

STATUT NOVIS GARANTOVANĚ ROSTOUCÍ POJISTNÝ FOND

1. Základní ustanovení

NOVIS Garantovaně Rostoucí 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 „Pojišťovna“ nebo „Pojistitel“).

Úplné označení Fondu zní: NOVIS Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond (dále jen „Fond“).

Fond byl zřízen v roce 2015 na dobu neurčitou.

2. Zaměření a cíle investiční politiky pojistného Fondu

Fond je vlastním Fondem Pojišťovny. Ve Fondu poskytuje Pojistitel 100% kapitálovou garanci během celého trvání pojistné smlouvy. Navíc tento Garantovaně Rostoucí Pojistný Fond poskytuje i pozitivní zhodnocení každý měsíc, které bude zveřejněno na webové stránce Pojistitele vždy na konci kalendářního roku pro následující kalendářní rok.

Fond může investovat do:

- Dluhopisů – dluhopisy jsou dluhové cenné papíry obvykle spojené s platbou výnosů a se splatností převyšující jeden rok. Dluhopisy, do kterých Fond investuje, jsou státní dluhopisy nebo dluhopisy, které jsou garantovány státními subjekty, denominované v českých korunách.
- 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.

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

- Podíl investic do dluhopisů do 100 % hodnoty Fondu.
- Podíl nástrojů peněžního trhu a vkladů do 20 % hodnoty Fondu.

Pojišťovna každý měsíc zveřejňuje na svých internetových stránkách www.novis.eu podíl podkladových aktiv v rámci Fondu.

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, např. každá podílová jednotka je vždy oceněna jako jedna česká koruna.

Garantovaný výnos Fondu za nový kalendářní rok bude vždy stejný nebo vyšší, jako garantovaný výnos Fondu za běžný kalendářní rok, s výjimkou případů, kdy bude výsledek následujícího vzorce nižší než výnos Fondu za aktuální kalendářní rok. Pokud bude výsledek vzorce nižší, zaručený výnos Fondu za nový kalendářní rok bude nastaven na výsledek vzorce.

Výnosy dluhopisů + (IF / 0,3)

Kde:

Výnosy z dluhopisů představují vážený roční výnos v % všech dluhopisů držených jako podkladová aktiva Fondu v okamžiku stanovení výnosu Fondu pro příští kalendářní rok a IF představuje roční poplatek za investici v % účtovaný Pojistitelem podle Všeobecných pojistných podmínek.

Pokud by návratnost podkladových aktiv v rámci Fondu nedosahovala výkonu stanoveného a zveřejněného pro příslušný kalendářní rok Pojišťovnou na jejích internetových stránkách www.novis.eu, pojistitel pokryje rozdíl z celkového příjmu pojistitele odvozeného z investičních poplatků, které se vztahují k pojistným smlouvám a jsou definovány ve Všeobecných pojistných podmínkách.

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.