

# CONTRATTO DI ASSICURAZIONE SULLA VITA UNIT-LINKED

## CONDIZIONI DI ASSICURAZIONE

# NOVIS PIR Insurance

powered by



Data ultimo aggiornamento: 18.09.2020  
[EDIZIONE GTC 60200912]

Le presenti condizioni di assicurazioni sono redatte secondo le linee guida del Tavolo tecnico ANIA-ASSOCIAZIONI CONSUMATORI-ASSOCIAZIONI INTERMEDIARI per contratti semplici e chiari

**NOVIS PIR Insurance** è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo unit-linked che prevede prestazioni per il caso di morte dell'assicurato, direttamente collegate al controvalore delle quote dei Fondi Interni istituiti da Novis (di seguito, anche la "Compagnia").

**Come leggere le Condizioni di Assicurazione**

La Compagnia ha strutturato il proprio Contratto di Assicurazione **NOVIS PIR Insurance** in modo da garantirti la massima trasparenza e facilità di lettura. In questa pagina, la Compagnia ti spiega come leggere il Contratto e come interpretare le forme di comunicazione utilizzate nelle presenti Condizioni di Assicurazione.

Nell'ambito delle Condizioni di Assicurazioni, potrai trovare:

Box esplicativi di colore **verde** contenenti esempi utili per comprendere il funzionamento del Contratto e delle coperture offerte.

Box esplicativi di colore **blu** contenenti chiarimenti di clausole contrattuali o norme di legge.

✓ L'indicazione <b>Nota bene!</b>	in relazione alle clausole contrattuali rispetto a cui il Cliente deve porre particolare attenzione.  Si tratta di: - clausole contrattuali che prevedono decadenze, nullità, limitazioni od oneri a carico del contraente o dell'assicurato; - clausole che recano <b>ESCLUSIONI</b> e <b>CONDIZIONI</b> obiettive o essenziali di assicurabilità; - elementi che devono essere valutati attentamente dal Contraente in merito alla natura e caratteristiche del prodotto.
✓ L'indicazione <b>AVVERTENZA</b>	in relazione al regime fiscale applicato al Contratto rispetto il quale il Contraente deve porre <b>PARTICOLARE ATTENZIONE</b>
✓ L'espressione <b>Cosa devo fare per...?</b>	... per evidenziare <b>cosa devi fare</b> per: - richiedere la prestazione assicurativa; - revocare la proposta; - recedere dal contratto di assicurazione; - procedere al riscatto del Contratto; - comunicare con la Compagnia.
✓ Termini contrattuali indicati con <b>Lettera iniziale maiuscola...</b>	... il cui significato può essere rinvenuto nel Glossario

**1. CARATTERISTICHE DEL CONTRATTO**

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione sulla vita del tipo *unit linked*, le cui prestazioni sono legate al valore di quote dei **Fondi Interni in cui è investito il premio, al netto dei costi e della parte di premio destinata a coprire il rischio di decesso dell'assicurato.**

$$\begin{aligned} & \text{Importo investito nei Fondi Interni} \\ & = \\ & \text{Premio} - [\text{costi contrattuali} > \text{tabella 1,} \\ & \text{art. 10}] - [\text{costo demografico} > \text{Tabella 2} \\ & \text{art. 10}] \end{aligned}$$

**Nota bene!**

**IL CONTRATTO COMPORTA RISCHI FINANZIARI PER IL CONTRAENTE RICONDUCEBILI ALL'ANDAMENTO DEL VALORE DEI FONDI INTERNI IN CUI È INVESTITO IL PREMIO E NON GARANTISCE LA RESTITUZIONE DEI PREMI VERSATI.**

**Che cos'è NOVIS PIR Insurance?**

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione sulla vita di tipo *unit linked*. Si tratta di un prodotto di investimento assicurativo, cioè un prodotto assicurativo le cui prestazioni sono collegate al valore dei Fondi Interni gestiti dalla Compagnia. Il Contratto prevede l'investimento del Premio versato dal Contraente nei Fondi Interni della Compagnia, che investe in attività finanziarie secondo le modalità e i limiti previsti dalla normativa vigente in materia di Piani Individuali di Risparmio (PIR).

**Che cos'è un fondo interno?**

Il Fondo Interno rappresenta un insieme di attività finanziarie gestite dalla Compagnia che sono soggette all'andamento dei mercati finanziari e alle oscillazioni di valore dell'insieme di strumenti e/o fondi in cui investe il Fondo Interno.

**Nota bene!**

NOVIS PIR Insurance è un contratto di assicurazione ma ha una componente di investimento. **Il Contratto comporta pertanto rischi finanziari per il Contraente, che potrebbe ottenere prestazioni inferiori al premio versato.**

**2. COPERTURE E PRESTAZIONI ASSICURATIVE: che cosa è assicurato?**

In caso di Decesso dell'Assicurato nel corso del Contratto, la Compagnia versa al Beneficiario una **Prestazione assicurativa** corrispondente alla somma delle seguenti componenti:

(i) la **Somma Assicurata Caso Morte**,

- (ii) il **Valore del Contratto**, corrispondente alla somma delle quote detenute dal Contraente il cui numero varia in funzione del rendimento dei Fondi Interni, convertite in EUR, al netto delle spese e delle imposte.
- (iii) **Bonus Fedeltà NOVIS**, espressi in EUR, riconosciuti solo alle condizioni di cui al successivo art. 3.

L'importo iniziale della Somma Assicurata Caso Morte è scelto dal Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta. **La somma minima assicurabile per il caso di morte è di EUR 10.000,00.**

Per far fronte al rischio di decesso dell'Assicurato, la Compagnia preleva una parte del Premio versato dal Contraente, il cui ammontare è determinato tenendo conto:

- dell'importo iniziale della Somma Assicurata Caso Morte concordata al momento della sottoscrizione del Contratto.
- dell'età dell'Assicurato.

La parte di Premio destinata a coprire il rischio di decesso dell'Assicurato è indicata nella tabella n. 2 riportata all'art. 10 delle presenti Condizioni.

**Nota bene!**

**Fino al 64° anno di età, la parte di premio prelevata per far fronte al rischio morte aumenta di anno in anno in funzione dell'età dell'Assicurato (-> vedi tabella 2, art. 10).**

**A partire dal 65° anno di età dell'Assicurato, la parte di premio prelevata per far fronte al rischio morte rimane invariata e l'importo della Somma Assicurata Caso Morte decresce di anno in anno in misura pari al 10% rispetto all'anno precedente.**

Età	Costo mensile per la copertura Caso Morte	Somma Assicurata Caso Morte
35	0,63 €	10 000 €
...	...	...
60	7,41 €	10 000 €
<b>64</b>	<b>11,59 €</b>	<b>10 000 €</b>
<b>65</b>	<b>11,59 €</b>	<b>9 000 €</b>
<b>66</b>	<b>11,59 €</b>	<b>8 100 €</b>
<b>67</b>	<b>11,59 €</b>	<b>7 290 €</b>
...	...	...
<b>100</b>	<b>11,59 €</b>	<b>225 €</b>
<b>101</b>	<b>11,59 €</b>	<b>225 €</b>
...	...	...

**Prestazione assicurativa in caso di decesso dell'Assicurato**

$$\begin{aligned} & = \\ & \text{Somma assicurata Caso Morte} \\ & \text{(non inferiore a EUR 10.000,00) + Valore del} \\ & \text{Contratto + Bonus Fedeltà NOVIS} \\ & \text{(alle condizioni dell'art. 3) espresso in EUR} \end{aligned}$$

**Nota bene!**

La **SOMMA ASSICURATA CASO MORTE** decresce dal 65° anno di età

**Nota bene!**

La parte di premio utilizzata per far fronte al rischio relativo alla copertura Caso Morte aumenta all'aumentare della Somma Assicurata Caso Morte e all'età dell'Assicurato. Si rinvia all'art. 10 delle presenti Condizioni per la descrizione dei costi di copertura.

Per comprendere quali costi sono applicati al prodotto leggi con attenzione l'art. 10 delle Condizioni. Infatti, è molto importante comprendere la tipologia e la modalità di applicazione dei costi perché i costi incidono sulla prestazione assicurativa che il Contraente o i Beneficiari da designati riceveranno al momento della scadenza del Contratto o del decesso dell'Assicurato.

**3. BONUS FEDELTA' NOVIS**

La Compagnia riconosce al Contraente i Bonus Fedeltà NOVIS, imputando alla sua posizione contrattuale:

- una somma aggiuntiva fino a due volte e mezzo l'importo annuale del premio ricorrente (se prescelto il Piano di versamento di Premi Ricorrenti), oppure
- una somma aggiuntiva pari al 10% del Premio Unico per ciascun Bonus (se prescelta la modalità di pagamento del Premio Unico).

In caso di pagamento di Premi Ricorrenti l'importo minimo del 1° bonus è pari a € 1.000,00; l'importo minimo del 2° bonus è pari a € 3.500,00.

I Bonus Fedeltà NOVIS sono riconosciuti nei seguenti intervalli contrattuali:

	Quanto vale il Bonus?	Quando viene riconosciuto il Bonus?
<b>1° Bonus</b>	Una annualità di Premio Ricorrente e, comunque, di importo non inferiore a 1.000,00 euro.	<b>10° anno di contratto</b> purché siano state versate 10 annualità di Premio
	10% importo Premio Unico	<b>10° anno di contratto</b>

<b>2° Bonus</b>	Due annualità di Premio Ricorrente e, comunque, di importo non inferiore a 3.500,00 euro. (che si somma al precedente Bonus)	<b>20° anno di contratto</b> purché siano state versate 20 annualità di Premio
	10% importo Premio Unico (che si somma al precedente Bonus)	<b>20° anno di contratto</b>
<b>3° Bonus</b>	Metà dell'annualità di Premio Ricorrente (che si somma ai precedenti Bonus)	<b>30° anno di contratto</b> purché siano state versate 30 annualità di Premio
	10% importo Premio Unico (che si somma ai precedenti Bonus)	<b>30° anno di contratto</b>

### Nota bene!

In caso di riscatto totale o risoluzione anticipata del Contratto prima dei termini sopra indicati (10°, 20°, 30° anno di Contratto) o nel caso in cui il Contraente non versi le corrispondenti annualità di Premio ricorrente (rispettivamente 10, 20, 30 annualità di Premio), il relativo Bonus NON verrà riconosciuto al Contraente che beneficerà solo dei Bonus eventualmente già maturati.

Il Bonus Fedeltà NOVIS sarà riconosciuto solo in caso di:

- decesso dell'Assicurato -> vengono riconosciuti i 3 Bonus indipendentemente dall'annualità in cui avviene il decesso;
- Scadenza contrattuale o Riscatto totale
  - 1° Bonus: dopo 10 anni e 10 annualità di Premio Ricorrente versate.
  - 2° Bonus: dopo 20 anni e 20 annualità di premio ricorrente versate.
  - 3° Bonus: dopo 30 anni e 30 annualità di Premio Ricorrente versate.

### Esempio 1

**Data di sottoscrizione del Contratto:** 1° ottobre 2020  
**Durata contrattuale:** vita intera  
**Premio ricorrente:** € 800/annui  
**Decesso dell'Assicurato:** 5 settembre 2032

**Viene corrisposto il Bonus Fedeltà NOVIS? Sì! Il decesso dà diritto alla corresponsione del Bonus.**

A quanto ammonta il Bonus Fedeltà NOVIS? Il Bonus ammonta a € 4.900.

### Esempio 2

**Data di sottoscrizione del Contratto:** 1° ottobre 2020  
**Durata contrattuale:** vita intera  
**Premio ricorrente:** € 1.600/annui  
**Decesso dell'Assicurato:** 5 settembre 2032

**Viene corrisposto il Bonus Fedeltà NOVIS? Sì! Il decesso dà diritto alla corresponsione del Bonus.**

A quanto ammonta il Bonus Fedeltà NOVIS? Il Bonus ammonta a € 5.900, pari a 3 annualità di premio ricorrente.

### Esempio 3

**Data di sottoscrizione del Contratto:** 1° ottobre 2020  
**Durata contrattuale:** vita intera  
**Premio ricorrente:** € 1.200/annui  
**Riscatto totale:** 5 settembre 2025

**Viene corrisposto il Bonus Fedeltà NOVIS? NO! Non è stato versato un numero di annualità sufficiente per l'ottenimento del BONUS. Il numero minimo è infatti di 10 annualità di premio.**

### Esempio 4

**Data di sottoscrizione del Contratto:** 1° ottobre 2020  
**Durata contrattuale:** vita intera  
**Premio ricorrente:** € 1.200/annui  
**Riscatto totale:** 5 settembre 2035

**Viene corrisposto il Bonus Fedeltà NOVIS? Sì! Il riscatto totale dopo 10 anni e con 10 annualità di premio versate dà diritto alla corresponsione del 1° BONUS.**

A quanto ammonta il Bonus Fedeltà NOVIS? Il Bonus ammonta a € 1.200, pari a 1 annualità di premio ricorrente.

### Esempio 5

**Data di sottoscrizione del Contratto:** 1° ottobre 2020  
**Durata contrattuale:** vita intera  
**Premio Unico:** € 10.000  
**Decesso dell'Assicurato:** 5 settembre 2032

**Viene corrisposto il Bonus Fedeltà NOVIS? Sì! Il decesso dà diritto alla corresponsione del BONUS.**

A quanto ammonta il Bonus Fedeltà NOVIS? Il Bonus ammonta a € 3.000, pari 30% dell'ammontare del Premio unico.

Il Bonus Fedeltà NOVIS è attribuito al Contratto in EUR e NON comporta la conversione del relativo importo in quote dei Fondi Interni a cui sono collegate le prestazioni del Contratto.

## 4. ESCLUSIONI: CI SONO LIMITI DI COPERTURA?

Sono **esclusi** dalla copertura assicurativa, i sinistri (decesso) causati da:

- dolo del Contraente, dell'Assicurato e del Beneficiario;
- suicidio, se avviene nei primi 2 anni dall'entrata in vigore dell'assicurazione, indipendentemente dal fatto che l'Assicurato fosse capace di intendere e di volere;
- omicidio tentato o consumato da parte del Contraente o del Beneficiario;
- reato intenzionale dell'Assicurato;
- partecipazione attiva dell'Assicurato ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata, guerra civile, atti di terrorismo, rivoluzione, tumulto popolare o qualsiasi operazione militare; la copertura si intende esclusa anche se l'Assicurato non ha preso parte attiva ad atti di guerra, dichiarata o non dichiarata o di guerra civile e la morte avvenga dopo 14 giorni dall'inizio delle ostilità, qualora l'Assicurato si trovasse già nel territorio in cui le ostilità sono in corso; l'esistenza di una situazione di guerra e similari in un paese al momento dell'arrivo dell'Assicurato implica l'esclusione dalla copertura assicurativa;
- decesso avvenuto in uno qualunque dei paesi indicati come paesi a rischio e per i quali il Ministero degli Esteri ha sconsigliato di intraprendere viaggi a qualsiasi titolo. L'indicazione è rilevabile sul sito internet [www.viaggiareassicurati.it](http://www.viaggiareassicurati.it). Qualora l'indicazione fornita dal Ministero degli Esteri venga diramata mentre l'Assicurato si trova nel paese segnalato, la garanzia è estesa per un periodo massimo di 14 giorni dalla data della segnalazione;
- eventi causati da armi nucleari, dalla trasmutazione, fusione, fissione o scissione del nucleo dell'atomo e dalle radiazioni provocate artificialmente dall'accelerazioni di particelle atomiche, o esposizione a radiazioni ionizzanti;
- esposizione a radiazioni ionizzate o dall'energia nucleare;
- malattia epidemica che colpisce una vasta area geografica e una parte significativa della popolazione (pandemia);
- conseguenze di terremoti, alluvioni, eruzioni vulcaniche e altre calamità naturali;
- AIDS e infezione HIV (diretta o indiretta), diversa dall'infezione da HIV, acquisita durante l'esercizio della professione, trasfusione di sangue o di prodotti sanguigni durante la vigenza della copertura assicurativa;
- uso eccessivo di alcol, di droghe o di farmaci, da cui sono esclusi i farmaci utilizzati sotto prescrizione medica;
- incidente di volo, se l'Assicurato viaggia a bordo di aeromobile non autorizzato al volo o con pilota non titolare di brevetto idoneo e, in ogni caso, se viaggia in qualità di membro dell'equipaggio;

- n) attività sportive (anche a livello ricreativo oppure dilettantistico) non dichiarate come praticate alla data della sottoscrizione della proposta di assicurazione o successivamente, che comportino una maggiorazione di rischio. Per gli sport si intendono attività, ad esempio, pugilato, speleologia, arrampicata, ippica, sci d'acqua, le arti marziali, alpinismo, sci fuori pista, sport aerei (come paracadutismo, parapendio, deltaplano, ultraleggeri, alianti, volo acrobatico), scalate su ghiaccio; gare di motonautica, immersioni subacquee, vela agonistica o sport automobilistico in qualsiasi gara o prova temporizzata e comunque ogni forma di sport estremo (come base jumping, rooftopping, parkour qualsiasi attività ad esse comparabile o di natura simile);
- o) malattie e conseguenze di situazioni patologiche o di lesioni già note all'Assicurato alla data di sottoscrizione della Proposta di Assicurazione e non dichiarate;
- p) guida di veicoli e natanti a motore per i quali l'Assicurato non sia in possesso di regolare licenza a norma delle disposizioni in vigore.

## 5. PREMIO: QUANDO E COME DEVO PAGARE?

### 5.1 Modalità di versamento del Premio

Il Premio può essere versato, a scelta del Contraente, secondo le seguenti modalità:

- **PREMIO UNICO** di ammontare non inferiore a EUR 10.000,00 (diecimila) e non superiore a EUR 30.000,00 (trentamila).
- Il Contraente ha la facoltà di versare Premi aggiuntivi purché l'importo totale annuo dei versamenti non sia superiore a EUR 30.000,00.
- **PREMI RICORRENTI**, di ammontare non inferiore a:
  - EUR 60,00 (sessanta) /mese se il Contraente ha un'età pari o inferiore ai 40 anni al momento della sottoscrizione del contratto; o
  - EUR 100,00 (cento) /mese se il Contraente ha un'età pari o superiore ai 41 anni al momento della sottoscrizione del contratto.
  - Il Contraente ha facoltà di versare Premi Ricorrenti per un valore massimo di EUR 30.000,00 (trentamila) all'anno ed entro un limite complessivo non superiore a EUR 150.000,00 (centocinquantomila) per tutta la durata del contratto, compresi gli eventuali Premi aggiuntivi.

### Durata del piano di versamento dei Premi Ricorrenti.

La durata del Piano di versamento dei Premi Ricorrenti varia in funzione dell'età del Contraente al momento della sottoscrizione della Proposta.

In particolare:

- Se il Contraente ha un'età compresa tra 18 e 50 anni al momento della sottoscrizione della Proposta, il Piano di versamento ha una durata di 40 anni;

- Se il Contraente ha un'età compresa tra 50 e 70 anni al momento della sottoscrizione della Proposta, il Piano di versamento termina al compimento del 90° anno di età del Contraente.

CONTRATTO A VITA INTERA	
Età del Contraente	Durata del piano di versamento premi
18-50	40 anni
51-70	[90anni - età di entrata]

### **Nota bene!**

I Premi vengono versati tramite **bonifico bancario** intestato alla Compagnia presso la domiciliazione bancaria (IBAN/BIC) indicate nella Proposta.

**Agli intermediari assicurativi è fatto divieto di ricevere denaro contante e assegni per il pagamento di Premi o per qualunque altra ragione.**

La data di efficacia del pagamento del Premio è la data di accredito dello stesso sul conto intestato alla Compagnia.

### 5.2 Premi Aggiuntivi

Il Contraente può in ogni momento versare Premi aggiuntivi di importo minimo di EUR 1.000,00 (mille).

Il Contraente può in ogni momento versare Premi aggiuntivi di importo minimo di EUR 1.000,00 (mille) fermo restando il limite massimo annuo di EUR 30.000,00 (trentamila) e il limite complessivo di EUR 150.000,00 (centocinquantomila) per tutta la durata del contratto.

In caso di versamenti aggiuntivi, la Compagnia può richiedere ulteriori e specifiche informazioni per l'adeguata verifica della clientela secondo la vigente normativa in materia di antiriciclaggio e prevenzione del finanziamento del terrorismo.

## 6. CONCLUSIONE DEL CONTRATTO, DURATA E DECORRENZA DEL CONTRATTO E DELLE RELATIVE COPERTURE ASSICURATIVE: QUANDO COMINCIA LA COPERTURA E QUANDO FINISCE?

Il Contratto si considera concluso nel momento in cui il Contraente riceve la comunicazione di avvenuta accettazione della Proposta di Assicurazione da parte della Compagnia.

L'accettazione della Proposta di Assicurazione è comunicata per iscritto al Contraente da parte della Compagnia tramite apposita lettera di accettazione e invio del certificato di polizza, nel termine massimo di otto settimane dalla ricezione della Proposta da parte della Compagnia.

**La copertura assicurativa decorre dalle ore 24:00 della Data di decorrenza indicata nel certificato di polizza, purché la proposta sia stata accettata e il premio sia stato pagato.**

**Se il premio è versato dopo la Data di decorrenza, il Contratto entra in vigore alle ore 24 del giorno del versamento.**

### Durata del Contratto

Il Contratto è a vita intera la cui durata coincide con la Vita dell'Assicurato.

## 7. VALUTA

Il Contratto è denominato in EURO (EUR). Tutti gli importi indicati nel Contratto e negli altri documenti contrattuali e precontrattuali sono da intendersi in EUR. Tutti i pagamenti saranno effettuati in EUR.

I Fondi Interni sono denominati in EUR. I Fondi Interni possono investire in strumenti sottostanti espressi in valuta diversa dall'EUR, che saranno tuttavia convertiti prima della liquidazione.

## 8. IMPIEGO DEL PREMIO

Il Premio versato dal Contraente, viene utilizzato dalla Compagnia per:

- far fronte al rischio decesso legato alla copertura Caso Morte. Il premio relativo alla copertura Caso Morte è prelevato dal Contratto secondo quanto previsto dall'art. 10 delle presenti Condizioni;
- l'investimento nei Fondi Interni selezionati dal Contraente.

Informazioni dettagliate sui Fondi Interni possono essere rinvenute nel Regolamento di ciascun Fondo Interno, nonché nel Documento contenente le informazioni chiave (KID).

I costi di gestione e amministrazione dei Fondi Interni sono disciplinati all'art. 14 delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione.

## 9. VALORE DELLE QUOTE E VALORIZZAZIONE DEI FONDI INTERNI

Il Premio assicurativo pagato viene integralmente versato nei Fondi interni prescelti dal Contraente, al netto dei costi indicati nelle Tabelle 1 e 2 dell'art. 10 delle presenti Condizioni.

Il Premio, dedotti i costi e le trattenute e senza tenere conto del Bonus Fedeltà NOVIS, aumenta il numero delle quote complessivamente detenute dal Contraente, con un rapporto di 1:1 (1 euro = 1 quota).

Se il rendimento mensile dei Fondi Interni è positivo,

sarà incrementato il numero di quote detenute dal Contraente in relazione ai Fondi Interni dallo stesso selezionati. Al contrario, se il rendimento è negativo, saranno detratte le quote corrispondenti al rendimento negativo in proporzione alle perdite subite dai Fondi Interni.

Il rendimento mensile dei Fondi Interni può essere negativo ed è collegato alla performance delle attività finanziarie sottostanti in cui investe ciascun Fondo Interno.

**Pertanto, l'ammontare della prestazione complessiva riconosciuta dal Contratto potrebbe essere inferiore ai premi effettivamente versati dal Contraente.**

Informazioni dettagliate sui Fondi Interni possono essere rinvenute nei documenti contenenti le informazioni chiave del prodotto (KID).

I costi per la gestione dell'investimento sono disciplinati all'art. 10 delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione.

Per ciascuno dei Fondi Interni NOVIS, l'unità base è rappresentata dalla quota, il cui valore fisso è di Euro 1.

### Come si calcola il Valore del Contratto?

Il Valore del Contratto dipende dalla performance dei Fondi Interni in cui è investito il Premio. Poiché il Valore di ogni quota è 1 euro, il Valore del Contratto sarà corrispondente al numero di quote complessivamente detenute dal Contraente. Il Valore del Contratto è comunicato al Contraente mediante l'informativa periodica alla clientela prevista dalle vigenti norme di legge e regolamentari e può essere conosciuto in ogni momento dal Contraente facendone espressa richiesta alla Compagnia con comunicazione scritta all'indirizzo e-mail [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu).

### Se le quote di ogni Fondo Interno hanno lo stesso valore di 1 euro, come incide il rendimento dei Fondi Interni sul Valore del Contratto?

Il Contratto ha una componente di investimento e la scelta dei fondi in cui il Premio è allocato incide sul numero di quote detenute dal Contraente e, di conseguenza, sull'ammontare della prestazione assicurativa. Il numero delle quote accresce o diminuisce in ragione

dell'andamento nel tempo dei Fondi interni in cui è investito il Premio.

### Un esempio pratico...

Il numero di quote detenute dal Contraente aumenta in caso di performance positiva e diminuisce in caso di performance negativa. La performance del Fondo Interno, e degli strumenti sottostanti, incide sul numero di quote detenute dal Contraente, secondo la seguente formula:

$$MRIF = MRA1 \times RP1 + MRA2 \times RP2 + MRA3 \times RP3$$

dove MRIF è un valore che esprime la performance complessiva del Fondo Interno, sulla base di una media ponderata delle performance dei singoli strumenti sottostanti ed è pubblicato mensilmente sul sito internet della Compagnia.

- **MRA** è il *Monthly Return Asset*, che esprime la performance mensile di ciascuno strumento finanziario sottostante. Si tratta di un valore esterno, non calcolato dalla Compagnia ma acquisito dal mercato o comunicato dall'asset manager delle attività finanziarie sottostanti;
- **RP** è il *Rate of Participation of Asset*, che esprime l'allocazione nei sottostanti in termini percentuali, che dovrà essere coerente con la politica di investimento del Fondo Interno medesimo.

I valori che costituiscono le basi di calcolo dell'attribuzione delle quote al Contraente sono attestati dal resoconto mensile "performance assessment of insurance funds", firmato e vidimato dalla Compagnia e parte della documentazione di bilancio della medesima (oggetto, pertanto, del controllo formale della Società di revisione incaricata dall'Impresa e del controllo, formale e sostanziale, dell'Autorità di Vigilanza Slovacca).

Per l'attribuzione della performance alla posizione assicurativa di ciascun contraente (PA), con incremento o decremento di quote, si procede secondo la seguente formula:

$$PI+ (PI \times MRIF),$$

dove

- PI è il premio investito nel Fondo Interno; e
- MRIF è la performance del Fondo Interno espressa in termini assoluti.

## 10. COSTI ASSOCIATI AL CONTRATTO:

### quali costi devo sostenere?

I costi e le spese associati al Contratto sono disciplinati e illustrati dalle tabelle che seguono.

TABELLA N. 1: COSTI ASSOCIATI AL CONTRATTO

Voce di costo	Costi gravanti sul Premio		Frequenza prelievo
Costi amministrativi	Premio Unico	4,5% dell'Importo del Premio Unico	Una volta, alla fine del mese in cui viene pagato il Premio
	Premio Ricorrente	4,5% di: (Importo Premio annuo moltiplicato per la Durata piano versamento premi)/diviso 60	Ogni mese, per i primi 60 mesi di Contratto

Costi di gestione del Contratto	Premio Unico	0,072% su Importo Premio Unico	Ogni mese, per i primi 60 mesi di Contratto
	Premio Ricorrente	0,072% di: (Importo Premio annuo moltiplicato per la Durata piano versamento premi)	
Costi di caricamento	5 €		Ogni mese, per tutta la durata del Contratto
Costo riduzione Contratto	0 €		N.D.
<b>Costi di riscatto (da applicare sulla somma riscattata)*</b>			
Riscatto totale	0 %		N.D.
Riscatto parziale	0 %		N.D.
<b>Costi gravanti sulla componente investita nei Fondi Interni</b>			
Costo di investimento	0,1% (minimo 2 €)		Ogni mese, per tutta la durata del Contratto
Costo di riallocazione delle quote	0 €		N.D.

\*In caso di riscatto totale nei primi 60 mesi la Compagnia applica i costi amministrativi e i costi di gestione del Contratto ancora dovuti fino al 60° mese.

**TABELLA 2: COSTI MENSILI RELATIVI ALLA COPERTURA CASO MORTE CON SOMMA ASSICURATA CASO MORTE PARI A EUR 10.000 (Età dell'assicurato e valore in EUR)**

Età	EUR	Età	EUR
15	0,50	41	1,07
16	0,50	42	1,20
17	0,50	43	1,36
18	0,50	44	1,53
19	0,50	45	1,74
20	0,50	46	1,96
21	0,50	47	2,19
22	0,50	48	2,42
23	0,50	49	2,66
24	0,50	50	2,92
25	0,50	51	3,20
26	0,50	52	3,52
27	0,50	53	3,87
28	0,50	54	4,25
29	0,50	55	4,67
30	0,50	56	5,13
31	0,52	57	5,62
32	0,54	58	6,16
33	0,56	59	6,75
34	0,60	60	7,41
35	0,63	61	8,18
36	0,68	62	9,10
37	0,73	63	10,22
38	0,80	64	11,59
39	0,87	65-99	*
40	0,97		

**\* DAL 65° ANNO DI VITA IN POI IL COSTO MENSILE CORRISPONDE A QUELLO PER IL 64° ANNO DI VITA, LA SOMMA ASSICURATA DECRESCHE DEL 10% RISPETTO ALL'ANNO PRECEDENTE, AL RAGGIUNGIMENTO DEL 100° ANNO DI VITA LA SOMMA ASSICURATA NON CONTINUA A DECRESCERE E RIMANE COSTANTE.**

## 11. I RISCHI ASSOCIATI AL FONDO INTERNO ASSICURATIVO: quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

NOVIS PIR Insurance è un prodotto di investimento assicurativo del tipo *unit linked*.

**Il valore della Prestazione assicurativa e il valore di riscatto sono strettamente legati alle performance dei Fondi Interni.**

Il contratto prevede i seguenti **rischi finanziari a carico del Contraente**:

- **Rischio di prezzo:** collegato alla variazione del prezzo/valore degli Attivi del Fondo Interno che può subire oscillazioni gravi causando la riduzione del capitale o l'intera perdita di valore del capitale investito mediante il versamento del/i Premio/i.
- **Rischio di interesse:** legato all'incapacità di pagamento del capitale e degli interessi dell'emittente di titoli di debito e alla fluttuazione dei tassi di interesse.
- **Rischio di cambio:** collegato alla valuta in cui è denominato l'investimento. Per l'investimento in strumenti espressi in una valuta diversa rispetto a quella di denominazione del Contratto il Contraente si assume il rischio legato alla variabilità del rapporto di cambio tra valute.
- **Rischio di mercato:** collegato alla situazione politico-finanziaria del/i paese/i nei cui mercato è stato investito il Premio Unico (e gli eventuali Premi Aggiuntivi).
- **Rischio di controparte:** legato all'adempimento e alla solvibilità del soggetto emittente gli strumenti finanziari nei quali il Premio Unico e gli eventuali Premi Aggiuntivi sono stati investiti.
- **Rischio paese:** è il rischio legato alla possibile insolvenza o difficoltà di far fronte agli impegni assunti da parte di emittenti provenienti da una specifica area geografica di provenienza. L'insolvenza o il deterioramento della situazione patrimoniale dell'emittente sono connessi a variabili politiche, economiche, finanziarie e sociali e sono indipendenti dalla loro volontà.

Per Rischio Paese si intende anche il rischio di insolvenza di un governo estero su un prestito dallo stesso emesso o garantito.

Il Contraente deve pertanto valutare con attenzione le caratteristiche assicurative e di investimento del Contratto, per apprezzarne i profili di rischio e le caratteristiche, anche in termini di rispondenza con le proprie esigenze assicurative.

### Nota bene!

**I Fondi Interni non prevedono alcuna garanzia di rendimento né di restituzione del capitale.**

## 12. OBBLIGHI DELLE PARTI: Che obblighi ho? Quali obblighi ha l'impresa?

### Cosa devo fare in caso di evento?

Per il pagamento della prestazione assicurativa deve essere trasmessa alla Compagnia una **richiesta scritta** accompagnata dai seguenti documenti:

#### - per la Prestazione Caso Morte

- copia del certificato di morte dell'assicurato, con indicazione della data di nascita;
- documento attestante il diritto del beneficiario, in caso di designazione non nominativa (es. designazione dei beneficiari per testamento);
- certificato medico che specifichi la causa del decesso;
- Formulario autocertificazione "US Person"/CRS per il beneficiario o i beneficiari;
- Modulo Antiriciclaggio compilato dai beneficiari;

La richiesta di pagamento deve essere indirizzata a:  
**NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s.**

Námestie Ľudovíta Štúra 2,  
811 02 Bratislava, Slovacchia  
oppure all' indirizzo di posta elettronica:  
servizioclienti@novis.eu

#### Prescrizione

Ai sensi dell'art. art. 2952 c.c., i diritti derivanti dal contratto di assicurazione si prescrivono in 10 anni dal giorno in cui si è verificato il fatto su cui il diritto stesso si fonda. Qualora il Contraente o i Beneficiari omettano di richiedere gli importi dovuti oppure non indichino un conto ove trasferire le quote dei Fondi Interni, entro il termine di prescrizione decennale, le relative somme sono devolute al Fondo per le vittime delle frodi finanziarie istituito presso il Ministero dell'Economia e delle Finanze, come previsto in materia di rapporti dormienti dalla legge n. 266/2005 e successive modifiche ed integrazioni.

### Che cos'è una polizza vita dormiente?

Le polizze vita dormienti sono polizze che giacciono presso le Compagnie in attesa della prescrizione (10 anni). Può trattarsi di polizze per il caso di morte dell'assicurato, della cui esistenza i beneficiari non erano a conoscenza, o di polizze di risparmio che, giunte alla scadenza, non sono state riscosse per vari motivi.

Per il Contratto NOVIS PIR Insurance, il termine di prescrizione **decennale** decorre dal momento in cui la prestazione assicurativa è dovuta ossia dal verificarsi del decesso dell'Assicurato.

#### Erogazione della prestazione

La Compagnia versa la prestazione assicurativa entro **30 (trenta) giorni** dalla ricezione della documentazione completa relativa al decesso o alla scadenza contrattuale.

#### Dichiarazioni inesatte e reticenti

In sede di sottoscrizione della Proposta, al Contraente sarà richiesto di compilare un questionario sanitario, per consentire alla Compagnia di conoscere e valutare il rischio dalla stessa assunto.

Nel caso in cui il Contraente rilasci dichiarazioni inesatte (cioè errate o incomplete) o reticenti (taccendo malattie o situazioni patologiche conosciute e preesistenti), **la Compagnia potrebbe rifiutare il pagamento della prestazione assicurativa o richiedere l'annullamento del contratto.**

#### Beneficiari

Il Contraente può designare uno o più Beneficiari nella Proposta di Assicurazione.

Il Contraente può in ogni momento revocare o modificare la designazione dei Beneficiari, anche tramite testamento.

**La revoca e la modifica del Beneficiario devono essere comunicate alla Compagnia per iscritto.**

In caso di mancata comunicazione alla Compagnia della modifica o della revoca del Beneficiario, la modifica o la revoca non avranno effetto.

Il Beneficiario **NON** può essere revocato o modificato:

- in caso di designazione irrevocabile per dichiarazione unilaterale scritta del Contraente;
- dopo il decesso del Contraente;
- quando il Beneficiario ha dichiarato di accettare il beneficio.

Qualora non risulti designato alcun Beneficiario o tutti i Beneficiari designati siano deceduti, le Prestazioni Assicurative spetteranno agli eredi testamentari o, in mancanza di testamento, agli eredi legittimi dell'Assicurato.

## 13. REVOCA E RECESSO: Come posso revocare la proposta, recedere dal contratto o risolvere il contratto?

### 13.1 REVOCA

Il Contraente può revocare la Proposta finché il Contratto non è concluso.

**COSA DEVO FARE PER REVOCARE LA PROPOSTA?**



La revoca può essere esercitata mediante comunicazione da inviarsi a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno a:

**NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft,  
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,  
NOVIS Poistovňa a.s.  
Námestie Ludovíta Štúra 2,  
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure tramite comunicazione alla Compagnia all'indirizzo di posta elettronica [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu).

Le somme eventualmente pagate dal Contraente a titolo di premio sono restituite dalla Compagnia entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui ha ricevuto comunicazione della revoca.

### 13.2 RECESSO

Il Contraente può recedere dal Contratto entro 30 (trenta) giorni dal momento in cui ha ricevuto la comunicazione che il Contratto è concluso.

**COSA DEVO  
FARE PER  
RECEDERE DAL  
CONTRATTO?**

Il recesso può essere esercitato mediante comunicazione da inviarsi, a mezzo lettera raccomandata con ricevuta di ritorno, a:

**NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft,  
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,  
NOVIS Poistovňa a.s.  
Námestie Ludovíta Štúra 2,  
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure tramite comunicazione alla Compagnia all'indirizzo di posta elettronica [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu).

La Compagnia, entro trenta giorni dal ricevimento della comunicazione relativa al recesso, rimborsa al Contraente il Premio eventualmente corrisposto, al netto della parte relativa al periodo per il quale il Contratto ha avuto effetto.

La Compagnia ha diritto al rimborso delle spese effettivamente sostenute per l'emissione del Contratto, come individuate e quantificate nella Proposta e all'art. 8 delle presenti Condizioni di Assicurazione.

## 14. RISCATTO E RIDUZIONE: sono previsti riscatti o riduzioni?

### 14.1. RISCATTO TOTALE

Decorsi 12 mesi dalla conclusione del Contratto, il Con-

traente ha facoltà di procedere al riscatto totale della Polizza. Il valore di riscatto totale è pari al valore risultante dalla somma delle quote dei Fondi Interni, al netto dei costi dovuti dal Contraente, secondo quanto stabilito al precedente art. 8.

Il disinvestimento delle quote verrà effettuato entro i 10 (dieci) giorni lavorativi successivi alla ricezione della comunicazione del Contraente e della relativa documentazione.

#### **Nota bene!**

**Se il riscatto totale è effettuato prima del decorso di 5 (cinque) anni dalla data di conclusione della Polizza, i costi amministrativi e gestione del Contratto dovuti nei primi 60 mesi e non ancora dedotti al momento del riscatto, verranno applicati sul Valore del Contratto.**

Il Valore di riscatto corrisponderà pertanto alla somma delle quote detenute dal Contraente, dedotti i costi amministrativi e di gestione del Contratto ancora dovuti nei primi 60 (sessanta) mesi, come disciplinati all'art. 10 delle presenti Condizioni Generali di Assicurazione.

### 14.2. RISCATTO PARZIALE

Decorsi 12 mesi dalla data di sottoscrizione del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto parziale.

In caso di riscatto parziale, la Compagnia verserà al Contraente una somma pari alla percentuale del valore del Contratto corrispondente all'entità del riscatto richiesto.

Il riscatto parziale può essere esercitato se il valore residuo del Contratto è superiore a EUR 500,00 (cinquecento). **IL RISCATTO PARZIALE NON PREVEDE COSTI NÉ PENALITÀ.**

**Richiedere alla Compagnia il riscatto della propria polizza**

**COSA DEVO FARE  
PER RICHIEDERE IL  
RISCATTO?**

In caso di **richiesta di riscatto (totale o parziale) da parte del Contraente**, la Compagnia liquida al Contraente le somme riscattate entro 30 (trenta) giorni lavorativi dalla ricezione della richiesta, completa della documentazione di seguito indicata:

- Copia del documento di identità e codice fiscale del Contraente in corso di validità. Nel caso di persona giuridica: registro di commercio (con data di emissione non superiore a 12 mesi), statuti (o documenti equivalenti), specimen di firma e copia del passaporto/ carta d'identità in corso di validità di ogni firmatario;
- Originale di polizza e delle eventuali Appendici, solo in caso di riscatto totale;
- Formulario autocertificazione "US Person" per ciascun: Contraente, Beneficiario, intestatario di conto

(se differente); Assicurato (se diverso dal Contraente);

- Modulo Antiriciclaggio.

#### **AVVERTENZA**

**Per poter beneficiare delle agevolazioni fiscali previste per i Piani Individuali di Risparmio come disciplinati dall'art.1, commi da 100 a 114, della Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (Legge Bilancio 2017) e dall'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, e successive modifiche e integrazioni, è necessario che i premi siano investiti nei Fondi Interni per un periodo minimo di 5 anni (periodo minimo di detenzione) dalla conclusione del Contratto. In caso di pagamento di Premi Ricorrenti o di premi Aggiuntivi il periodo minimo di detenzione di 5 anni decorre dal momento in cui è effettuato il pagamento di ciascun Premio. Pertanto, in caso di riscatto (totale o parziale) prima della maturazione del periodo minimo di detenzione non è applicabile il regime di esenzione fiscale previsto dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (Legge di Bilancio 2017) come successivamente modificata.**

### 14.3 INTERRUZIONE DEL PAGAMENTO DEI PREMI

In caso di pagamento di Premi ricorrenti, il Contraente può sospendere il pagamento dei premi in ogni momento. Con la sospensione del pagamento dei premi, il Contratto continuerà ad essere efficace.

Il Contraente potrà riprendere il pagamento dei Premi in ogni momento.

#### **Nota bene!**

**Durante il periodo di sospensione del pagamento dei premi:**

- **La Compagnia continua ad applicare i costi associati al Contratto indicati nella tabella 1 e i costi demografici indicati nella Tabella 2.** Entrambe le Tabelle sono riportate nell'art. 10 delle presenti Condizioni;

Nel caso in cui, nel corso della sospensione, il Valore del Contratto sia inferiore a EUR 500,00, la Compagnia ne darà tempestiva comunicazione al Contraente che potrà decidere se:

- Riprendere il versamento dei Premi secondo il Piano di versamento premi,
- esercitare la facoltà di riscatto o,
- provvedere a effettuare il versamento di un Premio Aggiuntivo.

Se il Contraente decide di non effettuare le operazioni sopra descritte, la Compagnia provvede a liquidare al Contraente una somma pari al Valore del contratto e il Contratto è risolto e, pertanto, viene meno qualsiasi diritto e obbligo in capo al Contraente e alla Compagnia.

In caso di decesso dell'Assicurato durante il periodo di sospensione del Contratto, la Compagnia versa ai Beneficiari la Prestazione assicurativa, pari alla somma tra il Valore del Contratto al momento del decesso e la Somma Assicurata Caso Morte.

## 15. SWITCH

Il Contraente può modificare in corso di Contratto l'allocazione del Premio, tramite operazioni di Switch. L'operazione di Switch consiste nel disinvestimento delle quote sottoscritte in un Fondo Interno al fine del contestuale reinvestimento in altro Fondo Interno.

L'operazione di Switch verrà eseguita dalla Compagnia il primo giorno del mese successivo a quello in cui è stata ricevuta la richiesta. Non è possibile effettuare più di una operazione di Switch nello stesso mese. Lo Switch sarà consentito se il Fondo Interno prescelto disponga o possa rendere disponibile una liquidità sufficiente per dare esecuzione alla richiesta di Switch. Il Contraente potrà scegliere Fondi che non erano disponibili al momento della conclusione del Contratto e che risultano invece disponibili al momento della richiesta di Switch. La richiesta di Switch dovrà essere effettuata inoltrando richiesta scritta tramite apposito modulo predisposto dalla Compagnia e sarà efficace al momento della ricezione della stessa da parte della Compagnia. Non sono previsti costi aggiuntivi per le operazioni di Switch.

## 16. VICENDE RELATIVE AI FONDI INTERNI

### • **Scioglimento/liquidazione del Fondo Interno**

In caso di scioglimento o liquidazione di un Fondo Interno, la Compagnia:

- (i) **informa** il Contraente immediatamente o, al più tardi, 1 mese prima dello scioglimento o liquidazione del Fondo stesso;
- (ii) **disinveste** gli attivi investiti nel Fondo Interno oggetto di scioglimento o liquidazione;
- (iii) **reinveste** gli importi, per un ammontare identico, espresso in EUR, derivante dal disinvestimento:
  - a. **nei Fondi Interni scelti dal Contraente**; la scelta della nuova allocazione può essere comunicata dal Contraente a partire dal 15° giorno successivo dal giorno in cui il Contraente riceve la comunicazione della Compagnia dello scioglimento/liquidazione del Fondo;
  - b. in assenza di indicazione da parte del Contraente, nei **Fondi Interni in cui è già investito il Premio**, rispettando l'allocazione originaria.

### • **Offerta di nuovo/i Fondo/i Interno/i**

La Compagnia può mettere a disposizione nuovi Fondi Interni successivamente alla conclusione del Contratto. In tal caso,

- la Compagnia mette a disposizione la documentazione informativa relativa ai nuovi Fondi Interni;
- il Contraente può effettuare operazioni di switch verso i nuovi Fondi Interni.

## 17. COMUNICAZIONI IN CORSO DI CONTRATTO

La Compagnia trasmetterà al Contraente con cadenza annuale l'estratto conto della posizione assicurativa, consistente in valorizzazioni dettagliate relative al Contratto, con indicazione, tra le altre, del Valore del Contratto alla data di rilevamento periodica nonché del numero delle quote eventualmente trattenute nell'anno di riferimento per il premio relativo alle prestazioni legate al rischio di decesso dell'Assicurato.

Le valorizzazioni rappresentano la situazione dell'investimento al momento della data di rilevamento del periodo di riferimento e non sono indicative delle prestazioni future, il cui valore è soggetto a oscillazioni di mercato.

Il Contraente può richiedere in ogni momento alla Compagnia una informazione relativa al valore del Contratto.

Qualora in corso di contratto l'impresa accerti che il Valore del Contratto, costituito dalla somma delle quote complessivamente detenute dal contraente, si sia ridotto di oltre il 30% rispetto all'ammontare del premio, o di una sua parte, tenuto conto di eventuali riscatti, ne dà comunicazione al contraente entro dieci giorni lavorativi dalla data in cui l'evento si è verificato. Analoga informazione con le medesime modalità è fornita in occasione di ogni ulteriore riduzione pari o superiore al 10%.

## 18. COMUNICAZIONI DEL CONTRAENTE NEI CONFRONTI DELLA COMPAGNIA

Le comunicazioni nei confronti della Compagnia devono essere indirizzate a:

**COSA DEVO FARE  
PER COMUNICARE  
CON LA  
COMPAGNIA?**

**NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft,  
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,  
NOVIS Poistovňa a.s.  
Námestie Ľudovíta Štúra 2,  
811 02 Bratislava, Slovacchia  
Tel: +421901911410  
Fax: +421 2 5787 1100**

oppure all' indirizzo di posta elettronica: [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu)

### **Nota bene!**

**Le comunicazioni cartacee devono essere trasmesse alla Compagnia tramite raccomandata a/r.**

Le comunicazioni sono considerate notificate a NOVIS alla data di ricezione delle stesse, risultante dalla data

indicata sulla ricevuta di ritorno.

## 19. RECLAMI, NEGOZIAZIONE ASSISTITA E MEDIAZIONE: come posso presentare i reclami e risolvere le controversie?

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

**NOVIS Insurance Company,  
NOVIS Versicherungsgesellschaft,  
NOVIS Compagnia di Assicurazioni,  
NOVIS Poistovňa a.s.  
Servizio Reclami  
Námestie Ľudovíta Štúra 2,  
811 02 Bratislava, Slovacchia**

oppure tramite e-mail all'indirizzo [reclami@novis.eu](mailto:reclami@novis.eu).

La Compagnia invierà la relativa risposta entro 45 giorni dal ricevimento del reclamo. Qualora non abbia ricevuto riscontro dalla Compagnia nel termine di 45 giorni o non ritenga soddisfacente l'esito del reclamo, il reclamante potrà rivolgersi all'IVASS (Istituto per la Vigilanza sulle Assicurazioni) inoltrando reclamo in forma scritta al seguente indirizzo:

Ivass, Via del Quirinale 21, 00187 Roma,

I reclami indirizzati all'IVASS devono specificare:

- nome, cognome e domicilio del reclamante, con eventuale recapito telefonico;
- indicazione del soggetto o dei soggetti di cui si lamenta l'operato;
- breve ed esaustiva descrizione del motivo della lamentela;
- copia del reclamo eventualmente presentato alla Compagnia e del suo eventuale riscontro;
- ogni documento utile per descrivere più compiutamente le relative circostanze.

Per reperire il modello da utilizzare per la presentazione dei reclami all'IVASS, si rimanda al sito dell'Autorità, [www.ivass.it](http://www.ivass.it)

Si precisa che, in caso di liti transfrontaliere, è possibile presentare reclamo all'IVASS o anche all'Autorità di Vigilanza competente della Repubblica Slovacca, Banca Nazionale Slovacca, al seguente indirizzo:

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

Per ogni controversia che dovesse insorgere nei confronti della Compagnia, il Contraente può sempre adire l'Autorità Giudiziaria competente.

Prima di adire l'Autorità Giudiziaria, il Contraente dovrà far ricorso al procedimento di Mediazione e potrà ricorrere alla Negoziazione assistita. In particolare,

- la **Negoziazione assistita** (L. 162/2014) è volta al raggiungimento di un accordo tra le parti diretto alla risoluzione transattiva della controversia con l'assistenza prestata da avvocati;
- la **Mediazione finalizzata alla conciliazione delle controversie civili e commerciali** di cui al Decreto Legislativo 4 marzo 2010, n. 28 e successive modifiche e integrazioni, consiste in un procedimento conciliativo caratterizzato dall'assistenza di un soggetto terzo ed imparziale ("mediatore").

Si precisa che **l'esperimento della procedura di mediazione è condizione di procedibilità per i contenziosi in materia assicurativa**, motivo per cui prima di esercitare l'azione giudiziale è **obbligatorio** esperire tale procedura.

La domanda di mediazione è presentata mediante deposito di un'istanza innanzi ad un Organismo di mediazione, iscritto in apposito Registro, istituito presso il Ministero della Giustizia ed avente sede nel luogo del Giudice territorialmente competente.

## 20. LEGGE APPLICABILE AL CONTRATTO E FORO COMPETENTE.

Il presente Contratto è regolato dalla legge italiana.

La selezione e gestione degli Attivi dei Fondi Interni sono regolate dalla normativa Slovacca.

NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s. as è soggetta alla normativa slovacca in materia di investimenti ed è pertanto autorizzata a investire i premi assicurativi in tutte le opzioni di investimento/strumenti finanziari sottostanti consentiti dalla normativa slovacca.

**Il Premio potrebbe pertanto essere investito in attivi non consentiti dalla normativa italiana, limitatamente alla parte di investimento diversa dagli investimenti qualificati effettuati dai Fondi Interni.**

Per le eventuali controversie relative al presente contratto è competente il Foro in cui il Contraente ha la propria residenza o domicilio.

## 21. REGIME FISCALE

NOVIS PIR Insurance è soggetto alle imposte sulle assicurazioni in vigore in Italia.

## AVVERTENZA

NOVIS PIR Insurance è riservato a persone fisiche residenti in Italia.

Al momento della sottoscrizione del Contratto, il Contraente deve:

- essere fiscalmente residente in Italia e il trasferimento della residenza fiscale all'estero da parte del Contraente comporta il venir meno di tutte le agevolazioni fiscali previste dalla Legge 11 dicembre 2016, n. 232 (Legge di bilancio 2017);
- agire al di fuori di una attività di impresa commerciale;
- NON essere titolare di altro Piano Individuale di Risparmio, fatta salva la contemporanea titolarità di un Piano Individuale di Risparmio "alternativo", costituito ai sensi dell'art. 13 bis della Legge 19 dicembre 2019, n. 157, consapevole che la contemporanea titolarità di più Piani Individuali di Risparmio comporta il venir meno del vantaggio fiscale previsto dalla normativa in vigore;
- detenere il prodotto per un periodo non inferiore a 5 anni dalla data di versamento di ciascun premio per ottenere il vantaggio fiscale ai sensi dell'art. 1, comma 112 della Legge 11 dicembre 2016, n° 232 (Legge di bilancio 2017) e successive modifiche ed integrazioni.

Il Contraente si impegna a comunicare alla Compagnia entro 30 giorni lo spostamento di residenza in un altro Stato membro dell'Unione Europea. Il trasferimento in corso di contratto al di fuori della Repubblica Italiana, comporta il venir meno delle agevolazioni fiscali previste dalla normativa in vigore.

Regime fiscale del prodotto:

a. Tassazione delle prestazioni assicurate e del riscatto:

- in caso di decesso del contraente: sono esenti dalle imposte di successione;
- in caso di vita del contraente (riscatto e prestazione caso vita): sono esenti da imposta sostitutiva sulla differenza tra la somma dovuta dalla Compagnia e la somma dei premi versati dal contraente, in proporzione all'ammontare dei premi che sono rimasti investiti per almeno cinque anni, nei limiti e alle condizioni di legge.

b. Il contratto è soggetto all'imposta di bollo secondo la normativa vigente.

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

## 22. CESSIONE, PEGNO E VINCOLO DEL CONTRATTO

Il Contratto può essere ceduto a terzi. La cessione ha effetto una volta che la Compagnia, informata dell'avvenuta cessione, abbia notificato al cedente e al cessionario il proprio consenso.

Il Contraente può costituire in pegno la Polizza e vincolare le prestazioni assicurative del Contratto in favore di terzi.

La cessione del Contratto, la costituzione in pegno o il vincolo in favore di terzi saranno efficaci solo se annotati sull'originale del Contratto e muniti di data certa. In caso di pegno o vincolo, l'eventuale richiesta di riscatto dovrà essere corredata del consenso scritto del creditore pignoratizio.

Si evidenzia, inoltre, che la cessione del Contratto e la sua costituzione in pegno possono comportare conseguenze fiscali e, in particolare, la perdita dei benefici fiscali previsti per i Piani Individuali di Risparmio. NOVIS raccomanda, in tal caso, di rivolgersi ad un consulente fiscale di fiducia.

## 23. CONFLITTI DI INTERESSE

La Compagnia elabora, attua e mantiene efficaci misure e presidi organizzativi e amministrativi al fine di evitare conflitti di interesse che possano avere effetti negativi sulla clientela.

In particolare, nella redazione e produzione dei Contratti, la Compagnia evita di effettuare operazioni in cui ha direttamente o indirettamente interessi in conflitto e opera al fine di contenere i costi, anche con riferimento ai compensi della rete di cui si avvale, perseguendo il miglior risultato possibile per il Contraente.

Qualora le misure e i presidi adottati non siano sufficienti ad evitare, con ragionevole certezza, il rischio di nuocere agli interessi del Contraente, l'Impresa informa il Contraente del conflitto di interesse mediante informativa pubblicata sul proprio sito internet e, in ogni caso, opera in modo da evitare qualsiasi pregiudizio per il Contraente.

## 24. LINGUA DI REDAZIONE DEL CONTRATTO

Il Contratto è redatto in lingua italiana. Le Parti possono tuttavia concordare una diversa lingua di redazione.

**NOVIS è responsabile della veridicità e della completezza dei dati e delle notizie contenuti nelle presenti Condizioni di Assicurazione.**

