

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:

- A. **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.
- B. **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.
- C. **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.

1. Ogólne postanowienia

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego NOVIS Global Select 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 Global Select (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 akcje notowane na głównych światowych giełdach papierów wartościowych, które stanowią większość inwestycji. Niewielki udział może być inwestowany w obligacje korporacyjne lub obligacje rządowe. Oczekuje się, choć nie jest to gwarantowane, że ten Fundusz może osiągać wysokie wyniki z powodu dużego udziału akcji, ale także wiąże się z większym ryzykiem wahań jego wartości, które jest częściowo równoważone przez szeroką globalną dywersyfikację aktywów. Celem Funduszu jest inwestowanie przede wszystkim w fundusze inwestycyjne, które mają niższy wskaźnik kosztów niż średnie koszty funduszy inwestycyjnych.

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 li-

cencjonowaną instytucję pożyczkową lub inną instytucję finansową posiadającą zezwolenie na prowadzenie działalności w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

- 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.
- Akcje** - akcje są certyfikatami udziałów w spółkach, które są publicznie notowane na licencjonowanej giełdzie papierów wartościowych.
- 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	20 %	0 %
B. Depozyty bankowe	20 %	10 %
C. Obligacje instytucji finansowych lub inne instrumenty pieniężne	20 %	0 %
D. Obligacje korporacyjne lub inne instrumenty pieniężne	50 %	10 %
E. Akcje	100 %	70 %
F. 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 miesięcz-

nych 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 inwesty-

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

6. Postanowienia końcowe

Niniejszy statut Funduszu obowiązuje od dnia 30 stycznia 2020 r.

1. Ogólne postanowienia

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego NOVIS Sustainability 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 Sustainability (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 akcje lub obligacje spółek, które spełniają surowe kryteria ładu korporacyjnego oraz kryteria środowiskowe i społeczne. Minimalne wymagane kryteria oparte są na kryteriach ONZ dotyczących inwestycji ESG. Kolejnym celem Funduszu jest inwestowanie w spółki spełniające kryteria inwestycji oddziaływujących, podczas gdy Fundusz stosuje publicznie dostępne definicje inwestycji oddziaływujących przy podejmowaniu decyzji o wyborze papierów wartościowych. Oczekuje się, choć nie jest to gwarantowane, że Fundusz ten może osiągać wysokie wyniki z powodu dużego udziału akcji, ale wiąże się również z większym ryzykiem wahań jego wartości.

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 li-

cencjonowaną instytucję pożyczkową lub inną instytucję finansową posiadającą zezwolenie na prowadzenie działalności w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

- 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.
- Akcje** - akcje są certyfikatami udziałów w spółkach, które są publicznie notowane na licencjonowanej giełdzie papierów wartościowych.
- 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	20 %	0 %
B. Depozyty bankowe	20 %	10 %
C. Obligacje instytucji finansowych lub inne instrumenty pieniężne	20 %	0 %
D. Obligacje korporacyjne lub inne instrumenty pieniężne	50 %	10 %
E. Akcje	100 %	70 %
F. 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 miesięcz-

nych 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 inwesty-

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

6. Postanowienia końcowe

Niniejszy statut Funduszu obowiązuje od dnia 30 stycznia 2020 r.

STATUT NOVIS GWARANTOWANIE ROSNĄCY FUNDUSZ UBEZPIECZENIOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS Gwarantowanie Rosnący Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ludovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS Gwarantowanie Rosnący Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2016 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela i oferuje 100% gwarancję kapitału przez cały okres obowiązywania umowy ubezpieczenia. Ponadto oferuje on gwarantowany wzrost wartości Funduszu Ubezpieczeniowego oraz wzrosty miesięczne. Są one publikowane na koniec każdego roku przez Ubezpieczyciela na jego stronie internetowej, jako wiążące na okres następnych 12 miesięcy.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w obligacje - są to dłużne papiery wartościowe zwykle związane z wypłatą zysku, o terminie zapadalności powyżej jednego roku. Obligacje, w które Fundusz inwestuje, to polskie obligacje rządowe lub obligacje gwarantowane przez podmiot państwowy, denominowane w złotych polskich.
- w lokaty - reprezentują salda na rachunkach bieżących i depozytowych w bankach i oddziałach banków zagranicznych, mających siedzibę w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego o terminie zapadalności do jednego roku.

W obrocie środkami zgromadzonymi w Funduszu Ubezpieczeniowym w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w obligacje do 100% wartości funduszu,
- udział instrumentów rynku finansowego i lokat do 20% wartości funduszu.

Ubezpieczyciel publikuje co miesiąc udział aktywów podstawowych w Funduszu Ubezpieczeniowym na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Jednostka uczestnictwa Funduszu Ubezpieczeniowego jest jednostką podstawową, której wartość wynosi 1,00 zł.

Gwarantowany zwrot z Funduszu Ubezpieczeniowego na nowy rok kalendarzowy będzie zawsze taki sam lub wyższy od gwarantowanego zwrotu z funduszu z roku poprzedniego, z wyjątkiem przypadków, gdy wynik poniższej formuły będzie niższy niż zwrot z funduszu za poprzedni rok kalendarzowy. Jeśli wynik formuły będzie niższy to gwarantowany zwrot z funduszu na nowy rok kalendarzowy zostanie ustalony zgodnie z wynikiem formuły.

$\text{Rentowności obligacji} + (\text{IF} / 0,3)$

Gdzie:

Rentowność obligacji stanowi ważoną roczną stopę zwrotu w % wszystkich obligacji utrzymywanych jako aktywa bazowe Funduszu w momencie wyznaczenia stopy zwrotu z funduszu na następny rok kalendarzowy, a IF oznacza roczną opłatę inwestycyjną w %, naliczoną przez Ubezpieczyciela zgodnie z Ogólnymi Warunkami Produktu ubezpieczeniowego.

W przypadku, gdy zwrot z aktywów bazowych w ramach funduszu nie pokryje się z wynikami opublikowanymi za dany rok kalendarzowy przez Towarzystwo Ubezpieczeniowe na stronie internetowej www.novis.eu, Ubezpieczyciel pokryje różnicę ze swoich przychodów uzyskanych z opłat inwestycyjnych, które odnoszą się do wszystkich umów ubezpieczeniowych i są zdefiniowane w Ogólnych Warunkach i Warunkach Produktu ubezpieczeniowego.

4. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel jest upoważniony do jednostronnej zmiany zasad i przepisów dotyczących Funduszu Ubezpieczeniowego, jeżeli nastąpią zmiany w powszechnie obowiązujących przepisach prawnych. Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statucie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1.1.2019.

STATUT NOVIS ETF AKCYJNY UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS ETF Akcyjny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS ETF Akcyjny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2013 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że Ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Ubezpieczyciel inwestuje środki z tego Funduszu Ubezpieczeniowego w kilka funduszy notowanych na rynku akcji ETF (Exchange Traded Funds). Kurs wartości funduszy akcji ETF kształtuje się w zależności od wzrostu lub spadku indeksów giełdowych, z którymi są one powiązane. Fundusze akcji ETF charakteryzują się długofalową tendencją wzrostową, mogą jednak w perspektywie krótko- lub średnioterminowej wykazywać utratę wartości.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w akcje ETF- Ubezpieczyciel preferuje ETF-y o solidnej płynności finansowej, zarządzane przez renomowane i transparentne spółki. Fundusz Ubezpieczeniowy może być denominowany w EUR oraz USD.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym w normalnych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w ETF do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości funduszu.

Wydatki poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych

jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu z Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Towarzystwo jest upoważnione do jednostronnej zmiany zasad i przepisów dotyczących Funduszu, jeżeli nastąpią zmiany w powszechnie obowiązujących przepisach prawnych.

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statusie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1.1.2019.

STATUT NOVIS GOLD UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS Gold Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovní a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel”).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS Gold Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy”).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2013 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym Funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz jest funduszem niegwarantowanym, co oznacza, że ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Towarzystwo ubezpieczeniowe inwestuje środki Funduszu w fundusze złota ETF (Exchange Traded Fund), kopiując zmiany w cenie złota i nie inwestując w fizyczne złoto lub inne metale szlachetne. Biorąc pod uwagę, że kształtowanie się ceny złota zmienia się, wartość Funduszu również może wykazać utratę wartości.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w fundusze złota ETF - towarzystwo ubezpieczeniowe preferuje płynne ETF zarządzane przez renomowane i transparentne firmy. Fundusze ETF są denominowane w EUR lub USD.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w fundusze złota ETF do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości funduszu.

Wydatki poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel ma prawo do jednostronnej zmiany statutu Funduszu Ubezpieczeniowego pod następującymi warunkami: na podstawie zmiany ogólnie obowiązujących przepisów prawa.

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statucie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1.1.2019.

STATUT NOVIS UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY PRZEDSIĘBIORSTW

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Przedsiębiorstw został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy Przedsiębiorstw (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2013 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia ani kapitału ani gwarancji rentowności.

Towarzystwo ubezpieczeniowe będzie w przyszłości, ze środków Funduszu, wspierać dobrze rokujące firmy poprzez uczestnictwo w ich kapitale zakładowym lub w formie finansowania kapitałowego. Posiadacze polis odnieśliby korzyści bezpośrednio ze wzrostu wartości danych spółek, przez co mogą inwestować swoje środki finansowe w sposób podobny do inwestorów private equity. W chwili obecnej Ubezpieczyciel inwestuje w indeksy ETF (Exchange Traded Funds) notowanych na giełdzie spółek private equity lub w fundusze wspierające inwestycje w mniej rozwiniętych częściach świata. W związku z tym, że inwestycje w niepubliczny rynek kapitałowy mają duży potencjał wzrostu wartości przy stosunkowo wysokim ryzyku, wartość funduszu może spaść znacznie bardziej niż wartość innych funduszy ubezpieczeniowych NOVIS.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w fundusze ETF, powiązane z kursami indeksów private equity, w udziały w kapitale własnym wybranych spółek lub w instrumenty finansowania equity, przy czym zyski funduszu tworzone są bezpośrednio z zapłaconych fundusze, względnie udziałów w zyskach oraz z odsetek od poszczególnych form finansowania. Inwestycje Funduszu Ubezpieczeniowego mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami w Funduszu Ubezpieczeniowym w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w ETF, funduszach i instrumentach opisanych powyżej w wysokości do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości.

Wydatki poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników (w %) poszczególnych aktywów bazowych, podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w całkowitym wolumenie wszystkich aktywów bazowych w ramach Funduszu. Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel ma prawo do jednostronnej zmiany statutu Funduszu Ubezpieczeniowego pod następującymi warunkami: na podstawie zmiany ogólnie obowiązujących przepisów prawa.

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statusie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1. 1. 2019.

STATUT NOVIS HIPOTECZNY UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS Hipoteczny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy jest tworzony i administrowany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS Hipoteczny Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2013 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że Ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Towarzystwo inwestuje środki tego funduszu głównie w instrumenty finansowe związane z sektorem nieruchomości, takie jak fundusze ETF (Exchange Traded Funds) inwestujące w obligacje zabezpieczone przez instytucje finansowe zasilające sektor nieruchomości, fundusze nieruchomości, obligacje korporacyjne przeznaczone na finansowanie projektów dotyczących nieruchomości, listy zastawne oraz inne instrumenty finansowe zabezpieczone pożyczkami lub których wartość odnosi się do rynku nieruchomości. Biorąc pod uwagę, że rynek nieruchomości zmienia się, z czasem wartość Funduszu może się zmniejszyć.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w instrumenty finansowe powiązane lub oparte na nieruchomościach denominowanych w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w opisane powyżej instrumenty finansowe do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości.

Wydatki poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży odnośnych aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpiec-

zeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez jednostki. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statusie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1. 1. 2019.

STATUT NOVIS FAMILY OFFICE UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS Family Office Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi NOVIS Family Office Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2016 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że Ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- Towarzystwo ubezpieczeniowe inwestuje pieniądze z tego funduszu w jeden lub kilka funduszy Family Office. Fundusze Family Office są alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi dla inwestorów kwalifikowanych, którzy mogą znacząco inwestować w nienotowane instrumenty finansowe i różne aktywa. Fundusze Family Office mają długoterminową tendencję wzrostu, ale ich spadek (spadek wartości) może nastąpić w krótkim lub średnim okresie. Oprócz tego, możliwe jest inwestowanie w narzędzia inwestycyjne, których polityka inwestycyjna ukierunkowana jest na długoterminowy i stabilny wzrost wartości, na przykład tak jak np. Polisy inwestycyjne uczelni prywatnych w USA. Inwestycje są denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrotach środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w opisane wyżej instrumenty finansowe do 100% wartości funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości.

Wydatki poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży odnośnych aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpiec-

zeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel ma prawo do jednostronnej zmiany statutu Funduszu Ubezpieczeniowego pod następującymi warunkami: na podstawie zmiany ogólnie obowiązujących przepisów prawa.

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statusie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1. 1. 2019.

STATUT NOVIS WORLD BRANDS UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS World Brands Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS World Brands Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2016 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że Ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Ten Fundusz Ubezpieczeniowy nie jest funduszem gwarantowanym. Ubezpieczyciel inwestuje środki tego Funduszu Ubezpieczeniowego w jednostki udziałowe funduszu inwestycyjnego Wealth Fund, który jest zarządzany przez Mahrberg Wealth AG. Wealth Fund jest luksemburskim funduszem inwestycyjnym, składającym się z kilku subfunduszy. Celem polityki inwestycyjnej tego Funduszu Ubezpieczeniowego jest osiągnięcie wyższej stopy zwrotu, niż miałyby to miejsce w przypadku inwestycji w akcyjny fundusz oparty na indeksie. Fundusz Ubezpieczeniowy charakteryzuje się długofalową tendencją wzrostową, może jednak w perspektywie krótko- lub średnioterminowej wykazać utratę wartości.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować:

- w jeden lub wszystkie subfundusze funduszu „Wealth Fund”. Subfundusze inwestują w papiery wartościowe i instrumenty rynku finansowego, które są zatwierdzone lub są przedmiotem obrotu na rynkach regulowanych w Unii Europejskiej lub poza nią i obejmują akcje, obligacje, otwarte fundusze inwestycyjne podlegające dyrektywie UE (UCITS) i ekwiwalenty instrumentów pochodnych.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym, w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział inwestycji w Fundusz Wealth i jego subfundusze do 100% wartości funduszu. Akcje mogą stanowić 100% aktywów Wealth Fund,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości.

Koszty poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podczas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień i dokonane korekty w wycenie będą publikowane na stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować na niedokonywanie korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel ma prawo do jednostronnej zmiany statutu Funduszu Ubezpieczeniowego pod następującymi warunkami: na podstawie zmiany ogólnie obowiązujących przepisów prawa

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statucie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1. 1. 2019.

STATUT NOVIS DIGITAL ASSETS UBEZPIECZENIOWY FUNDUSZ KAPITAŁOWY

1. Postanowienia podstawowe

NOVIS World Brands Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Poistovňa a.s., Towarzystwo Ubezpieczeniowe, siedziba i adres Towarzystwa: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Numer rejestracyjny firmy: 47251301 (dalej w skrócie „Ubezpieczyciel“).

Pełna nazwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego brzmi: NOVIS Digital Assets Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy (dalej w skrócie „Fundusz Ubezpieczeniowy“).

Fundusz Ubezpieczeniowy został utworzony w roku 2017 na czas nieokreślony.

2. Kryteria doboru aktywów UFK oraz zasady ich dywersyfikacji

Fundusz Ubezpieczeniowy jest wewnętrznym funduszem Ubezpieczyciela. Fundusz nie jest funduszem gwarantowanym, co oznacza, że Ubezpieczający ponosi pełne ryzyko inwestycyjne, a Ubezpieczyciel nie zapewnia gwarancji zwrotu kapitału ani zysku.

Fundusz Ubezpieczeniowy może inwestować w:

- w alternatywne fundusze inwestycyjne koncentrujące się głównie na arbitrażu i udostępnianiu mocy obliczeniowej. Fundusze te mogą być denominowane w EUR lub USD.
- w depozyty bankowe - są to środki finansowe na kontach rozliczeniowych i depozytowych w bankach oraz oddziałach banków zagranicznych mających swą siedzibę w jednym z krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego, o terminie zapadalności do jednego roku, przy czym mogą być denominowane w EUR, USD, CHF lub w lokalnej walucie krajów Europejskiego Obszaru Gospodarczego.

W obrocie środkami skupionymi w Funduszu Ubezpieczeniowym, w zwykłych warunkach rynkowych Ubezpieczyciel przestrzega następujących limitów alokacji aktywów:

- udział w alternatywne fundusze inwestycyjne do 100% wartości Funduszu,
- udział w depozytach bankowych do 20% wartości.

Koszty poniesione w związku z dokonywaniem transakcji kupna lub sprzedaży aktywów mogą być refundowane z majątku funduszu.

3. Zasady wyceny majątku funduszu

Towarzystwo Ubezpieczeniowe dokonuje wyceny Funduszy Ubezpieczeniowych z profesjonalną starannością. Wartość aktywów bazowych jest dzielona przez ilość jednostek. Każda jednostka funduszu ma stałą wartość jednej jednostki walutowej.

Miesięczne wyniki funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników poszczególnych aktywów bazowych (w %), podc-

zas gdy stosowana waga odpowiada względnemu udziałowi wartości rynkowej danego aktywa bazowego w sumie wszystkich aktywów bazowych w ramach tego Funduszu.

Miesięczne wyniki (w %) danego składnika aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej składnika aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca, podczas gdy cena rynkowa jest ustalana na podstawie oficjalnego oświadczenia złożonego przez depozytariusza papierów wartościowych.

Kalkulacja wyników funduszu jest realizowana w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego składnika aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznych wyników tego składnika aktywa (miesięczne wyciągi z papierów wartościowych nie są dostępne), miesięczny wynik aktywa jest obliczany jako średnia ważona miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, podczas gdy stosowane wagi odpowiadają wartości rynkowej aktywów posiadanych przez Ubezpieczyciela.

Towarzystwo aktualizuje i publikuje informację o stopie zwrotu Funduszu, a także o udziale aktywów bazowych w Funduszu raz w miesiącu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe będzie dokonywać korekty błędów w ocenie aktywów lub w kalkulacji rentowności inwestycji Funduszu Ubezpieczeniowego bez żadnych celowych opóźnień, a dokonane korekty w wycenie będzie publikować na swojej stronie internetowej. Bilans na Koncie ubezpieczeniowym klienta będzie odpowiednio korygowany jednakże w przypadku gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, Towarzystwo Ubezpieczeniowe może zdecydować o niedokonywaniu korekty w bilansie Konta ubezpieczeniowego klienta. W przypadku, gdy taka korekta nie będzie na korzyść klienta, a wartość zmian Konta ubezpieczeniowego była poprzednio raportowana klientowi, Ubezpieczający będzie poinformowany o takich zmianach w przyszłym corocznym liście.

4. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel ma prawo do jednostronnej zmiany statutu Funduszu Ubezpieczeniowego pod następującymi warunkami: na podstawie zmiany ogólnie obowiązujących przepisów prawa.

Zmiana statutu odbywa się w formie wydania nowej wersji statutu, która zostanie opublikowana przez Ubezpieczyciela na stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana jest skuteczna z dniem podanym w nowej wersji statutu.

Towarzystwo Ubezpieczeniowe informuje Ubezpieczającego o zmianach w Statucie bez żadnych nadmiernych opóźnień jednakże w ostatnim liście zawierającym wymagane informacje dla Ubezpieczającego (coroczny list).

5. Postanowienia końcowe

Statut Funduszu Ubezpieczeniowego wchodzi w życie z dniem 1. 1. 2019.