

NOVIS REGOLAMENTO DEI FONDI

powered by



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.