

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.