

1. Základní ustanovení

NOVIS Fixed Income Pojistný Fond vytváří a spravuje NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. se sídlem Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, IČO: 47 251 301, která je zapsána v obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I v Bratislavě, oddíl Sa, vložka č.: 5851/B (dále jen „Pojistitel“).

Úplné označení Fondu zní: NOVIS Fixed Income Pojistný Fond (dále jen „Fond“).

Fond byl zřízen v roce 2019 na dobu neurčitou.

2. Zaměření a cíle investiční politiky Fondu

Fond je vlastním fondem Pojistitele. Fond je negarantovaným fondem, což znamená, že investiční rizika plně nese pojistník a Pojistitel neposkytuje kapitálové ani výnosové záruky. Fond investuje přímo nebo nepřímo do státních a podnikových dluhopisů s pevnou úrokovou sazbou, které tvoří většinu investic, zatímco dluhové cenné papíry s pohyblivým úrokem mohou být zastoupeny s nižším podílem. Očekává se, není to ale garantováno, že Fond bude mít nižší volatilitu a relativně stabilní pozitivní výkonnost.

Fond nemá stanovený výkonnostní cíl na základě indexu či benchmarku. Fond může přímo nebo nepřímo investovat do převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu kótovaných na burze cenných papírů, na jiném regulovaném trhu nebo je může zpeněžit na fungujícím sekundárním trhu, jako například:

- A. Státní dluhopisy - dluhové cenné papíry obvykle spojené s výplatou výnosů a obvykle se stanovenou splatností převyšující jeden rok. Dluhopisy, do kterých může Fond investovat, jsou státní dluhopisy nebo dluhopisy garantované státním subjektem.
- B. Bankovní vklady - bankovní vklady představují zůstatky prostředků na běžných a vkladových účtech v bankách a pobočkách zahraničních bank se sídlem v zemích Evropského hospodářského prostoru se splatností do jednoho roku. Mohou být denominovány v místní měně zemí Evropského hospodářského prostoru.
- C. Dluhopisy úvěrových a jiných finančních institucí - dluhopisy nebo jiné peněžní nástroje vydané licencovanou úvěrovou institucí nebo jinou finanční institucí s provozní licencí v zemích Evropského hospodářského prostoru.
- D. Korporátní dluhopisy - jsou dluhové cenné papíry se splatností delší šesti měsíců. Fond může investovat i do dluhových cenných papírů v neinvestičním pásmu, jestliže je výhodný poměr mezi rizikem a očekávaným výnosem.
- E. Různá aktiva - do této skupiny patří aktiva, která nelze zařadit do žádné jiné skupiny uvedené výše, jako např. cenné papíry nekótované na burze. Mohou to být nekótované dluhopisy, akcie nebo jiné

nekótované cenné papíry a aktiva.

Fond může investovat jen následujícím způsobem:

Typ aktiva	Maximální podíl	Cílový podíl
A. Státní dluhopisy	100 %	10 %
B. Bankovní vklady	20 %	10 %
C. Dluhopisy finančních institucí nebo jiné peněžní nástroje	20 %	10 %
D. Korporátní dluhopisy nebo jiné peněžní nástroje	100 %	60 %
E. Různá aktiva	20 %	10 %

Uvedené třídy aktiv mohou být Fondem drženy přímo nebo nepřímo prostřednictvím investičního fondu. Cílem Fondu je držet většinu aktiv prostřednictvím investičních fondů. Investiční fondy mohou v souladu s jejich statuty využívat i deriváty. Budou použity jen takové investiční fondy, kde mezi Pojistitelem a správcem aktiv nejsou žádné obchodněprávní nebo jiné vztahy, které by mohly ovlivnit nezávislost investičního procesu. Investice (vyjma bankovních vkladů) musí být minimálně ve výši 80 % realizované prostřednictvím investičních fondů kompatibilních s SKIPCP regulací.

3. Pravidla oceňování majetku ve Fondu

Pojistitel oceňuje podkladová aktiva Fondu s odbornou péčí. Celková hodnota podkladových aktiv se dělí na podílové jednotky. Každá podílová jednotka má konstantní hodnotu jedné měnové jednotky, t.j. každá podílová jednotka má hodnotu 1,00 euro. Proto v případě růstu hodnoty podkladového aktiva Fondu roste 1:1 i počet podílových jednotek.

Měsíční zhodnocení Fondu je vypočteno jako vážený průměr měsíčního zhodnocení (v %) jednotlivých podkladových aktiv, přičemž použitá váha odpovídá relativnímu podílu tržní hodnoty příslušného podkladového aktiva na celkovém objemu všech podkladových aktiv v rámci Fondu.

Měsíční zhodnocení (v %) příslušného podkladového aktiva je vypočteno jako procentuální změna tržní hodnoty aktiva na konci příslušného měsíce ve srovnání s tržní hodnotou na konci předchozího měsíce, kdy tržní hodnota je stanovena dle oficiálního výkazu poskytnutého správcem cenných papírů.

Výpočet zhodnocení Fondu je proveden do 5 pracovních dnů po skončení měsíce. Pokud není v době výpočtu měsíčního zhodnocení k dispozici tržní hodnota konkrétního podkladového aktiva platná ke konci měsíce (měsíční výkaz cenných papírů není k dispozici), pak se měsíční zhodnocení aktiva vypočte jako vážený průměr měsíčních zhodnocení za předchozí 3 měsíce, kdy použité váhy odpovídají tržní hodnotě aktiv držných Pojistitelem.

Pojistitel jednou měsíčně aktualizuje a zveřejňuje vývoj zhodnocení Fondu jakož i podíl podkladových aktiv ve Fondu na své internetové stránce www.novis.eu.

Případné chyby v ocenění aktiv nebo výpočtu zhodnocení Fondu Pojistitel neprodleně opraví a správné hodnoty zveřejní na své internetové stránce. Zůstatek na pojistném účtu klienta bude odpovídajícím způsobem upraven, avšak v případě, že takováto úprava nebude ve prospěch klienta, Pojistitel může rozhodnout o tom, že zůstatek na jeho pojistném účtu zůstane zachován. V případě, že uvedená úprava nebude ve prospěch klienta a vývoj zhodnocení jeho pojistného účtu mu už byl reportován, bude o této úpravě informován ve výročním dopise. Fond nesnižuje hodnotu svých aktiv o související náklady či poplatky.

4. Pravidla omezení a rozložení rizika

Pokud Fond využívá bankovní vklady nebo dluhopisy, nemohou tato aktiva vůči jedné bance přesáhnout 10 % hodnoty aktiv Fondu. Fond není oprávněn si půjčovat ani používat deriváty nekótované na burze. Deriváty kótované na burze mohou být použité jen za účelem zmírnění rizika. Fond musí vždy používat investiční fondy od nejméně dvou různých správců aktiv.

5. Změny Statutu

Pojistitel je oprávněn měnit pravidla a předpisy týkající se Fondu pouze pokud dojde ke změně obecně závazných právních předpisů, vyžaduje-li to výsledek dohledové aktivity regulátora nebo rozhodovací činnosti soudů nebo pokud se část investiční strategie stane na základě vlivů externích faktorů nerealistická. Změna Statutu vyžaduje splnění níže uvedených informačních povinností.

Změna Statutu bude provedena vydáním nového znění Statutu, který bude zveřejněn Pojistitelem na jeho internetové stránce www.novis.eu. Změna je účinná ke dni stanovenému v novém znění Statutu.

O změně Statutu Pojistitel informuje pojistníka nejméně 30 (třicet) dní před účinností nového Statutu.

6. Závěrečná ustanovení

Statut Fondu v tomto znění je účinný od 30.1.2020.