 Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 761	€ 2 337	€ 1 613
		Rendimento medio per ciascun anno	-22,39%	-13,53%	-8,72%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 900	€ 10 919	€ 14 521
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,00%	0,88%	1,88%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9 294	€ 17 452	€ 35 833
		Rendimento medio per ciascun anno	-7,06%	5,73%	6,59%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9 705	€ 27 725	€ 89 090	
	Rendimento medio per ciascun anno	-2,95%	10,74%	11,56%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 988	€ 38 721	€ 55 833

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 788	€ 3 356	€ 7 624
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	15,11%	3,01%	2,39%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,31%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,08%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

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

COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

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

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

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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

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

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

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento: € 10.000 Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 728	€ 2 223	€ 1 613
		Rendimento medio per ciascun anno	-22,72%	-13,96%	-8,72%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 146	€ 4 094	€ 2 772
		Rendimento medio per ciascun anno	-18,54%	-8,54%	-6,21%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 495	€ 6 554	€ 5 762
		Rendimento medio per ciascun anno	-15,05%	-4,14%	-2,72%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 860	€ 10 396	€ 13 238	
	Rendimento medio per ciascun anno	-11,40%	0,39%	1,41%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 164	€ 27 822	€ 25 762

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 784	€ 2 764	€ 4 698
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	14,25%	3,27%	2,94%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,61%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,33%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

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

COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

OBIETTIVI: Il Fondo Interno ha come obiettivo la crescita del valore del capitale investito nel lungo periodo. Il Fondo investe in titoli azionari il cui valore è direttamente riferibile alla partecipazione nel patrimonio di aziende in fase di crescita. L'attività del Fondo è costituita da operazioni di acquisizione temporanea di quote di partecipazione al capitale di società (private-equity), operazioni di venture-capital ovvero finalizzate al finanziamento dell'avvio di imprese e strumenti di investimento analoghi. L'attività del Fondo Interno consiste altresì nell'investimento in titoli high-yield ad alto rendimento, negoziabili su base giornaliera che garantiscono la liquidità del Fondo. Quest'ultimo può investire in depositi presso banche e di banche con sede in un paese dello Spazio Economico Europeo.

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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

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

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

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento: € 10.000 Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 241	€ 969	€ 1 613
		Rendimento medio per ciascun anno	-27,59%	-20,82%	-8,72%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 279	€ 4 922	€ 3 628
		Rendimento medio per ciascun anno	-17,21%	-6,84%	-4,94%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 837	€ 10 114	€ 12 572
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,63%	0,11%	1,15%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9 430	€ 20 390	€ 48 603	
	Rendimento medio per ciascun anno	-5,70%	7,38%	8,23%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 517	€ 31 382	€ 32 572

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 785	€ 2 978	€ 5 537
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	14,62%	3,13%	2,63%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,47%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,17%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 784	€ 2 852	€ 5 016
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	14,42%	3,20%	2,79%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,55%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,25%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 785	€ 2 944	€ 5 387
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	14,57%	3,15%	2,67%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,49%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,18%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

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

COS'È QUESTA OPZIONE DI INVESTIMENTO?

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

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

QUALI SONO I RISCHI E QUAL È IL POTENZIALE RENDIMENTO?



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

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

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

SCENARI DI PERFORMANCE					
Investimento: € 10.000 Età dell'Assicurato: 35 anni			1 anno	10 anni	20 anni (periodo di detenzione raccomandato)
SCENARIO DI SOPRAVVIVENZA	SCENARIO DI STRESS	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 7 743	€ 2 274	€ 1 613
		Rendimento medio per ciascun anno	-22,57%	-13,77%	-8,72%
	SCENARIO SFAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 568	€ 7 203	€ 6 785
		Rendimento medio per ciascun anno	-14,32%	-3,23%	-1,92%
	SCENARIO MODERATO	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 8 860	€ 10 401	€ 13 251
		Rendimento medio per ciascun anno	-11,40%	0,39%	1,42%
SCENARIO FAVOREVOLE	Possibile rimborso al netto dei costi	€ 9 167	€ 15 037	€ 26 814	
	Rendimento medio per ciascun anno	-8,33%	4,16%	5,06%	
Importo investito cumulato			€ 1 000	€ 10 000	€ 20 000
SCENARIO DI MORTE	EVENTO ASSICURATO	Possibile rimborso a favore dei beneficiari al netto dei costi	€ 30 540	€ 31 670	€ 33 251

QUALI SONO I COSTI?

Andamento dei costi nel tempo

Scenari di Investimento Premio Unico: € 10 000	Disinvestimento dopo 1 anno	Disinvestimento dopo 10 anni	Disinvestimento dopo 20 anni
Costi totali	€ 786	€ 2 994	€ 5 609
Impatto annuale su Rendimento (RIY)	14,64%	3,12%	2,62%

Composizione dei Costi

Costi una tantum	Costi di ingresso	0,46%
	Costi di uscita	0,00%
Costi correnti	Costi di transazione del portafoglio	0,00%
	Altri costi correnti	2,16%
Costi accessori	Costi di performance	0,00%
	Commissioni overperformance	0,00%

