

1. Informazioni di base

NOVIS Fixed Income - Conservativo 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: Fondo assicurativo *NOVIS Fixed Income - Conservativo* (di seguito, il “Fondo”).

Il Fondo è stato costituito nel 2019 a durata indeterminata.

Il Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

2. Obiettivi e politica di investimento

Il Fondo può investire, direttamente o indirettamente in strumenti del mercato monetario quotati in borse valori o in altri mercati regolamentati o che possono essere liquidati in un mercato secondario; tali strumenti possono consistere in:

Il Fondo non è garantito. I rischi legati all’investimento nel Fondo sono integralmente a carico dell’investitore. La Compagnia non presta alcuna garanzia di capitale o rendimento.

Il Fondo ha una volatilità attesa di grado basso e un rendimento atteso positivo relativamente stabile.

Il Fondo può investire, direttamente o indirettamente in strumenti del mercato monetario quotati in borse valori o in altri mercati regolamentati o che possono essere liquidati in un mercato secondario; tali strumenti possono consistere in:

A. **Obbligazioni governative**

Le obbligazioni governative sono titoli obbligazionari normalmente connessi al pagamento di rendimenti la cui scadenza prestabilita è solitamente superiore all’anno. I titoli obbligazionari in cui investe il Fondo sono costituiti da obbligazioni emesse o garantite da Stati.

B. **Depositi Bancari**

Depositi bancari in conto corrente presso istituti bancari con sede in Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) con scadenza inferiore all’anno. I depositi bancari possono essere denominati nella valuta locale del Paese dello Spazio Economico Europeo.

C. **Obbligazioni di istituti di credito o altri istituti finanziari**

Obbligazioni o altri strumenti del mercato monetario emessi da istituti di credito o altri istituti finanziari abilitati in Paesi dello Spazio Economico Europeo.

D. **Obbligazioni societarie (corporate)**

Titoli di debito con una scadenza prestabilita superiore ai sei mesi.

Il Fondo può anche investire in obbligazioni con rating inferiore a investment grade se vi è un rapporto favorevole tra il rendimento atteso e il relativo rischio.

I rating “investment grade” o “non investment grade” sono attribuiti da agenzie di rating.

In particolare,

- viene attribuito rating investment grade quando l’agenzia di rating ritiene che il rischio che l’emittente dell’obbligazione non sia in grado di rimborsare il capitale sia relativamente ridotto;
- viene attribuito un rating inferiore a investment grade quando l’agenzia di rating ritiene che il rischio che l’emittente dell’obbligazione non sia in grado di rimborsare il capitale sia più elevato.

E. **Altre tipologie di strumenti finanziari**

Strumenti finanziari non rientranti nelle categorie sopra descritte, come ad esempio titoli azionari non quotati in borse valori.

Il Fondo può investire unicamente nel rispetto dei seguenti criteri di allocazione:

Tipologia di asset	Investimento massimo (%)	Target (%)
a. Obbligazioni governative	100 %	10 %
b. Depositi bancari	20 %	10 %
c. Obbligazioni emesse da istituti finanziari e altri strumenti finanziari scambiati sul mercato monetario	20 %	10 %
d. Obbligazioni societarie (corporate) altri strumenti finanziari scambiati sul mercato monetario	100 %	60 %
e. Altre tipologie di strumenti finanziari	20 %	10 %

Profilo di rischio: Basso (Categoria: Obbligazionaria)

Orizzonte temporale: Lunga durata (20 anni)

Benchmark: nessuno

Le categorie di attivi sopra elencate possono essere detenute dal Fondo direttamente oppure indirettamente, attraverso l’investimento in altri fondi. La strategia di investimento del Fondo mira a detenere la maggior parte degli asset attraverso altri fondi di investimento. Questi ultimi, in ragione dei rispettivi regolamenti, possono investire anche in strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati unicamente in fondi caratterizzati da assetti societari o proprietari che non incidano sull’indipendenza delle decisioni di investimento tra Compagnia e Asset manager, in modo da evitare conflitti di interesse.

3. Criteri di valorizzazione del Fondo

La Compagnia effettua la valorizzazione degli asset sottostanti al Fondo con diligenza professionale. Il valore complessivo degli asset sottostanti

viene suddiviso in quote. Ogni quota ha un valore costante di una unità di valuta. Ciò significa che ogni quota del Fondo ha sempre il valore di un euro e che all'aumentare del valore degli asset del Fondo, cresce anche il numero di quote, in rapporto 1:1.

Le performance mensili del Fondo sono calcolate come media ponderata delle performance mensili (in valore percentuale %) dei singoli asset sottostanti, in cui il peso corrisponde alla quota relativa al valore di mercato dei rispettivi asset sottostanti sul volume totale di tutti gli asset sottostanti al Fondo.

Le performance mensili (in valore percentuale %) dei rispettivi asset sottostanti sono calcolate come la variazione percentuale del prezzo di mercato dell'asset alla fine del mese considerato rispetto al prezzo di mercato alla fine del mese precedente e, ove possibile, il prezzo di mercato è ricavato dagli estratti conto ufficiali forniti dai depositari dei titoli. Il calcolo delle performance del Fondo è realizzato nei 5 (cinque) giorni lavorativi successivi alla fine del mese (Data di valorizzazione). Se alla Data di valorizzazione il prezzo di mercato di uno specifico asset non è disponibile (l'estratto conto mensile non è disponibile), le performance mensili dell'asset sono calcolate utilizzando la media ponderata delle prestazioni dei 3 mesi antecedenti, mentre il peso corrisponde al valore di mercato dell'asset di cui la Compagnia dispone.

La Compagnia aggiorna e pubblica lo sviluppo del rendimento del Fondo e la quota dei fondi sottostanti al fondo una volta al mese sul sito web www.novis.eu.

La Compagnia provvede a correggere gli eventuali errori di valorizzazione degli asset o di calcolo dello sviluppo del rendimento del Fondo senza ritardi e pubblica i valori corretti sul proprio sito web. Il valore della posizione assicurativa del cliente viene adattato di conseguenza. Tuttavia, nel caso in cui il valore esatto non dovesse essere a favore del cliente, la Compagnia potrà decidere di non adattare/correggere il valore della posizione assicurativa. Nel caso in cui l'adattamento non fosse in favore del cliente e questi sia già stato informato del valore di sviluppo della propria posizione assicurativa, l'adattamento gli sarà comunicato nell'estratto conto annuale della posizione assicurativa. Gli asset che compongono il Fondo non sono soggetti a diminuzioni di valore per effetto dei costi o commissioni applicabili.

4. Regole per la mitigazione e diversificazione dei rischi

Nel caso in cui il Fondo investa in depositi bancari o obbligazioni bancarie, la combinazione di questi asset per ogni singolo istituto bancario non può eccedere il 10% del valore degli asset del fondo.

Il Fondo non può utilizzare prestiti e/o derivati che non siano quotati in una borsa valori. I derivati quotati in una Borsa valori possono essere utilizzati solo per mitigare il rischio.

Il Fondo deve investire a sua volta in fondi di investimento gestiti da almeno due asset manager.

5. Modifiche allo Statuto

La Compagnia può modificare le regole e i criteri relativi alla gestione del Fondo nel caso in cui intervengano modifiche della normativa di riferimento che incidano sulla gestione o composizione del Fondo, a seguito di attività di controllo da parte di un'Autorità di vigilanza, sulla base di un provvedimento giurisdizionale oppure se la strategia di investimento non risulti, in tutto o in parte, realizzabile sulla base di fattori esterni.

La modifica del Regolamento dovrà realizzarsi tramite l'emissione di un Regolamento integralmente o parzialmente sostitutivo, che verrà pubblicato sul sito web della Compagnia www.novis.eu. La modifica sarà effettiva dalla data riportata nel nuovo Regolamento.

La Compagnia informerà i clienti delle eventuali modifiche del Regolamento almeno 30 giorni prima della data di efficacia del nuovo Regolamento.

6. Previsioni finali

Data di efficacia del presente Regolamento: 4 novembre 2019

1. Informazioni di base

NOVIS Global Select - Bilanciato 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: Fondo assicurativo *NOVIS Global Select - Bilanciato* (di seguito, il “Fondo”).

Il Fondo è stato costituito nel 2019 a durata indeterminata.

Il Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

2. Obiettivi e politica di investimento

Il Fondo Interno ha come principale obiettivo la rivalutazione del capitale mediante l'investimento diretto o indiretto in titoli azionari riferiti a mercati globali o in fondi di investimento aventi costi di gestione inferiori rispetto alla media del settore. In via residuale, il Fondo investe in titoli obbligazionari societari (c.d. corporate) e governativi.

Il Fondo non è garantito. I rischi legati all'investimento nel Fondo sono integralmente a carico dell'investitore. La Compagnia non presta alcuna garanzia di capitale o rendimento.

Il rendimento atteso è di grado alto, in ragione della tipologia di attività finanziarie in cui investe il Fondo, e al contempo vi è un rischio di oscillazione (positiva o negativa) anche rilevante del valore del Fondo, mitigato dalla diversificazione degli investimenti su scala globale.

Il Fondo può investire, direttamente o indirettamente, in strumenti del mercato monetario quotati in borse valori o in altri mercati regolamentati o che possono essere liquidati in un mercato secondario; tali strumenti possono consistere in:

A. Obbligazioni governative

Le obbligazioni governative sono titoli obbligazionari normalmente connessi al pagamento di rendimenti la cui scadenza prestabilita è solitamente superiore all'anno. I titoli obbligazionari in cui investe il Fondo sono costituiti da obbligazioni emesse o garantite da Stati.

B. Depositi Bancari

Depositi bancari in conto corrente presso istituti bancari con sede in Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) con scadenza inferiore all'anno. I depositi bancari possono essere denominati nella valuta locale del Paese dello Spazio Economico Europeo.

C. Obbligazioni di istituti di credito o altri istituti finanziari

Obbligazioni o altri strumenti del mercato monetario emessi da istituti di credito o altri istituti finanziari abilitati in Paesi dello Spazio Economico Europeo.

D. Obbligazioni societarie (corporate)

Titoli di debito con una scadenza prestabilita superiore ai sei mesi. Il Fondo può anche investire in obbligazioni con rating inferiore a investment grade se vi è un rapporto favorevole tra il rendimento atteso e il relativo rischio.

I rating “investment grade” o “non investment grade” sono attribuiti da agenzie di rating.

In particolare,

- viene attribuito rating investment grade quando l'agenzia di rating ritiene che il rischio che l'emittente dell'obbligazione non sia in grado di rimborsare il capitale sia relativamente ridotto;
- viene attribuito un rating inferiore a investment grade quando l'agenzia di rating ritiene che il rischio che l'emittente dell'obbligazione non sia in grado di rimborsare il capitale sia più elevato.

E. Titoli azionari

Titoli che esprimono la partecipazione al capitale di società quotate in mercati borsistici autorizzati.

F. Altre tipologie di strumenti finanziari

Strumenti finanziari non rientranti nelle categorie sopra descritte, come ad esempio titoli azionari non quotati in borse valori.

Il Fondo può investire unicamente nel rispetto dei seguenti criteri di allocazione:

Tipologia di asset	Investimento massimo (%)	Target (%)
a. Obbligazioni governative	20 %	0 %
b. Depositi bancari	20 %	10 %
c. Obbligazioni emesse da istituti finanziari e altri strumenti finanziari scambiati sul mercato monetario	20 %	0 %
d. Obbligazioni societarie (corporate) altri strumenti finanziari scambiati sul mercato monetario	50 %	10 %
e. Titoli azionari	100 %	70 %
f. Altre tipologie di strumenti finanziari	20 %	10 %

Profilo di rischio: Medio-basso (Categoria: Azionaria)

Orizzonte temporale: Lunga durata (20 anni)

Benchmark: nessuno

Le categorie di attivi sopra elencate possono essere detenute dal Fondo direttamente oppure indirettamente, attraverso l'investimento in altri fondi. La strategia di investimento del Fondo mira a detenere la maggior parte degli asset attraverso altri fondi di investimento. Questi ultimi, in ragione dei rispettivi regolamenti, possono investire anche in strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati unicamente in fondi caratterizzati da assetti societari o proprietari che non incidano

sull'indipendenza delle decisioni di investimento tra Compagnia e Asset manager, in modo da evitare conflitti di interesse.

3. Criteri di valorizzazione del Fondo

La Compagnia effettua la valorizzazione degli asset sottostanti al Fondo con diligenza professionale. Il valore complessivo degli asset sottostanti viene suddiviso in quote. Ogni quota ha un valore costante di una unità di valuta. Ciò significa che ogni quota del Fondo ha sempre il valore di un euro e che all'aumentare del valore degli asset del Fondo, cresce anche il numero di quote, in rapporto 1:1.

Le performance mensili del Fondo sono calcolate come media ponderata delle performance mensili (in valore percentuale %) dei singoli asset sottostanti, in cui il peso corrisponde alla quota relativa al valore di mercato dei rispettivi asset sottostanti sul volume totale di tutti gli asset sottostanti al Fondo.

Le performance mensili (in valore percentuale %) dei rispettivi asset sottostanti sono calcolate come la variazione percentuale del prezzo di mercato dell'asset alla fine del mese considerato rispetto al prezzo di mercato alla fine del mese precedente e, ove possibile, il prezzo di mercato è ricavato dagli estratti conto ufficiali forniti dai depositari dei titoli. Il calcolo delle performance del Fondo è realizzato nei 5 (cinque) giorni lavorativi successivi alla fine del mese (Data di valorizzazione). Se alla Data di valorizzazione il prezzo di mercato di uno specifico asset non è disponibile (l'estratto conto mensile non è disponibile), le performance mensili dell'asset sono calcolate utilizzando la media ponderata delle prestazioni dei 3 mesi antecedenti, mentre il peso corrisponde al valore di mercato dell'asset di cui la Compagnia dispone.

La Compagnia aggiorna e pubblica lo sviluppo del rendimento del Fondo e la quota dei fondi sottostanti al fondo una volta al mese sul sito web www.novis.eu.

La Compagnia provvede a correggere gli eventuali errori di valorizzazione degli asset o di calcolo dello sviluppo del rendimento del Fondo senza ritardi e pubblica i valori corretti sul proprio sito web. Il valore della posizione assicurativa del cliente viene adattato di conseguenza. Tuttavia, nel caso in cui il valore esatto non dovesse essere a favore del cliente, la Compagnia potrà decidere di non adattare/correggere il valore della posizione assicurativa. Nel caso in cui l'adattamento non fosse in favore del cliente e questi sia già stato informato del valore di sviluppo della propria posizione assicurativa, l'adattamento gli sarà comunicato nell'estratto conto annuale della posizione assicurativa. Gli asset che compongono il Fondo non sono soggetti a diminuzioni di valore per effetto dei costi o commissioni applicabili.

4. Regole per la mitigazione e diversificazione dei rischi

Nel caso in cui il Fondo investa in depositi bancari o obbligazioni bancarie, la combinazione di questi asset per ogni singolo istituto bancario non può eccedere il 10% del valore degli asset del fondo.

Il Fondo non può utilizzare prestiti e/o derivati che non siano quotati in una borsa valori. I derivati quotati in una Borsa valori possono essere

utilizzati solo per mitigare il rischio.

Il Fondo deve investire a sua volta in fondi di investimento gestiti da almeno due asset manager.

5. Modifiche allo Statuto

La Compagnia può modificare le regole e i criteri relativi alla gestione del Fondo nel caso in cui intervengano modifiche della normativa di riferimento che incidano sulla gestione o composizione del Fondo, a seguito di attività di controllo da parte di un'Autorità di vigilanza, sulla base di un provvedimento giurisdizionale oppure se la strategia di investimento non risulti, in tutto o in parte, realizzabile sulla base di fattori esterni.

La modifica del Regolamento dovrà realizzarsi tramite l'emissione di un Regolamento integralmente o parzialmente sostitutivo, che verrà pubblicato sul sito web della Compagnia www.novis.eu. La modifica sarà effettiva dalla data riportata nel nuovo Regolamento.

La Compagnia informerà i clienti delle eventuali modifiche del Regolamento almeno 30 giorni prima della data di efficacia del nuovo Regolamento.

6. Previsioni finali

Data di efficacia del presente Regolamento: 4 novembre 2019

1. Informazioni di base

NOVIS Sustainability - Sostenibilità 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: Fondo assicurativo *NOVIS Sustainability - Sostenibilità* (di seguito, il “Fondo”).

Il Fondo costituisce patrimonio separato rispetto al patrimonio della Compagnia e a quello di ogni altro Fondo gestito dalla stessa.

2. Obiettivi e politica di investimento

Il Fondo Interno ha come obiettivo la rivalutazione del capitale mediante l’investimento, in forma diretta o indiretta, in titoli azionari o obbligazionari emessi da società che agiscono rispetto dei criteri ESG (*Environment, Social e Governance*) secondo i requisiti minimi stabiliti dall’Organizzazione delle Nazioni Unite (ONU). Obiettivo ulteriore del Fondo è di investire in enti che integrino i requisiti di *impact investing*, vale a dire in società, organizzazioni e fondi che mirano a generare un impatto tangibile dal punto di vista sociale e ambientale unitamente a un rendimento finanziario. Tali fattori costituiscono uno dei criteri di selezione degli investimenti da parte della Compagnia.

Il Fondo non è garantito. I rischi legati all’investimento nel Fondo sono integralmente a carico dell’investitore. La Compagnia non presta alcuna garanzia di capitale o rendimento.

Il rendimento atteso è di grado alto, in ragione della tipologia di attività finanziarie in cui investe il Fondo, e al contempo vi è un rischio di oscillazione (positiva o negativa) anche rilevante del valore del Fondo.

Il Fondo può investire, direttamente o indirettamente, in strumenti del mercato monetario quotati in borse valori o in altri mercati regolamentati o che possono essere liquidati in un mercato secondario; tali strumenti possono consistere in:

A. **Obbligazioni governative**

Le obbligazioni governative sono titoli obbligazionari normalmente connessi al pagamento di rendimenti la cui scadenza prestabilita è solitamente superiore all’anno. I titoli obbligazionari in cui investe il Fondo sono costituiti da obbligazioni emesse o garantite da Stati.

B. **Depositi Bancari**

Depositi bancari in conto corrente presso istituti bancari con sede in Paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE) con scadenza inferiore all’anno. I depositi bancari possono essere denominati nella valuta locale del Paese dello Spazio Economico Europeo.

C. **Obbligazioni di istituti di credito o altri istituti finanziari**

Obbligazioni o altri strumenti del mercato monetario emessi da is-

tituti di credito o altri istituti finanziari abilitati in Paesi dello Spazio Economico Europeo.

D. **Obbligazioni societarie (corporate)**

Titoli di debito con una scadenza prestabilita superiore ai sei mesi. Il Fondo può anche investire in obbligazioni con rating inferiore a investment grade se vi è un rapporto favorevole tra il rendimento atteso e il relativo rischio.

I rating “*investment grade*” o “*non investment grade*” sono attribuiti da agenzie di rating.

In particolare,

- viene attribuito rating investment grade quando l’agenzia di rating ritiene che il rischio che l’emittente dell’obbligazione non sia in grado di rimborsare il capitale sia relativamente ridotto;
- viene attribuito un rating inferiore a investment grade quando l’agenzia di rating ritiene che il rischio che l’emittente dell’obbligazione non sia in grado di rimborsare il capitale sia più elevato.

E. **Titoli azionari**

Titoli che esprimono la partecipazione al capitale di società quotate in mercati borsistici autorizzati.

F. **Altre tipologie di strumenti finanziari**

Strumenti finanziari non rientranti nelle categorie sopra descritte, come ad esempio titoli azionari non quotati in borse valori.

Il Fondo può investire unicamente nel rispetto dei seguenti criteri di allocazione:

Tipologia di asset	Investimento massimo (%)	Target (%)
a. Obbligazioni governative	20 %	0 %
b. Depositi bancari	20 %	10 %
c. Obbligazioni emesse da istituti finanziari e altri strumenti finanziari scambiati sul mercato monetario	20 %	0 %
d. Obbligazioni societarie (<i>corporate</i>) altri strumenti finanziari scambiati sul mercato monetario	50 %	10 %
e. Titoli azionari	100 %	70 %
f. Altre tipologie di strumenti finanziari	20 %	10 %

Profilo di rischio: Medio (Categoria: Azionaria)

Orizzonte temporale: Lunga durata (20 anni)

Benchmark: nessuno

Le categorie di attivi sopra elencate possono essere detenute dal Fondo direttamente oppure indirettamente, attraverso l’investimento in altri fondi. La strategia di investimento del Fondo mira a detenere la maggior parte degli asset attraverso altri fondi di investimento. Ques-

ti ultimi, in ragione dei rispettivi regolamenti, possono investire anche in strumenti derivati. Gli investimenti saranno effettuati unicamente in fondi caratterizzati da assetti societari o proprietari che non incidano sull'indipendenza delle decisioni di investimento tra Compagnia e Asset manager, in modo da evitare conflitti di interesse.

3. Criteri di valorizzazione del Fondo

La Compagnia effettua la valorizzazione degli asset sottostanti al Fondo con diligenza professionale. Il valore complessivo degli asset sottostanti viene suddiviso in quote. Ogni quota ha un valore costante di una unità di valuta. Ciò significa che ogni quota del Fondo ha sempre il valore di un euro e che all'aumentare del valore degli asset del Fondo, cresce anche il numero di quote, in rapporto 1:1.

Le performance mensili del Fondo sono calcolate come media ponderata delle performance mensili (in valore percentuale %) dei singoli asset sottostanti, in cui il peso corrisponde alla quota relativa al valore di mercato dei rispettivi asset sottostanti sul volume totale di tutti gli asset sottostanti al Fondo.

Le performance mensili (in valore percentuale %) dei rispettivi asset sottostanti sono calcolate come la variazione percentuale del prezzo di mercato dell'asset alla fine del mese considerato rispetto al prezzo di mercato alla fine del mese precedente e, ove possibile, il prezzo di mercato è ricavato dagli estratti conto ufficiali forniti dai depositari dei titoli. Il calcolo delle performance del Fondo è realizzato nei 5 (cinque) giorni lavorativi successivi alla fine del mese (Data di valorizzazione). Se alla Data di valorizzazione il prezzo di mercato di uno specifico asset non è disponibile (l'estratto conto mensile non è disponibile), le performance mensili dell'asset sono calcolate utilizzando la media ponderata delle prestazioni dei 3 mesi antecedenti, mentre il peso corrisponde al valore di mercato dell'asset di cui la Compagnia dispone.

La Compagnia aggiorna e pubblica lo sviluppo del rendimento del Fondo e la quota dei fondi sottostanti al fondo una volta al mese sul sito web www.novis.eu.

La Compagnia provvede a correggere gli eventuali errori di valorizzazione degli asset o di calcolo dello sviluppo del rendimento del Fondo senza ritardi e pubblica i valori corretti sul proprio sito web. Il valore della posizione assicurativa del cliente viene adattato di conseguenza. Tuttavia, nel caso in cui il valore esatto non dovesse essere a favore del cliente, la Compagnia potrà decidere di non adattare/correggere il valore della posizione assicurativa. Nel caso in cui l'adattamento non fosse in favore del cliente e questi sia già stato informato del valore di sviluppo della propria posizione assicurativa, l'adattamento gli sarà comunicato nell'estratto conto annuale della posizione assicurativa. Gli asset che compongono il Fondo non sono soggetti a diminuzioni di valore per effetto dei costi o commissioni applicabili.

4. Regole per la mitigazione e diversificazione dei rischi

Nel caso in cui il Fondo investa in depositi bancari o obbligazioni bancarie, la combinazione di questi asset per ogni singolo istituto bancario non può eccedere il 10% del valore degli asset del fondo.

Il Fondo non può utilizzare prestiti e/o derivati che non siano quotati in una borsa valori. I derivati quotati in una Borsa valori possono essere utilizzati solo per mitigare il rischio.

Il Fondo deve investire a sua volta in fondi di investimento gestiti da almeno due asset manager.

5. Modifiche allo Statuto

La Compagnia può modificare le regole e i criteri relativi alla gestione del Fondo nel caso in cui intervengano modifiche della normativa di riferimento che incidano sulla gestione o composizione del Fondo, a seguito di attività di controllo da parte di un'Autorità di vigilanza, sulla base di un provvedimento giurisdizionale oppure se la strategia di investimento non risulti, in tutto o in parte, realizzabile sulla base di fattori esterni.

La modifica del Regolamento dovrà realizzarsi tramite l'emissione di un Regolamento integralmente o parzialmente sostitutivo, che verrà pubblicato sul sito web della Compagnia www.novis.eu. La modifica sarà effettiva dalla data riportata nel nuovo Regolamento.

La Compagnia informerà i clienti delle eventuali modifiche del Regolamento almeno 30 giorni prima della data di efficacia del nuovo Regolamento.

6. Previsioni finali

Data di efficacia del presente Regolamento: 4 novembre 2019

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS PIR

1. Informazioni di base

NOVIS PIR 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 Fondo Interno PIR (di seguito, il “**Fondo**”)

Il Fondo è stato costituito nel 2019 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 è costituito in conformità con la normativa italiana sui Piani individuali di Risparmio a lungo termine (PIR) costituiti a decorrere dal 1° gennaio 2019, disciplinati dalla legge 11 dicembre 2016, n. 232, così come modificata dalla Legge 30 dicembre 2018, n. 145, e dalle relative disposizioni di attuazione. In conformità con la normativa di settore, la Compagnia può pertanto investire in diversi strumenti finanziari sottostanti.

In particolare, il Fondo NOVIS PIR può investire:

- in fondi di investimento (preferibilmente ETF) che investono i propri asset in conformità con la normativa PIR. Il Fondo NOVIS PIR potrà investire anche in fondi di investimento costituiti ai sensi della previgente disciplina PIR.
- in strumenti finanziari sottostanti in conformità con quanto previsto dalla disciplina dettata dalla Legge 30 dicembre 2018, n. 145, attuata con decreto del Ministero dello Sviluppo Economico e dal Ministero dell'Economia e delle Finanze del 30 aprile 2019, con specifico riferimento all'investimento in PMI ammissibili nonché ai fondi di venture capital.
- direttamente in titoli azionari.

Parte del patrimonio del Fondo potrà essere destinato a liquidità (valuta EUR) e depositato presso banche all'interno dello Spazio Economico Europeo.

La politica di investimento del fondo mira a mantenere in ogni momento le proporzioni degli asset sottostanti previste dalla disciplina in materia di Piani Individuali di Risparmio a lungo termine costituiti a decorrere dal 1° gennaio 2019. Viste le stringenti regole di investimento previste dalla normativa, il Fondo è soggetto ad un rischio più elevato legato alle limitazioni geografiche. Il Fondo potrebbe pertanto essere soggetto ad elevate fluttuazioni.

Il Fondo può investire in:

Nei limiti della normativa in vigore in materia di PIR, il Fondo può pertanto investire:

- Minimo il 50% del proprio patrimonio in fondi di investimento (preferibilmente ETF) di rinomate società di investimento.
- Non più del 50% del proprio patrimonio direttamente in titoli azionari o obbligazionari o in fondi di venture capital.
- Non più del 20% del patrimonio del Fondo potrà inoltre essere destinato a liquidità (valuta EUR) e depositato presso banche all'interno dello Spazio Economico Europeo.

Nella gestione del Fondo, in condizioni normali di mercato, la Compa-

gnia osserva i seguenti limiti per l'allocazione delle attività finanziarie:

- investimento fino al 100% del valore del Fondo;
- 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.

La compagnia aggiorna e pubblica il valore degli attivi sottostanti e l'evoluzione dei rendimenti del Fondo sul proprio sito www.novis.eu.

La compagnia 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. 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 2. settembre 2019.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS A CRESCITA GARANTITA

1. Informazioni di base

NOVIS a crescita garantita è un Fondo Interno costituito e gestito dalla compagnia assicurativa NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa 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: Fondo assicurativo NOVIS a Crescita garantita (di seguito, il “**Fondo**”)

Il Fondo è stato costituito nel 2013 a durata indeterminata.

2. Politica e obiettivi del Fondo

Il Fondo è un fondo interno alla Compagnia Assicurativa. La Compagnia Assicurativa presta una garanzia di capitale al 100% per l'intera durata dell'investimento. Il Fondo prevede inoltre un rendimento positivo mensile sul capitale investito, che viene pubblicato sul sito web della Compagnia Assicurativa al termine di ogni anno solare per l'anno solare successivo.

Il Fondo può investire in:

- Titoli obbligazionari – I titoli obbligazionari sono titoli di debito solitamente connessi al pagamento di proventi e con una scadenza originaria di più di un anno. I titoli obbligazionari in cui il Fondo investe, sono i Titoli di Stato o titoli garantiti da un'entità statale emessi dai paesi dello Spazio Economico Europeo e denominati in euro.
- Depositi – che rappresentano i bilanci in conti correnti e i depositi in banche e filiali estere con sede nei paesi dello Spazio Economico Europeo, con una scadenza di massimo un anno.

In condizioni normali di mercato, la Compagnia osserva i seguenti limiti di allocazione:

- Bond: fino al 100% del valore del Fondo;
- Proporzioni tra strumenti del mercato monetario e depositi: fino 20% del valore del Fondo.

La Compagnia pubblica mensilmente il valore degli attivi sottostanti del Fondo sul proprio sito web www.novis.eu.

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.

Il rendimento garantito del Fondo per un nuovo anno solare sarà sempre uguale o superiore al rendimento garantito del Fondo per l'anno solare precedente, tranne quando il risultato della formula in seguito riportata è inferiore al rendimento del Fondo per l'anno solare precedente. Se il

risultato della formula è inferiore, il rendimento garantito del Fondo per un nuovo anno solare sarà impostato sul risultato della formula. Rendimenti delle obbligazioni in cui investe il Fondo + (IF / 0,3)

dove:

I rendimenti obbligazionari rappresentano il rendimento annuo ponderato in percentuale di tutte le obbligazioni detenute come attività sottostanti del Fondo al momento della determinazione del rendimento del Fondo per nuovo anno solare e IF rappresenta la commissione di investimento annuale in percentuale applicata dalla Compagnia.

Se il rendimento delle attività sottostanti all'interno del Fondo non copre la performance stabilita e pubblicata per un determinato anno solare dalla Compagnia sul suo sito web www.novis.eu, la Compagnia coprirà la eventuale differenza col totale derivante dalle Commissioni trattenute dalla Compagnia per la gestione del Fondo.

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. 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS AZIONARIO ETF

1. Informazioni di base

NOVIS Azionario ETF 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 Azionario ETF (di seguito, il “Fondo”)

Il Fondo è stato costituito nel 2013 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 investe prevalentemente nel comparto degli ETF (Exchange Traded Fund) azionari e può investire in parte in depositi presso banche con sede nei paesi dello Spazio Economico Europeo (SEE). Gli ETF sono particolari tipologie di fondi negoziati nel mercato azionario e il cui obiettivo principale è replicare l’indice azionario di riferimento. Gli ETF azionari mirano a una crescita del valore dell’investimento nel lungo periodo ma possono subire dei decrementi di valore nel breve-medio periodo.

Il Fondo può investire in:

- ETF, preferibilmente ETF liquidi, gestiti da società di gestione rinomate e trasparenti; i fondi ETF sono denominati in EUR e USD;
- 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 in ETF legati ai mercati azionari;
- 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.

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. 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS ORO

1. Informazioni di base

NOVIS ORO 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 ORO (di seguito, il “Fondo”)

Il Fondo è stato costituito nel 2013 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 investe prevalentemente nel comparto degli ETF (Exchange Traded Fund), legati all’andamento del prezzo dell’oro fisico. Considerando che l’andamento del prezzo dell’oro fisico può subire oscillazioni, il valore del Fondo può diminuire.

Il Fondo può investire in:

- ETF (Exchange Traded Fund), preferibilmente liquidi, legati all’andamento del prezzo dell’oro fisico, gestiti da società di gestione rinomate e trasparenti; i fondi ETF sono denominati in EUR e USD;
- 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. Possono essere denominati EUR, USD, CHF o in una valuta locale dei paesi dello Spazio Economico Europeo.

In condizioni normali di mercato la Compagnia investe fino al 100% del valore del Fondo in ETF legati al valore dell’oro e 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.

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. 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS AZIENDE

1. Informazioni di base

NOVIS Aziende 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 Aziende (di seguito, il “Fondo”)

Il Fondo è stato costituito nel 2013 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.

Nell’ambito della gestione del Fondo, la Compagnia supporta realtà societarie promettenti attraverso la partecipazione nel loro capitale sociale o il finanziamento del loro capitale. I contraenti hanno la possibilità di beneficiare dell’andamento positivo del valore del Fondo. Il Fondo investe prevalentemente nel comparto degli ETF (Exchange Trade Fund) azionari che mirano a replicare indici legati alle azioni di emittenti quotati nei principali mercati borsistici internazionali. Dal momento che l’investimento nel settore private equity ha un elevato potenziale di rendimento e, al contempo, un rischio relativamente elevato, il valore del Fondo può decrescere in maniera maggiormente significativa rispetto ad altri Fondi offerti dalla Compagnia.

Il Fondo può investire in:

- ETF (Exchange Traded Fund) azionari che replicano indici di società quotate di private equity o in fondi a sostegno di enti societari presenti in paesi in via di sviluppo, oppure nel capitale di società di società selezionate, o in strumenti finanziari di private equity attraverso i quali i rendimenti del Fondo sono conseguiti direttamente dal pagamento dei dividendi o dalla partecipazione nell’utile (e dei relativi interessi) nell’ambito delle singole forme di finanziamento. 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. Possono essere denominati EUR, USD, CHF o in una valuta locale dei paesi dello Spazio Economico Europeo.

In condizioni normali di mercato la Compagnia investe fino al 100% del valore del Fondo in ETF legati ai mercati azionari e 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.

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. 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS IPOTECHE

1. Informazioni di base

NOVIS Ipotecche è un Fondo Interno costituito e gestito dalla compagnia assicurativa NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa 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 Ipotecche (di seguito, il “Fondo”)

Il Fondo è stato costituito nel 2013 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.

La Compagnia investe principalmente in strumenti finanziari collegati al settore immobiliare, come ETF (Exchange Traded Fund) che investono in “covered bonds” emessi da istituti finanziari che finanziano il settore immobiliare, fondi immobiliari, obbligazioni emesse per finanziare progetti nell'ambito immobiliare, obbligazioni garantite da ipoteche e altri strumenti finanziari. Dal momento che il mercato immobiliare è soggetto a fluttuazioni, nel corso del tempo il valore del Fondo potrebbe diminuire.

Il Fondo può investire in:

- Strumenti finanziari collegati o dipendenti dal settore immobiliare e denominati in EUR, USD, CHF o nelle valute locali 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. Possono essere denominati EUR, USD, CHF o in una valuta locale dei paesi dello Spazio Economico Europeo.

In condizioni normali di mercato la Compagnia investe fino al 100% del valore del Fondo negli strumenti finanziari sopra descritti e 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.

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. 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.

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.

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. 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.

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS WORLD BRANDS

1. Informazioni di base

NOVIS World Brands 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 World Brands (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.

La Compagnia investe principalmente in azioni del Fondo “Wealth Fund” costituita dalla società Mahrberg Wealth AG. Wealth Fund è un fondo domiciliato in Lussemburgo con diversi fondi sottostanti. L’obiettivo della politica di investimento del Fondo è di conseguire una redditività attraverso l’investimento in un indice azionario. Il Fondo mira alla crescita nel lungo periodo, ma può subire perdite di valore nel breve-medio periodo.

Il Fondo può investire in:

- uno o tutti i comparti del “fondo ombrello” “Wealth Fund”. I comparti investono in titoli e strumenti del mercato monetario approvati o negoziati in mercati regolamentati all’interno o all’esterno dell’Unione Europea e includono azioni, obbligazioni, fondi di investimento di tipo aperto soggetti alla Direttiva 2009/65/CE (UCITs) e strumenti derivati equivalenti.
- 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. Possono essere denominati 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 in uno o tutti i comparti del “fondo ombrello” “Wealth Fund”;
- 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 dili-

genza 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.

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. 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.