

# Documento contenente le informazioni chiave



## Scopo

Il presente documento contiene informazioni chiave relative a questo prodotto d'investimento. 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 d'investimento.

## Prodotto

**Nome del prodotto:** NOVIS Gemini Life, GTC-60220025, Nome dell'opzione di investimento: NOVIS Gemini Life Portafoglio, premio unico

**Ideatore:** NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava (Slovacchia), [www.novis.eu](http://www.novis.eu)

**Contatto:** Per ulteriori informazioni chiamare il numero +421 901 911 410

**Autorità competente per questo documento :** CONSOB, Via Giovanni Battista Martini, 3 - 00198 Roma

**Data di realizzazione del documento:** 28/02/2022

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

## Cos'è questo prodotto?

### Tipo

NOVIS Gemini Life è un contratto di assicurazione sulla vita del tipo unit-linked le cui prestazioni sono collegate al rendimento di fondi interni della Compagnia. I Fondi Interni sono costituiti da un portafoglio di attivi direttamente gestiti dalla Compagnia. Il Contratto è regolato dalla legge italiana. Il presente documento si riferisce al NOVIS Gemini Life Portafoglio ("Fondo Interno").

### Obiettivi

L'obiettivo del prodotto è prevedere una prestazione assicurativa a favore dei beneficiari, mediante una tendenziale crescita del capitale attraverso l'investimento nelle opzioni di investimento offerte. L'obiettivo di investimento del Comparto è aumentare il valore dell'investimento in modo significativo rispetto al livello di inflazione a lungo termine, investendo direttamente o indirettamente in una composizione predefinita di fondi interni dell'Assicuratore. La composizione del portafoglio è impostata per diversificare il rischio di investimento e comprende quindi l'esposizione verso azioni o fondi azionari, nonché obbligazioni o fondi obbligazionari anche non-investment grade. L'esatta composizione del portafoglio è: Fondo assicurativo 40% NOVIS Fixed Income, Fondo assicurativo 30% NOVIS Global Select, Fondo assicurativo NOVIS 20% Sustainability, Fondo assicurativo 10% NOVIS Discovery. Questi fondi investono in tutti i settori dell'economia e senza limitazioni geografiche. La struttura del portafoglio non è fissa ma può cambiare nel tempo a seconda delle condizioni di mercato. Il reddito e i ricavi dei fondi scelti in portafoglio sono interamente reinvestiti e non sono destinati a pagare dividendi. Il ritorno sull'investimento e il valore dell'investimento dipendono in larga misura dallo sviluppo delle attività sottostanti ed esiste una relazione diretta tra il rendimento dell'investimento e la performance del fondo scelto in portafoglio. I fondi scelti in portafoglio sono denominati in EUR, ma le attività sottostanti possono essere denominate in altre valute, il che implica che il rendimento è influenzato non solo dalla performance delle attività, ma anche dai tassi di cambio. Il rischio di cambio non è coperto. I fondi scelti in portafoglio non forniscono alcuna garanzia di rendimento o rendimento sui fondi investiti. Il Comparto o i fondi scelti nel portafoglio non monitorano né copiano alcun indice e non hanno un benchmark.

Maggiori informazioni sono riportate nel Regolamento del Fondo e nel sito internet <https://www.novis.eu/it-it/novis-fondi-assicurativi>.

### Investire al dettaglio a cui si intende commercializzare il prodotto

Il prodotto è rivolto a clienti persone fisiche o giuridiche, che sono interessati a sottoscrivere un contratto di assicurazione sulla vita e che, allo stesso tempo, sono interessati a investire in un orizzonte di lungo periodo (il periodo minimo di investimento raccomandato è 20 anni). Il Portafoglio è rivolto a clienti con una buona conoscenza o esperienza in materia di investimenti e almeno una conoscenza o esperienza di base in materia di investimenti in azioni o fondi azionari, il cui obiettivo è conseguire un rendimento nel lungo termine superiore rispetto al tasso di inflazione vigente, e che accettano fluttuazioni medie del valore dell'investimento nel tempo e hanno una capacità media di sopportare perdite.

### Prestazioni assicurative e costi

Il prodotto prevede coperture assicurative in caso di decesso dell'assicurato di importo non inferiore a 10.000 €. La prestazione assicurativa in caso di decesso è pari alla somma indicata in polizza che decresce ogni anno a partire dal compimento del 65° anno di età dell'assicurato. In caso di decesso dell'assicurato, a tale somma si aggiunge una somma corrispondente al valore del contratto al momento del decesso. I beneficiari da te designati sono i beneficiari della prestazione assicurativa o, se non designi alcun beneficiario, la prestazione assicurativa viene corrisposta ai soggetti individuati dalla legge. Alla prestazione assicurativa si aggiunge un importo corrispondente ai Bonus Fedeltà NOVIS, secondo l'ammontare indicato in polizza, solo nei casi e alle condizioni indicate nelle Condizioni di Assicurazione. Il costo della copertura assicurativa viene dedotto mensilmente dal valore della posizione assicurativa e tale costo dipende dall'età, dallo stato di salute, dall'occupazione, dalle attività sportive altre attività svolte dalla persona assicurata. Il prodotto prevede inoltre una copertura assicurativa complementare e facoltativa in caso di Invalidità totale e Permanente del Contraente-assicurato, selezionabile solo se il Contraente è una persona fisica. In questo caso, il Contraente è esonerato dall'obbligo di pagamento dei Premi Ricorrenti e la Compagnia si sostituisce al Contraente nel pagamento dei Premi Ricorrenti a condizione che l'evento invalidante occorra nel corso delle prime dieci Annualità. L'impatto dei costi delle coperture assicurative e degli altri costi del contratto assicurativo è indicato nella sezione "Quali sono i costi?".

Il modello di calcolo utilizzato nel presente documento si basa su una persona assicurata di 35 anni di età (al momento della conclusione del contratto), in normali condizioni di salute, che non svolge professioni o attività rischiose, con copertura assicurativa in caso di decesso pari a 10.000 €, durata del contratto assicurativo di 20 anni, premio unico pari a 10.000 €. Il premio di rischio per la copertura assicurativa in caso di decesso è calcolato indipendentemente dal sesso e varia a seconda dell'età della persona assicurata ed è pari media di 23,14 € all'anno e corrisponde al 4,63 % dell'investimento. La conseguente riduzione del rendimento dell'investimento alla scadenza dopo 20 anni è del 0,23 % all'anno. Nella sezione "Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?" i dati sono riportati sono basati sui parametri previsti in questo di modello di calcolo.

### Durata

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

### Quali sono i rischi e qual è il potenziale rendimento?

#### Indicatore di rischio

Rischio più basso ← 1 2 3 4 5 6 7 → Rischio più alto

**L'indicatore di rischio presuppone che il prodotto sia mantenuto 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.**

L'indicatore sintetico di rischio è un'indicazione orientativa del livello di rischio di questo prodotto rispetto ad altri prodotti. Esso esprime la probabilità che il prodotto subisca perdite monetarie a causa di movimenti sul mercato o a causa della nostra incapacità di pagarvi quanto dovuto.

Abbiamo classificato questo prodotto al livello 3 su 7, che corrisponde alla classe di rischio medio-bassa. Ciò significa che le perdite potenziali dovute alla performance futura del prodotto sono classificate nel livello medio-basso e che è improbabile che le cattive condizioni di mercato influenzino la capacità di pagarvi quanto dovuto.

Il disinvestimento anticipato nei primi anni del contratto può comportare costi aggiuntivi elevati. Maggiori informazioni le puoi trovare nella sezione "Per quanto tempo devo detenerlo? Posso ritirare il capitale maturato?"

Questo prodotto non comprende alcuna protezione dalla performance futura del mercato; pertanto potreste perdere il vostro intero investimento o parte di esso. Se NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. non è in grado di pagarvi quanto dovuto, potreste perdere il vostro intero investimento.

## Scenari di performance

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.

Investimento 10.000 € Premio assicurativo 23,14 € Scenari di sopravvivenza		1 anno	10 anni	20 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Scenario di stress</b>	Possibile rimborso al netto dei costi (€)	0,00	3.997,59	3.423,79
	Rendimento medio per ciascun anno (%)	-100,00%	-8,76%	-5,22%
<b>Scenario sfavorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi (€)	0,00	9.311,29	14.975,58
	Rendimento medio per ciascun anno (%)	-100,00%	-0,71%	2,04%
<b>Scenario moderato</b>	Possibile rimborso al netto dei costi (€)	0,00	13.124,37	24.721,44
	Rendimento medio per ciascun anno (%)	-100,00%	2,76%	4,63%
<b>Scenario favorevole</b>	Possibile rimborso al netto dei costi (€)	0,00	18.492,61	40.821,33
	Rendimento medio per ciascun anno (%)	-100,00%	6,34%	7,29%

  

Scenario di morte		1 anno	10 anni	20 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Decesso dell'Assicurato</b>	<b>Possibile rimborso a favore dei vostri beneficiari al netto dei costi (€)</b>	20.210,89	23.124,37	34.721,44

Questa tabella mostra gli importi dei possibili rimborsi nei prossimi 20 anni, in scenari diversi, ipotizzando un investimento di 10.000 €.

Gli scenari presentati mostrano la possibile performance dell'investimento. Possono essere confrontati con gli scenari di altri prodotti.

Gli scenari presentati sono una stima della performance futura sulla base di prove relative alle variazioni passate del valore di questo investimento e non sono un indicatore esatto. Gli importi dei rimborsi varieranno a seconda della performance del mercato e del periodo di tempo per cui è mantenuto l'investimento/il prodotto.

Lo scenario di stress indica quale potrebbe essere l'importo rimborsato in circostanze di mercato estreme e non tiene conto della situazione in cui non siamo in grado di pagarvi.

Le cifre riportate comprendono tutti i costi del prodotto in quanto tale, ma possono non comprendere tutti i costi da voi pagati al consulente o al distributore. Le cifre non tengono conto della vostra situazione fiscale personale, che può incidere anch'essa sull'importo del rimborso.

## Cosa accade se il NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. non è in grado di corrispondere quanto dovuto?

In caso di insolvenza di NOVIS, non esiste alcun sistema di garanzia, pubblico o privato, che possa compensare o prevedere un indennizzo, in tutto o in parte, per le eventuali perdite subite dal contraente. L'attività di NOVIS è soggetta alla supervisione da parte dell'Autorità di Vigilanza competente per la Repubblica Slovacca e deve rispettare i requisiti patrimoniali e di solvibilità previsti dalla normativa vigente e applicabile alla Compagnia. Gli attivi detenuti a copertura degli impegni detenuti dalla Compagnia saranno utilizzati per soddisfare, con priorità rispetto agli altri creditori della Compagnia stessa, il credito derivante dal contratto, al netto delle spese necessarie alla liquidazione. Tuttavia, anche in questo caso il contraente può subire una perdita finanziaria.

## Quali sono i costi?

La diminuzione del rendimento (Reduction in Yield - RIY) esprime l'impatto dei costi totali sostenuti sul possibile rendimento dell'investimento. I costi totali tengono conto dei costi una tantum, correnti e accessori.

Gli importi qui riportati corrispondono ai costi cumulativi del prodotto in tre periodi di detenzione differenti e comprendono le potenziali penali per uscita anticipata. Questi importi si basano sull'ipotesi che siano investiti 10.000 €. Gli importi sono stimati e potrebbero cambiare in futuro.

## Andamento dei costi nel tempo

La persona che vende questo prodotto o fornisce consulenza riguardo ad esso potrebbe addebitare altri costi, nel qual caso deve fornire informazioni su tali costi e illustrare l'impatto di tutti i costi sull'investimento nel corso del tempo.

Investimento 10.000 €	In caso di disinvestimento dopo		
Scenari	1 anno	10 anni	20 anni (Periodo di detenzione raccomandato)
<b>Costi totali (€)</b>	10.000,00	5.968,48	7.436,35
<b>Impatto sul rendimento (RIY) per anno (%)</b>	107,65%	5,21%	3,06%

## Composizione dei costi

La seguente tabella presenta:

- l'impatto per ciascun anno, dei differenti tipi di costi sul possibile rendimento dell'investimento alla fine del periodo di detenzione raccomandato;
- il significato delle differenti categorie di costi.

Questa tabella presenta l'impatto sul rendimento per anno			
<b>Costi una tantum</b>	<b>Costi di ingresso</b>	0,00%	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.
	<b>Costi di uscita</b>	0,00%	Impatto dei costi di uscita dall'investimento alla scadenza.
<b>Costi correnti</b>	<b>Costi di transazione del portafoglio</b>	0,31%	Impatto dei nostri costi di acquisto e vendita degli investimenti sottostanti per il prodotto.
	<b>Altri costi correnti</b>	2,75%	Impatto dei costi che tratteniamo ogni anno per gestire i vostri investimenti e dei costi presentati nella sezione "Cos'è questo prodotto?".
<b>Oneri accessori</b>	<b>Commissioni di performance</b>	0,00%	Impatto della commissione di performance.
	<b>Carried interests (commissioni di overperformance)</b>	0,00%	Impatto dei carried interests.

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

Periodo di detenzione raccomandato: 20 anni

Questo prodotto prevede 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 dell'opzione di investimento. Se il prodotto viene detenuto per un periodo maggiore, l'impatto dei costi di ingresso diminuisce e aumenta la probabilità di conseguire rendimenti positivi. Qualsiasi disinvestimento anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere un impatto sul profilo di rischio e sui rendimenti conseguiti dal Fondo interno. Il disinvestimento (riscatto parziale o riscatto totale) anticipato rispetto al periodo di detenzione raccomandato potrebbe avere, inoltre, impatti negativi sulla performance del prodotto e comportare costi elevati.

Hai il diritto di recedere dal contratto entro 30 giorni dalla sua conclusione. In tal caso, ti restituiremo l'intero premio pagato, al netto della parte di premio utilizzata per coprire il rischio demografico. 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. In tal caso ti rimborseremo il valore di riscatto calcolato al momento della relativa richiesta (dopo aver dedotto il Bonus Fedeltà Novis). Al valore di riscatto vengono aggiunti i Bonus Fedeltà Novis, se il prodotto è detenuto per il periodo minimo previsto dalle Condizioni di Assicurazione per ciascun Bonus. Il valore di riscatto non è pari alla somma dei premi pagati. Il disinvestimento anticipato potrebbe comportare il riconoscimento di una somma significativamente inferiore rispetto ai premi pagati. Se riscatti prima del decorso di 3 (tre) anni dalla data di conclusione del contratto, ti applicheremo i costi di riscatto totale. Decorsi 12 mesi dalla data di sottoscrizione del Contratto, il Contraente può richiedere il riscatto parziale. Il riscatto parziale può essere esercitato se il valore residuo del Contratto è superiore a 500 € (cinquecento). Il riscatto parziale non prevede costi né penalità. Puoi trovare maggiori informazioni riguardo l'impatto dei costi in differenti scenari temporali nella sezione "Quali sono i costi?". Tutti i costi associati al contratto sono riportati nelle Condizioni di Assicurazione.

### Come presentare reclami?

Eventuali reclami riguardanti il prodotto, il comportamento dell'intermediario o della Compagnia possono essere inoltrati in forma scritta a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica Slovacca oppure all'indirizzo di posta elettronica [reclami@novis.eu](mailto: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 eventuali reclami relativi alla corretta redazione del KID, il reclamante potrà rivolgersi alla CONSOB, Via G.B. Martini, 3, Roma. 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 Poist'ovňa a.s., Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Repubblica Slovacca o tramite e-mail all'indirizzo [servizioclienti@novis.eu](mailto:servizioclienti@novis.eu). Prima della sottoscrizione del contratto il contraente deve ricevere il Set Informativo (comprensivo di KID, DIP aggiuntivo IBIP, le informazioni precontrattuali relative alla sostenibilità, le caratteristiche ambientali e/o sociali del prodotto, Glossario e Condizioni di Assicurazione) relativo al prodotto. La documentazione integrale relativa al prodotto (Set Informativo e Regolamento dei Fondi) è disponibile sul sito web della Compagnia [www.novis.eu](http://www.novis.eu).