

ŠTATÚT NOVIS ETF AKCIOVÝ POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS ETF Akciový Poistný Fond vytvára a spravuje NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., so sídlom Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, IČO: 47 251 301, ktorá je zapísaná v obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I v Bratislave, oddiel: Sa, vložka č.: 5851/B (ďalej len „Poistovňa“ alebo „Poistiteľ“).

Úplné označenie fondu znie: NOVIS ETF Akciový Poistný Fond (ďalej len „Fond“).

Fond bol vytvorený v roku 2013 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky Fondu

Fond je vlastný fond Poistovne. Fond je negarantovaný, čo znamená, že investičné riziká plne znáša poistník a Poistovateľ neposkytuje garanciu kapitálu ani výnosu.

Poistovňa investuje prostriedky Fondu do indexových akciových ETF (Exchange Traded Funds). Ide o špecifické druhy fondov, s ktorými sa obchoduje na akciových trhoch a ktorých investičný zámer je replikovať benchmark stanoveného akciového indexu. Akciové ETF majú tendenciu dlhodobého rastu, ale v krátkom a dokonca strednom období môžu zaznamenať pokles.

Fond môže investovať do:

- Akciových ETF – Poistovňa preferuje likvidné ETF, ktoré sú spravované renomovanými a transparentnými spoločnosťami. ETF môžu byť denominované v EUR a USD.
- Bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk so sídlami v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru so splatnosťou do jedného roka. Tieto môžu byť denominované v EUR, USD, CHF alebo v lokálnej mene krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.

Za obvyklých trhových podmienok dodržiava Poistovňa pri hospodárení s Fondom nasledovné limity alokácie aktív:

- podiel investícií v ETF až do výšky 100 % hodnoty Fondu,
- podiel bankových vkladov až do výšky 20 % hodnoty Fondu.

Z majetku vo Fonde môžu byť uhrádzané náklady súvisiace s realizovaním nákupných alebo predajných transakcií príslušných aktív.

3. Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

Poistovňa vykonáva ocenenie Fondu s odbornou starostlivosťou. Hodnota podkladových aktív sa delí na podielové jednotky. Každá podielová jednotka má stabilnú hodnotu jednej menovej jednotky.

Mesačné zhodnotenie Fondu sa vypočíta ako vážený priemer mesačného zhodnotenia (v %) jednotlivých podkladových aktív, pričom použitá

váha zodpovedá relatívnemu podielu trhovej hodnoty príslušného podkladového aktíva na celkovom objeme všetkých podkladových aktív v rámci Fondu.

Mesačné zhodnotenie (v %) príslušného podkladového aktíva sa vypočíta ako percentuálna zmena trhovej ceny aktíva na konci príslušného mesiaca v porovnaní s trhovou cenou na konci predchádzajúceho mesiaca, zatiaľ čo trhová cena je stanovená oficiálnym výkazom poskytnutým správcom cenných papierov.

Výpočet zhodnotenia Fondu sa realizuje do 5 pracovných dní od konca mesiaca. Ak nie je v čase výpočtu mesačného zhodnotenia k dispozícii koncomesačná trhová cena konkrétneho podkladového aktíva (mesačný výkaz cenných papierov nie je k dispozícii), mesačné zhodnotenie aktíva sa vypočíta ako vážený priemer mesačných zhodnotení za predchádzajúce 3 mesiace, zatiaľ čo použité váhy zodpovedajú trhovej hodnote aktív držaného Poistovateľom.

Poistovňa raz mesačne aktualizuje a zverejňuje vývoj zhodnotenia Fondu tak ako aj podiel podkladových aktív vo Fonde na svojej webovej adrese www.novis.eu.

Prípadné chyby v ocenení aktív alebo výpočte zhodnotenia poistného fondu Poistovňa bezodkladne opraví a správne hodnoty zverejní na svojej webovej adrese. Zostatok na poistnom účte klienta bude zodpovedajúcim spôsobom upravený, avšak v prípade, že takáto úprava nie je v prospech klienta, Poistovňa môže rozhodnúť neupravovať zostatok na poistnom účte klienta. V prípade, že spomínaná úprava nebude v prospech klienta a vývoj zhodnotenia jeho poistného účtu mu už bol reportovaný, bude o tejto úprave informovaný v nadchádzajúcom výročnom liste.

4. Zmeny Štatútu

Štatút Fondu je Poistovňa oprávnená jednostranne meniť na základe zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov.

Zmena Štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia Štatútu, ktorý Poistovňa zverejňuje na svojom webovom sídle www.novis.eu. Zmena je účinná dňom uvedeným v novom znení Štatútu.

O zmene štatútu Poistovňa informuje poistníka bez zbytočného odkladu, najneskôr však vo výročnom liste.

5. Záverečné ustanovenia

Štatút Fondu v tomto znení je účinný od 1. 1. 2019.