

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS FAMILY OFFICE

### 1. Informazioni di base

NOVIS Family Office è un Fondo Interno costituito e gestito dalla compagnia assicurativa NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., con sede in Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, numero di iscrizione: 47 251 301, iscritta al registro commerciale del tribunale di Bratislava, a Bratislava, Sezione: Sa, Voce n. 5851/B (di seguito definita la “Compagnia”).

La denominazione del Fondo è: NOVIS Family Office (di seguito, il “Fondo”)

Il Fondo è stato costituito nel 2016 a durata indeterminata.

### 2. Politica e obiettivi del Fondo

Il Fondo è un fondo interno alla Compagnia Assicurativa. Il Fondo non è garantito, pertanto i rischi dell’investimento sono integralmente a carico del Contraente. La Compagnia non presta alcuna garanzia di capitale o di rendimento.

Il Fondo può investire in:

- uno o più fondi Family Office. Questi ultimi costituiscono forme di investimento alternative che normalmente sono riservati a investitori professionali e che possono investire in misura significativa in strumenti non quotati e altri asset di varia natura. I fondi Family Office hanno una prospettiva di crescita nel lungo periodo ma possono conseguire decrementi di valore nel breve-medio periodo. In aggiunta è possibile investire in strumenti finanziari che sono caratterizzati da politiche di investimento nel lungo periodo e stabili nel loro valore, come ad esempio, le politiche di investimento delle università americane. I sottostanti possono essere denominati EUR, USD, CHF o in una valuta locale dei paesi dello Spazio Economico Europeo.
- depositi bancari che rappresentano i bilanci in conti correnti e di deposito in banche e filiali estere con sede nei paesi dello spazio economico europeo, con una scadenza di massimo un anno e che possono essere denominati in EUR, USD, CHF o in una valuta locale dei paesi dello Spazio Economico Europeo.

Nella gestione del Fondo, in condizioni normali di mercato, la Compagnia osserva i seguenti limiti per l’allocazione delle attività finanziarie:

- investimento fino al 100% del valore del Fondo negli strumenti finanziari sopra descritti;
- investimento fino al 20% in depositi bancari.

Il patrimonio del Fondo può essere utilizzato per coprire i costi relativi alle transazioni di vendita e acquisto dei relativi strumenti.

### 3. Criteri di valorizzazione degli Attivi del Fondo

La Compagnia valorizza gli strumenti sottostanti del Fondo con diligenza e professionalità. Il valore degli strumenti sottostanti è diviso in quote di valore fisso pari ad un euro.

La performance mensile dei Fondi è calcolata come la media ponderata della performance mensile (in percentuale) dei singoli strumenti finanziari sottostanti, mentre la ponderazione utilizzata corrisponde alla quota relativa del valore di mercato dei rispettivi strumenti finanziari sottostanti in relazione al volume complessivo di tutti gli strumenti sottostanti del Fondo.

La performance mensile (in percentuale) degli strumenti finanziari sottostanti è calcolata come variazione percentuale del prezzo di mercato degli asset alla fine di un determinato mese rispetto al prezzo di mercato alla fine del mese precedente. Il prezzo di mercato è tratto dal rendiconto ufficiale fornito dai gestori degli strumenti.

Il calcolo della performance del Fondo è effettuata entro 5 giorni lavorativi successivi dalla fine del mese. Se il prezzo di mercato alla fine del mese di uno specifico strumento finanziario sottostante non è disponibile al momento del calcolo della performance mensile di quel determinato titolo (il rendiconto mensile del titolo non è disponibile), essa è calcolata come media ponderata delle performance dei precedenti tre mesi, mentre la ponderazione utilizzata corrisponde al valore di mercato dei titoli detenuti dall’Impresa.

L’Impresa aggiorna e pubblica il valore degli attivi sottostanti e l’evoluzione dei rendimenti del Fondo sul proprio sito [www.novis.eu](http://www.novis.eu).

L’Impresa, se necessario, correggerà qualsiasi errore nella valutazione dei titoli o nei calcoli dei rendimenti del Fondo senza ritardo e pubblicherà i valori corretti sul proprio sito internet. In questo caso, il valore dei Contratti verrà conseguentemente modificato, tuttavia nel caso in cui tale modifica non sia a favore del cliente, NOVIS può decidere di non modificare il valore del contratto. Nel caso in cui tali modifiche non siano a favore del cliente e il valore errato sia già stato comunicato al cliente, il Contraente sarà informato in relazione al valore corretto nella successiva comunicazione annuale.

### 4. Modifiche al Regolamento

La Compagnia è autorizzata a modificare unilateralmente le regole e le previsioni relative al Fondo, nel caso dovessero intervenire delle modifiche delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Le modifiche al Regolamento si realizzeranno tramite l’emissione del nuovo testo del Regolamento, che verrà pubblicato dalla Compagnia sulla propria pagina web [www.novis.eu](http://www.novis.eu). Le modifiche saranno effettive dalla data indicata nel nuovo testo del Regolamento.

La Compagnia informerà tempestivamente il Contraente delle modifiche intervenute sul Regolamento, al più tardi, in occasione dell’invio dell’estratto conto annuale della posizione assicurativa.

### 5. Informazioni conclusive

Il presente Regolamento è valido a partire dal 24. settembre 2018.