

STATUT NOVIS ETF AKCYJNY UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS ETF Akcyjny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS ETF Akcyjny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2013 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że Ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Ubezpieczyciel inwestuje środki z tego Funduszu Ubezpieczeniowego w kilka funduszy notowanych na rynku akcji ETF (Exchange Traded Funds). Kurs wartości funduszy akcji ETF kształtuje się w zależności od wzrostu lub spadku indeksów giełdowych, z którymi są one powiązane. Fundusze akcji ETF charakteryzują się długofalową tendencją wzrostową, mogą jednak w perspektywie krótko- lub średnioterminowej wykazywać utratę wartości.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w akcje ETF- Ubezpieczyciel preferuje ETF-y o solidnej płynności finansowej, zarządzane przez renomowane i transparentne spółki. Fundusz Ubezpieczeniowy może być denominowany w EUR oraz USD.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym w normalnych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w ETF do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości funduszu.

Wydatki poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych

jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu z Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Towarzystwo jest upoważnione do jednostronnej zmiany zasad i przepisów dotyczących Funduszu, jeżeli nastąpią zmiany w powszechnie obowiązujących przepisach prawnych.

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statusie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1.1.2019.