

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. Naviac 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 dlhé cenné papiere obvykle spojené s platbou výnosov a so splatnosťou prevyšujúcou jeden rok. Dlhopisy, do ktorých Fond investuje, sú štátne dlhopisy alebo dlhopisy garantované štátnej 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 bank 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 investícii 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.

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, 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. 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.

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 bank 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 investícii 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 trhou 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.

ŠTATÚT NOVIS GOLD POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS Gold 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 Gold 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 zlatých ETF (Exchange Traded Funds), ktorých hodnota závisí od zmien v cene zlata, ale neinvestuje do fyzického zlata alebo iných drahých kovov. Vzhľadom k tomu, že vývoj ceny zlata v čase kolíše môže hodnota Fondu zaznamenať pokles.

Fond môže investovať do:

- Zlatých ETF - Poistovňa preferuje likvidné ETF, ktoré sú spravované renomovanými a transparentnými spoločnosťami. Tieto môžu byť denominované v EUR, USD, CHF alebo v inej lokálnej mene krajiny Európskeho hospodarskeho priestoru.
- Bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bank 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 investícii do zlatých ETF až do výšky 100 % hodnoty Fondu,
- podiel 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 poistného 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 relatívному 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.

ŠTATÚT NOVIS PODNIKATEĽSKÝ POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS Podnikateľský 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 (dalej len „Poistovňa“ alebo „Poistiteľ“).

Úplné označenie fondu znie: NOVIS Podnikateľský 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 bude v budúnosti z prostriedkov Fondu podporovať perspektívne firmy formou účasti na ich základnom imaní, resp. formou equity financovania. Poistníci týmto priamo profitujú z rastu hodnoty predmetných firiem a môžu tak investovať svoje finančné prostriedky podobným spôsobom ako súkromní investori. V súčasnosti Poistovňa investuje do indexových akciových ETF (Exchange Traded Funds), ktoré sú naviazané na vývoj indexov súkromných kapitálových (= private equity) spoločností alebo do fondov na podporu investícií v menej rozvinutých častiach sveta. Vzhľadom k tomu, že investície do private equity (=súkromných investičných firiem) majú vysoký potenciál zhodnotenia pri relatívne vysokom riziku, môže hodnota Fondu zaznamenať v čase výraznejší pokles ako hodnota ostatných NOVIS poistných fondov.

Fond môže investovať do:

- ETF, ktoré sú naviazané na vývoj súkromných investičných spoločností alebo do fondov na podporu investícií v menej rozvinutých častiach sveta, základného imania vybraných spoločností, resp. do nástrojov kapitálového financovania (equity financing), pričom výnosy Fondu sa budú získavať priamo zo zaplatených dividend, resp. z podielov na zisku a úrokov z jednotlivých foriem financovania. Investície Fondu môžu byť denominované v EUR, USD, CHF alebo v lokálnej mene krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
- Bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bank 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 vo vyššie opísaných ETF, fondoch a nástrojoch 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 relatívnomu 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 použitie 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.

ŠTATÚT NOVIS HYPOTEKÁRNY POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS Hypotekárny 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 Hypotekárny 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 tohto Fondu najmä do finančných nástrojov, ktorých hodnota je naviazaná na vývoj realitného sektora ako napr. ETF (Exchange Traded Funds), ktoré investujú do dlhopisov emitovanými finančnými inštitúciami financujúcimi realitný sektor, realitných fondov, podnikových dlhopisov slúžiace na financovanie projektov s nehnuteľnosťami, do hypoteckárych dlhopisov a do iných finančných nástrojov, ktoré sú zabezpečené úvermi, alebo ktorých hodnota sa vzťahuje na vývoj nehnuteľností. Vzhľadom k tomu, že vývoj trhu s realitami v čase kolíše, môže hodnota Fondu zaznamenať pokles.

Fond môže investovať do:

- finančných nástrojov, ktoré súvisia alebo sa vzťahujú na nehnuteľnosti denominované v EUR, USD, CHF alebo v inej lokálnej mene krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
- bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bank 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 investícii do vyššie opisaných finančných nástrojov 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 poistného 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 relatívному 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 konkrétnego 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 použitie 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.

ŠTATÚT NOVIS FAMILY OFFICE POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS Family Office 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 Family Office Poistný Fond (ďalej len „Fond“).

Fond bol vytvorený v roku 2016 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.

Fond môže investovať do:

- Poistovňa investuje prostriedky Fondu do jedného alebo viacerých Family Office fondov. Family Office fondy sú alternatívne investičné fondy pre kvalifikovaných investorov, ktorí môžu investovať do nekotovaných finančných nástrojov a rôznych aktív. Family Office fondy majú dlhodobý rastúci trend, ale v krátkodobom alebo strednodobom horizonte môžu zaznamenať aj pokles. Doplnkovo k tomu je možné investovať finančné prostriedky z Fondu do investičných nástrojov, ktoré majú orientovanú investičnú politiku na dlhodobý a stabilný rast hodnoty, napr. v zmysle investičnej politiky súkromných univerzít v USA. Investície sú denominované v EUR, USD, CHF alebo v inej lokálnej mene krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
- bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bank 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 normálnych trhových podmienok, udržuje Poistovňa pri hospodárení s Fondom nasledovné alokačné limity aktív:

- podiel investícii do vyššie opísaných finančných nástrojov až do výšky 100 % hodnoty Fondu,
- podiel bankových vkladov až do výšky 20 % hodnoty Fondu.

Z majetku Fondu môžu byť odpočítané príslušné náklady spojené s nákupnými alebo predajnými transakciami uvedených aktív.

3. Pravidlá pri zhodnocovaní majetku Fondu

Poistovňa vykonáva ocenenie poistného 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 relatívному 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 reporovaný, 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.

ŠTATÚT NOVIS WORLD BRANDS POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS World Brands 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 World Brands Poistný Fond (ďalej len „Fond“).

Fond bol vytvorený v roku 2016 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky poistného 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 prevažne do akcií investičného fondu s názvom Wealth Fund vytvorený spoločnosťou Mahrberg Wealth AG. Wealth Fund je luxemburský investičný fond s niekoľkými sub-fondami. Cieľom investičnej politiky tohto Fondu je získať investičný výnos, ktorý je vyšší ako výnos z investovania do akciového indexu. Fond má dlhodobý predpoklad rásť, no môže zaznamenať pokles (zniženie hodnoty) v krátko- alebo strednodobom horizonte.

Fond môže investovať do:

- jedného alebo viacerých sub-fondov fondu "Wealth Fund". Sub-fondy investujú do cenných papierov a nástrojov peňažného trhu, ktoré sú schválené alebo s ktorými sa obchoduje na regulovaných trhoch v rámci alebo mimo Európy a zahŕňajú akcie, dlhopisy, otvorené investičné fondy, na ktoré sa vzťahuje Európska smernica (UCITS) a derivatívne ekvalenty.
- bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných účtoch a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bank so sídlami v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru so splatnosťou do jedného roka. Tieto môžu byť denominované v EUR, USD, CHF alebo v lokálnej mene krajin Európskeho hospodárskeho priestoru.

Za normálnych trhových podmienok, udržuje Poistovňa pri hospodárení s Fondom nasledovné alokačné limity aktív:

- podiel investícii do Wealth Fund a jeho sub-fondov môže byť až do výšky 100 % hodnoty Fondu. Akcie môžu predstavovať až 100 % z majetku Wealth Fund.
- 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 pri zhodnocovaní majetku Fondu

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 relatívному 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 reporovaný, 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.

ŠTATÚT NOVIS DIGITAL ASSETS POISTNÝ FOND

1. Základné ustanovenia

NOVIS Digital Assets 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 Digital Assets Poistný Fond (ďalej len „Fond“).

Fond bol vytvorený v roku 2017 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.

Fond môže investovať do:

- alternatívnych investičných fondov, ktoré sa zameriavajú predovšetkým na obchodovanie s arbitrážami a poskytovaním výpočtovej kapacity. Tieto fondy môžu byť denominované v EUR a USD.
- bankových vkladov – ide o peňažné prostriedky na bežných úctoch a vkladových úctoch v bankách a pobočkách zahraničných bank so sídlami v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru so splatnosťou do jedného roka. Tieto môžu byť denominované v EUR, USD, CHF alebo v lokálnej mene krajin Európskeho hospodárskeho priestoru.

Za normálnych trhových podmienok, udržuje Poistovňa pri hospodárení s Fondom nasledovné alokačné limity aktív:

- podiel investícii do alternatívnych investičných fondov 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 pri zhodnocovaní majetku Fondu

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 zhodnenie Fondu sa vypočíta ako vážený priemer mesačného zhodnenia (v %) jednotlivých podkladových aktív, pričom použitá váha zodpovedá relatívemu podielu trhovej hodnoty príslušného podkladového aktíva na celkovom objeme všetkých podkladových aktív v rámci Fondu.

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

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

Prípadné chyby v ocenení aktív alebo výpočte zhodnenia pojistného 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 zhodnenia jeho pojistného 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.