

## REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS A CRESCITA GARANTITA

### 1. Informazioni di base

NOVIS a crescita garantita è un Fondo Interno costituito e gestito dalla compagnia assicurativa NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poist'ovňa a.s., con sede in Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, numero di iscrizione: 47 251 301, iscritta al registro commerciale del tribunale di Bratislava, a Bratislava, Sezione: Sa, Voce n. 5851/B (di seguito definita la "Compagnia").

La denominazione del Fondo è: Fondo assicurativo NOVIS a Crescita garantita (di seguito, il "Fondo")

Il Fondo è stato costituito nel 2013 a durata indeterminata.

### 2. Politica e obiettivi del Fondo

Il Fondo è un fondo interno alla Compagnia Assicurativa. La Compagnia Assicurativa presta una garanzia di capitale al 100% per l'intera durata dell'investimento. Il Fondo prevede inoltre un rendimento positivo mensile sul capitale investito, che viene pubblicato sul sito web della Compagnia Assicurativa al termine di ogni anno solare per l'anno solare successivo.

Il Fondo può investire in:

- Titoli obbligazionari – I titoli obbligazionari sono titoli di debito solitamente connessi al pagamento di proventi e con una scadenza originaria di più di un anno. I titoli obbligazionari in cui il Fondo investe, sono i Titoli di Stato o titoli garantiti da un'entità statale emessi dai paesi dello Spazio Economico Europeo e denominati in euro.
- Depositi – che rappresentano i bilanci in conti correnti e i depositi in banche e filiali estere con sede nei paesi dello Spazio Economico Europeo, con una scadenza di massimo un anno.

In condizioni normali di mercato, la Compagnia osserva i seguenti limiti di allocazione:

- Bond: fino al 100% del valore del Fondo;
- Proporzioni tra strumenti del mercato monetario e depositi: fino 20% del valore del Fondo.

La Compagnia pubblica mensilmente il valore degli attivi sottostanti del Fondo sul proprio sito web [www.novis.eu](http://www.novis.eu).

### 3. Criteri di valorizzazione degli Attivi del Fondo

La Compagnia valorizza gli strumenti sottostanti del Fondo con diligenza e professionalità. Il valore degli strumenti sottostanti è diviso in quote di valore fisso pari ad un euro.

Il rendimento garantito del Fondo per un nuovo anno solare sarà sempre uguale o superiore al rendimento garantito del Fondo per l'anno solare precedente, tranne quando il risultato della formula in seguito riportata è inferiore al rendimento del Fondo per l'anno solare precedente. Se il

risultato della formula è inferiore, il rendimento garantito del Fondo per un nuovo anno solare sarà impostato sul risultato della formula. Rendimenti delle obbligazioni in cui investe il Fondo + (IF / 0,3)

dove:

I rendimenti obbligazionari rappresentano il rendimento annuo ponderato in percentuale di tutte le obbligazioni detenute come attività sottostanti del Fondo al momento della determinazione del rendimento del Fondo per nuovo anno solare e IF rappresenta la commissione di investimento annuale in percentuale applicata dalla Compagnia.

Se il rendimento delle attività sottostanti all'interno del Fondo non copre la performance stabilita e pubblicata per un determinato anno solare dalla Compagnia sul suo sito web [www.novis.eu](http://www.novis.eu), la Compagnia coprirà la eventuale differenza col totale derivante dalle Commissioni trattenute dalla Compagnia per la gestione del Fondo.

### 4. Modifiche al Regolamento

La Compagnia è autorizzata a modificare unilateralmente le regole e le previsioni relative al Fondo, nel caso dovessero intervenire delle modifiche delle disposizioni di legge e regolamentari applicabili.

Le modifiche al Regolamento si realizzeranno tramite l'emissione del nuovo testo del Regolamento, che verrà pubblicato dalla Compagnia sulla propria pagina web [www.novis.eu](http://www.novis.eu). Le modifiche saranno effettive dalla data indicata nel nuovo testo del Regolamento.

La Compagnia informerà tempestivamente il Contraente delle modifiche intervenute sul Regolamento, al più tardi, in occasione dell'invio dell'estratto conto annuale della posizione assicurativa.

### 5. Informazioni conclusive

Il presente Regolamento è valido a partire dal 24. settembre 2018.