

## ŠTATÚT NOVIS GARANTOVANE RASTÚCI POISTNÝ FOND

### 1. Základné ustanovenia

NOVIS Garantovane Rastúci 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 Garantovane Rastúci 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. Tento Fond poskytuje stopercentnú kapitálovú garanciu počas celého trvania poistnej zmluvy. Navyiac tento Fond zahŕňa aj pozitívne zhodnotenie každý mesiac, ktoré bude zverejnené na webovej stránke Poistiteľa vždy na konci kalendárneho roka pre nasledujúci kalendárny rok.

Fond môže investovať do:

- Dlhopisov – dlhopisy sú dlhové cenné papiere obvykle spojené s platbou výnosov a so splatnosťou prevyšujúcou jeden rok. Dlhopisy, do ktorých Fond investuje, sú štátne dlhopisy alebo dlhopisy garantované štátnou entitou, ktoré sú emitované krajinami Európskeho hospodárskeho priestoru a sú denominované v EUR.
- 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.

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

- podiel investícií do dlhopisov až do výšky 100 % hodnoty Fondu,
- podiel nástrojov peňažného trhu a vkladov do 20 % hodnoty Fondu.

Poistovňa raz mesačne zverejňuje podiel podkladových aktív v rámci Fondu na svojej webovej adrese [www.novis.eu](http://www.novis.eu).

### 3. Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

Poistovňa vykonáva ocenenie Fondu s odbornou starostlivosťou. Hodnota podkladových aktív sa delí na podielové jednotky. Podielová jednotka je základnou jednotkou každého poistného fondu a jej hodnota je stabilná 1,00 Euro.

Garantovaný výnos Fondu na nový kalendárny rok bude vždy rovnaký alebo vyšší ako garantovaný výnos Fondu za aktuálny kalendárny rok s výnimkou ak bude výsledok nasledovného výpočtu nižší ako výnos Fondu za aktuálny kalendárny rok. Ak bude výsledok výpočtu nižší, garantovaný výnos Fondu pre nový kalendárny rok bude stanovený na základe výsledku výpočtu.

Výnosy dlhopisov + (IF/0,3)

Kde:

Výnosy dlhopisov predstavujú vážený ročný výnos v % všetkých dlhopisov držaných ako podkladové aktíva Fondu v okamihu stanovenia výnosu Fondu pre ďalší kalendárny rok a IF predstavuje ročný Investičný Poplatok v % účtovaný Poistiteľom podľa Všeobecných Poistných Podmienok.

Pokiaľ by návratnosť podkladových aktív v rámci Fondu nepokryla zhodnotenie stanovené a zverejnené pre príslušný kalendárny rok Poistovňou na internetovej stránke [www.novis.eu](http://www.novis.eu), Poistiteľ pokryje rozdiel zo svojho celkového príjmu odvodeného z Investičných Poplatkov, ktoré sa vzťahujú na všetky poistné zmluvy a ktoré sú definované vo Všeobecných poistných podmienkach.

### 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](http://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.