

1. Základné ustanovenia

NOVIS Fixed Income 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., oddiel: Sa, vložka č.: 5851/B (ďalej len „Poistiteľ“).

Úplné označenie fondu znie: NOVIS Fixed Income Poistný Fond (ďalej len „Fond“).

Fond bol vytvorený v roku 2019 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky Fondu

Fond je vlastný fond Poistiteľa. Fond je negarantovaný, čo znamená, že investičné riziká plne znáša poistník a Poistiteľ neposkytuje garanciu kapitálu ani výnosu. Fond investuje priamo alebo nepriamo do štátnych a korporátnych dlhopisov s pevným úrokom, ktoré tvoria väčšinu investícií, zatiaľ čo dlhové cenné papiere s pohyblivým úrokom môžu byť zastúpené s nižším podielom. Očakáva sa, ale to nie je garantované, že Fond bude mať nižšiu volatilitu a relatívne stabilnú pozitívnu výkonnosť.

Fond nemá stanovený cieľ výnosnosti na základe indexu alebo ukazovateľa (benchmark). Fond môže preto priamo alebo nepriamo investovať do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu kótovaných na burze cenných papierov, na inom regulovanom trhu alebo je ich možné speňažiť na fungujúcom sekundárnom trhu, ako napríklad:

- A. **Štátne dlhopisy** - dlhové cenné papiere zvyčajne spojené s výplatom výnosov a zvyčajne so stanovenou splatnosťou viac ako jeden rok. Dlhopisy, do ktorých môže Fond investovať, sú štátne dlhopisy alebo obligácie garantované štátnym subjektom.
- B. **Bankové vklady** - bankové vklady sú zostatky prostriedkov na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk so sídlom v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru so splatnosťou do jedného roka. Môžu byť denominované v miestnej mene krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
- C. **Dlhopisy úverových a iných finančných inštitúcií** - dlhopisy alebo iné peňažné nástroje vydané licencovanou úverovou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou s prevádzkovou licenciou v rámci krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
- D. **Korporátne dlhopisy** - sú zvyčajne dlhové cenné papiere so splatnosťou viac ako 6 mesiacov. Fond môže investovať aj do dlhových cenných papierov v neinvestičnom pásme pokiaľ je výhodný pomer medzi rizikom a očakávaným výnosom.
- E. **Rôzne aktíva** - do tejto skupiny patria aktíva, ktoré nie sú zaraditeľné do iných skupín uvedených vyššie, ako napr. cenné papiere nekótované na burze. Môžu to byť nekótované dlhopisy, akcie alebo iné nekótované cenné papiere a aktíva.

Fond môže investovať iba nasledujúcim spôsobom:

Typ aktíva	Maximálny podiel	Cieľový podiel
A. Štátne dlhopisy	100 %	10 %
B. Bankové vklady	20 %	10 %
C. Dlhopisy finančných inštitúcií alebo iné peňažné nástroje	20 %	10 %
D. Korporátne dlhopisy alebo iné peňažné nástroje	100 %	60 %
E. Rôzne aktíva	20 %	10 %

Uvedené triedy aktív môžu byť Fondom držané priamo alebo nepriamo prostredníctvom investičného fondu. Pritom je cieľom držať väčšinu podielov prostredníctvom investičných fondov. Investičné fondy môžu v súlade s ich štatútmi využívať aj deriváty. Budú použité iba také investičné fondy, kde medzi Poistiteľom a správcovskou spoločnosťou nie sú žiadne obchodnoprávne alebo iné vzťahy, ktoré by mohli ovplyvniť nezávislosť investičného procesu. Investície okrem bankových vkladov musia byť minimálne vo výške 80 % realizované prostredníctvom investičných fondov kompatibilných s UCITS reguláciou.

3. Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

Poistiteľ vykonáva ocenenie Fondu s odbornou starostlivosťou. Hodnota podkladových aktív sa delí na podielové jednotky. Každá podielová jednotka má stabilnú hodnotu jednej menovej jednotky, tj. 1,00 euro.

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. Preto keď rastie hodnota majetku fondu, rastie 1:1 aj počet podielových jednotiek.

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 trhovú cenu 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 trhovú cenu 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 Poistiteľom.

Poistiteľ raz mesačne aktualizuje a zverejňuje vývoj zhodnotenia Fondu tak ako aj podiel podkladových aktív vo Fonde na svojom webovom sídle www.novis.eu.

Prípadné chyby v ocenení aktív alebo výpočte zhodnotenia poistného fondu Poistiteľ bezodkladne opraví a správne hodnoty zverejní na svojom webovom sídle. Zostatok na poistnom účte klienta bude zodpovedajúcim spôsobom upravený, avšak v prípade, že takáto úprava nie je v prospech klienta, Poistiteľ 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 vo výročnom liste. Fond neznižuje hodnotu majetku o súvisiace náklady alebo poplatky.

4. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Pokiaľ Fond využíva bankové vklady alebo dlhopisy, nemôžu tieto aktíva voči jednej banke presiahnuť 10 % majetku fondu. Fond nemá možnosť si požičiavať ani používať deriváty nekótované na burze. Deriváty kótované na burze môžu byť použité len za účelom znižovania rizika. Fond musí vždy používať investičné fondy od najmenej dvoch rôznych správcofských spoločností.

5. Zmeny Štatútu

Štatút Fondu je Poistiteľ oprávnený meniť len na základe zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, ak to je vyžadované ako výsledok dohľadovej činnosti regulátora, rozhodovacej činnosti súdov, alebo ak sa časť investičnej stratégie stane na základe vplyvu externých faktorov nerealistická. Zmena štatútu si vyžaduje splnenie nižšie uvedených informačných povinností.

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

O zmene Štatútu Poistiteľ informuje poistníka najmenej 30 (tridsať) dní pred účinnosťou nového Štatútu.

6. Záverečné ustanovenia

Štatút Fondu v tomto znení je účinný od 4. 11. 2019.