

STATUT NOVIS HYPOTEČNÍ POJISTNÝ FOND

1. Základní ustanovení

NOVIS Hypoteční Pojistný Fond vytváří a spravuje NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., se sídlem Námestie Ludovíta 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 „Pojišťovna“ nebo „Pojistitel“).

Úplně označení Fondu zní: NOVIS Hypoteční Pojistný Fond (dále jen „Fond“).

Fond byl zřízen v roce 2013 na dobu neurčitou.

2. Zaměření a cíle investiční politiky pojistného Fondu

Fond je vlastním Fondem Pojišťovny. Fond je negarantovaným Fondem, což znamená, že investiční rizika plně nese pojistník a Pojistitel neposkytuje kapitálové ani výnosové záruky.

Pojišťovna investuje prostředky tohoto Fondu především do finančních nástrojů spojených s realitním sektorem, jako jsou ETF (fondy obchodované na burze) investující do krytých dluhopisů emitovaných finančními institucemi financujícími realitní sektor, realitní fondy, podnikové dluhopisy určené k financování nemovitostních projektů, hypoteční zástavní listy a další finanční nástroje, kterými jsou zajištěny úvěry nebo jejichž hodnota se vztahuje k vývoji cen nemovitostí. Vzhledem k tomu, že vývoj cen nemovitostí kolísá, může se hodnota Fondu časem snížit.

Fond může investovat do:

- Finančních nástrojů spojených nebo založených nemovitostmi, denominovaných v EUR, USD, CHF nebo v místní měně zemí Evropského hospodářského prostoru.
- Bankovních vkladů - představují zůstatky na běžných a vkladových účtech v bankách a pobočkách zahraničních bank se sídlem v zemích Evropského hospodářského prostoru, se splatností do jednoho roku. Ty mohou být denominovány v EUR, USD, CHF nebo v místní měně zemí Evropského hospodářského prostoru.

Za obvyklých tržních podmínek, udržuje Pojišťovna při hospodaření s pojistným Fondem následující alokační limity aktiv:

- Investiční podíl ve výše popsaných finančních nástrojích až do výše 100% hodnoty Fondu.
- Podíl bankovních vkladů do výše 20% hodnoty Fondu.

Majetek Fondu může být použito k úhradě nákladů souvisejících s uskutečněnými nákupními nebo prodejními transakcemi odpovídajících aktiv.

3. Pravidla pro zhodnocování majetku Fondu

Pojišťovna provádí oceňování podkladových aktiv Fondu s odbornou

péčí. Hodnota podkladových aktiv je rozdělena podle jednotek. Každá jednotka Fondu má konstantní hodnotu jedné měnové jednotky.

Měsíční výkonnost Fondu se vypočítá jako vážený průměr měsíčního výkonu (v %) jednotlivých podkladových aktiv, zatímco použitá váha odpovídá relativnímu podílu tržní hodnoty příslušného podkladového aktiva na celkovém objemu všech podkladových aktiv v rámci Fondu.

Měsíční výkonnost (v %) příslušného podkladového aktiva se vypočítá jako procentní změna tržní ceny aktiva na konci příslušného měsíce ve srovnání s tržní cenou na konci předchozího měsíce, zatímco tržní cena je převzata z oficiálního prohlášení poskytnutého depozitářem cenných papírů.

Výpočet výkonnosti Fondu je realizován do 5 pracovních dnů po skončení měsíce. Není-li tržní cena konkrétního podfondu na konci měsíce k dispozici v okamžiku výpočtu měsíční výkonnosti tohoto aktiva (měsíční výkaz cenných papírů není k dispozici), měsíční výkonnost aktiva se vypočítá jako vážený průměr měsíčních výkonů za předchozí 3 měsíce, zatímco použité váhy odpovídají tržní hodnotě aktiva drženého Pojistitelem.

Pojišťovna aktualizuje a zveřejňuje návratnost vývoje Fondu a podíl na podkladových aktivech ve Fondu jednou měsíčně na svých internetových stránkách www.novis.eu.

Pojišťovna bez zbytečného odkladu opraví veškeré chyby při oceňování majetku nebo ve výpočtu návratnosti Fondu a zveřejní opravené hodnoty na svých internetových stránkách. Stav pojistného účtu klienta bude odpovídajícím způsobem upraven, avšak v případě, že by taková úprava nebyla ve prospěch klienta, může se Pojišťovna rozhodnout neupravit zůstatek pojistného účtu klienta. V případě, že by taková úprava nebyla ve prospěch klienta a vývoj hodnoty pojistného účtu byl klientovi předem oznámen, bude pojistník informován o této úpravě v nadcházejícím výročním dopisu.

4. Změna Statutu

Pojišťovna je oprávněna jednostranně měnit pravidla a předpisy týkající se Fondu, pokud dojde ke změně obecně závazných právních předpisů. Změna statutu bude provedena vydáním nového znění statutu, který bude zveřejněn pojišťovnou na její internetové stránce www.novis.eu. Změna je účinná ke dni stanovenému v novém znění statutu. Pojišťovna informuje pojistníka o změně statutu bez zbytečného odkladu, nejpozději však jako součást dopisu obsahujícího požadované informace pro pojistníka (výroční dopis).

5. Závěrečná ustanovení

Statut Fondu v tomto znění je účinný od 1. 12. 2018.