

REGOLAMENTO DEL FONDO INTERNO NOVIS IPOTECHE

1. Informazioni di base

NOVIS Ipotecche 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: NOVIS Ipotecche (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. Il Fondo non è garantito, pertanto i rischi dell'investimento sono integralmente a carico del Contraente. La Compagnia non presta alcuna garanzia di capitale o di rendimento.

La Compagnia investe principalmente in strumenti finanziari collegati al settore immobiliare, come ETF (Exchange Traded Fund) che investono in "covered bonds" emessi da istituti finanziari che finanziano il settore immobiliare, fondi immobiliari, obbligazioni emesse per finanziare progetti nell'ambito immobiliare, obbligazioni garantite da ipoteche e altri strumenti finanziari. Dal momento che il mercato immobiliare è soggetto a fluttuazioni, nel corso del tempo il valore del Fondo potrebbe diminuire.

Il Fondo può investire in:

- Strumenti finanziari collegati o dipendenti dal settore immobiliare e denominati in EUR, USD, CHF o nelle valute locali dei paesi dello Spazio Economico Europeo.
- depositi bancari che rappresentano i bilanci in conti correnti e di deposito in banche e filiali estere con sede nei paesi dello spazio economico europeo, con una scadenza di massimo un anno. Possono essere denominati EUR, USD, CHF o in una valuta locale dei paesi dello Spazio Economico Europeo.

In condizioni normali di mercato la Compagnia investe fino al 100% del valore del Fondo negli strumenti finanziari sopra descritti e fino al 20% in depositi bancari.

Il patrimonio del Fondo può essere utilizzato per coprire i costi relativi alle transazioni di vendita e acquisto dei relativi strumenti.

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.

La performance mensile dei Fondi è calcolata come la media ponderata

della performance mensile (in percentuale) dei singoli strumenti finanziari sottostanti, mentre la ponderazione utilizzata corrisponde alla quota relativa del valore di mercato dei rispettivi strumenti finanziari sottostanti in relazione al volume complessivo di tutti gli strumenti sottostanti del Fondo.

La performance mensile (in percentuale) degli strumenti finanziari sottostanti è calcolata come variazione percentuale del prezzo di mercato degli asset alla fine di un determinato mese rispetto al prezzo di mercato alla fine del mese precedente. Il prezzo di mercato è tratto dal rendiconto ufficiale fornito dai gestori degli strumenti.

Il calcolo della performance del Fondo è effettuata entro 5 giorni lavorativi successivi dalla fine del mese. Se il prezzo di mercato alla fine del mese di uno specifico strumento finanziario sottostante non è disponibile al momento del calcolo della performance mensile di quel determinato titolo (il rendiconto mensile del titolo non è disponibile), essa è calcolata come media ponderata delle performance dei precedenti tre mesi, mentre la ponderazione utilizzata corrisponde al valore di mercato dei titoli detenuti dall'Impresa.

L'Impresa aggiorna e pubblica il valore degli attivi sottostanti e l'evoluzione dei rendimenti del Fondo sul proprio sito www.novis.eu.

L'Impresa, se necessario, correggerà qualsiasi errore nella valutazione dei titoli o nei calcoli dei rendimenti del Fondo senza ritardo e pubblicherà i valori corretti sul proprio sito internet. In questo caso, il valore dei Contratti verrà conseguentemente modificato, tuttavia nel caso in cui tale modifica non sia a favore del cliente, NOVIS può decidere di non modificare il valore del contratto. Nel caso in cui tali modifiche non siano a favore del cliente e il valore errato sia già stato comunicato al cliente, il Contraente sarà informato in relazione al valore corretto nella successiva comunicazione annuale.

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. 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.