

## STATUT NOVIS HIPOTECZNY UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

### 1. Postanowienia podstawowe

NOVIS Hipoteczny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest tworzony i administrowany 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 Hipoteczny 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.

Towarzystwo inwestuje środki tego funduszu głównie w instrumenty finansowe związane z sektorem nieruchomości, takie jak fundusze ETF (Exchange Traded Funds) inwestujące w obligacje zabezpieczone przez instytucje finansowe zasilające sektor nieruchomości, fundusze nieruchomości, obligacje korporacyjne przeznaczone na finansowanie projektów dotyczących nieruchomości, listy zastawne oraz inne instrumenty finansowe zabezpieczone pożyczkami lub których wartość odnosi się do rynku nieruchomości. Biorąc pod uwagę, że rynek nieruchomości zmienia się, z czasem wartość Funduszu może się zmniejszyć.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w instrumenty finansowe powiązane lub oparte na nieruchomościach denominowanych w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- 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 zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w opisane powyżej instrumenty finansowe do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości.

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

### 3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpiec-

zeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez jednostki. 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 Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej [www.novis.eu](http://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

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej [www.novis.eu](http://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.