

1. Ogólne postanowienia

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego NOVIS Fixed Income został utworzony i jest zarządzany przez zakład ubezpieczeń NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. z siedzibą w Bratysławie, Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratysława, Słowacja, Numer Rejestracyjny Spółki: 47 251 301, zarejestrowana w Rejestrze Przedsiębiorców Sądu Rejonowego dla Bratysławy I, Słowacja, Dział Sa, Wpis nr: 5851/B (zwany dalej "Ubezpieczycielem").

Pełna nazwa Funduszu to: Fundusz Ubezpieczeniowy NOVIS Fixed Income (zwany dalej "Funduszem").

Fundusz został utworzony w 2019 r. na czas nieokreślony.

2. Cel inwestycyjny i zasady polityki inwestycyjnej Funduszu

Fundusz jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz jest funduszem niegwarantowanym, co oznacza, że ryzyko inwestycyjne ponosi w całości ubezpieczający, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji kapitału ani gwarancji dochodu. Fundusz inwestuje bezpośrednio lub pośrednio w obligacje rządowe i obligacje korporacyjne o stałym oprocentowaniu, które stanowią większość inwestycji, natomiast dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu mogą mieć niewielki udział. Oczekuje się, choć nie jest to gwarantowane, że Fundusz ten będzie charakteryzował się mniejszą zmiennością i relatywnie stabilnymi dodatnimi wynikami.

Fundusz nie osiąga docelowych wyników związanych z żadnym indeksem lub wskaźnikiem referencyjnym. Fundusz może inwestować bezpośrednio lub pośrednio w zbywalne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego notowane na oficjalnej giełdzie papierów wartościowych, na innym rynku regulowanym lub można go zlikwidować na funkcjonującym rynku wtórnym, takim jak:

- Obligacje rządowe** - dłużne papiery wartościowe zwykle związane z wypłatą przychodów i zwykle o pierwotnym terminie zapadalności dłuższym niż jeden rok. Obligacje, w które Fundusz może inwestować, to obligacje rządowe lub obligacje gwarantowane przez podmiot państwowy.
- Depozyty bankowe** - depozyty bankowe to salda na rachunkach bieżących i rachunkach depozytowych w bankach i oddziałach banków zagranicznych z siedzibą w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego z terminem zapadalności do jednego roku. Mogą być one denominowane w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- Obligacje instytucji kredytowych lub innych instytucji finansowych** - obligacje lub inne instrumenty pieniężne wyemitowane przez licencjonowaną instytucję pożyczkową lub inną instytucję finansową posiadającą zezwolenie na prowadzenie działalności w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

D. **Obligacje korporacyjne** - są dłużnymi papierami wartościowymi o pierwotnym terminie zapadalności dłuższym niż 6 miesięcy. Fundusz może również inwestować w obligacje o ratingu nieinwestycyjnym, o ile istnieje korzystny stosunek między oczekiwanym zyskiem a powiązaniem ryzykiem.

E. **Różne aktywa** - jest to kategoria aktywów, które nie należą do żadnej z wyżej wymienionych klas, takich jak papiery wartościowe nienotowane na giełdzie papierów wartościowych.

Fundusz może inwestować wyłącznie w następujący sposób:

Typ aktywów	Max	Cel
A. Obligacje rządowe	100 %	10 %
B. Depozyty bankowe	20 %	10 %
C. Obligacje instytucji finansowych lub inne instrumenty pieniężne	20 %	10 %
D. Obligacje korporacyjne lub inne instrumenty pieniężne	100 %	60 %
E. Różne aktywa	20 %	10 %

Wyżej wymienione klasy aktywów mogą być utrzymywane bezpośrednio przez Fundusz lub pośrednio przez fundusz inwestycyjny. Celem Funduszu jest przechowywanie większości aktywów za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych. Fundusze inwestycyjne mogą, zgodnie ze swoimi statutami, wykorzystywać również instrumenty pochodne. Wykorzystywane będą tylko takie fundusze inwestycyjne, w przypadku których nie istnieją relacje oparte na prawie spółek lub inne relacje, które mogłyby mieć wpływ na niezależność procesu inwestycyjnego między Ubezpieczycielem a zarządzającym aktywami. Inwestycje inne niż depozyty bankowe muszą być dokonywane w co najmniej 80% za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych kompatybilnych z UCITS.

3. Zasady wyceny aktywów Funduszu

Ubezpieczyciel dokonuje wyceny bazowych aktywów Funduszu z zachowaniem należytej staranności. Całkowita wartość aktywów bazowych jest podzielona na jednostki. Każda jednostka Funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej, np. każda jednostka Funduszu jest zawsze wyceniana na jeden euro. Dlatego wraz ze wzrostem wartości aktywów Funduszu rośnie także liczba jednostek 1:1.

Miesięczne wyniki Funduszu oblicza się jako średnią ważoną miesięcznych wyników (w %) poszczególnych aktywów bazowych, podczas gdy zastosowana waga odpowiada odpowiedniemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w całkowitym wolumenie wszystkich aktywów bazowych w Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) odpowiednich aktywów bazowych oblicza się jako procentową zmianę ceny rynkowej aktywa na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, w miarę możliwości cena rynkowa pochodzi z oficjalnego oświadczenia

złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Obliczenia wyników Funduszu są realizowane w terminie 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa na koniec miesiąca konkretnego aktywa bazowego nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznego wyniku tego aktywa (miesięczne zestawienie papierów wartościowych nie jest dostępne), miesięczny wynik aktywa oblicza się jako średnią ważoną miesięcznych wyników z poprzednich 3 miesięcy, podczas gdy zastosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Ubezpieczyciel aktualizuje i publikuje raz w miesiącu informacje na temat wzrostu Funduszu oraz udziału aktywów bazowych w Funduszu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Ubezpieczyciel niezwłocznie poprawi wszelkie błędy w wycenie aktywów lub w obliczeniach dotyczących stopy zwrotu Funduszu i opublikuje skorygowane wartości na swojej stronie internetowej. Saldo konta ubezpieczeniowego klienta zostanie odpowiednio dostosowane, jednak w przypadku, gdy taka korekta nie byłaby na korzyść klienta, Ubezpieczyciel może zdecydować o niedostosowaniu salda konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku, gdy taka korekta nie byłaby korzystna dla klienta i klient został wcześniej poinformowany o zmianach wartości rachunku ubezpieczeniowego, ubezpieczający zostanie poinformowany o takiej korekcie w Liście Rocznym. Fundusz nie zmniejsza wartości swoich aktywów o powiązane koszty lub opłaty.

4. Zasady ograniczania i dywersyfikacji ryzyka

W przypadku, gdy Fundusz korzysta z depozytów bankowych lub obligacji bankowych, połączenie tych aktywów jednego banku nie może przekroczyć 10% wartości aktywów Funduszu. Fundusz nie może korzystać z pożyczek i/lub instrumentów pochodnych nienotowanych na giełdzie papierów wartościowych. Instrumenty pochodne notowane na giełdzie papierów wartościowych można wykorzystywać wyłącznie w celu ograniczenia ryzyka.

Fundusz musi korzystać z funduszy inwestycyjnych co najmniej dwóch różnych zarządzających aktywami.

5. Zmiany w Statucie

Ubezpieczyciel jest uprawniony do zmiany zasad i regulacji związanych z Funduszem tylko wtedy, gdy nastąpi jakakolwiek zmiana w powszechnie obowiązujących przepisach prawa, jeżeli jest to wymagane w wyniku nadzoru organu nadzoru lub orzeczeń sądów lub jeśli część strategii inwestycyjnej staje się nierealna w oparciu o czynniki zewnętrzne. Zmiana statutu wymaga spełnienia niżej wymienionych obowiązków informacyjnych.

Zmiana Statutu zostanie dokonana poprzez wydanie nowego brzmienia Statutu, który zostanie opublikowany przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana obowiązuje od daty określonej w nowym brzmieniu Statutu.

Ubezpieczyciel informuje Ubezpieczającego o zmianie Statutu na co naj-

mniej 30 (trzydzieści) dni kalendarzowych przed datą wejścia w życie nowego Statutu.

6. Postanowienia końcowe

Niniejszy statut Funduszu obowiązuje od dnia 30 stycznia 2020 r.