

STATUT NOVIS FIXED INCOME POJISTNÉHO FONDU

1. Základní ustanovení

NOVIS Fixed Income Pojistný Fond je vytvořen a spravován společností NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Pojišťovna a.s., se sídlem Náměstí Ludovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, IČO: 47 251 301, která je zapsána v Obchodním rejstříku Okresního soudu Bratislava I, oddíl Sa, vložka č.: 5851/B (dále jen „Pojišťovna“).

Úplné označení pojistného fondu zní: NOVIS Fixed Income Pojistný Fond (dále jen „Fond“).

Fond byl vytvořen v roce 2019 na dobu neurčitou.

2. Zaměření a cíle investiční politiky Fondu

Fond je vlastní fond Pojišťovny. Fond je negarantovaný, což znamená, že investiční rizika plně nese pojistník a Pojišťovna neposkytuje garanci kapitálu ani výnosu.

Fond investuje přímo či nepřímo do státních a korporátních dluhopisů s pevným úrokem, čímž je tvořena většina investic, zatímco dluhové cenné papíry s pohyblivým úrokem mohou představovat nižší podíl. Není to garantováno, ale je očekáváno, že Fond bude mít nižší volatilitu a relativně stabilní kladnou výkonnost.

Výběr dluhových cenných papírů, do kterých Fond investuje, není omezen kritériem doby jejich trvání. Obdobně není stanovena ani maximální modifikovaná durace portfolia majetku Fondu, nebo jiné ukazatele, kterými se limituje úrokové nebo kreditní riziko.

Fond může také investovat do dluhových cenných papírů, jejichž emitenti jsou kreditně hodnoceni v neinvestičním pásmu, přičemž není stanoven maximální podíl těchto cenných papírů ve Fondu. Emitenti s hodnocením v investičním pásmu jsou ti, kteří mají kreditní hodnocení provedené ratingovou agenturou minimálně na stanovené úrovni, tj. v případě agentur Standard & Poor's a Fitch hodnocení na úrovni BBB a v případě agentury Moody's hodnocení na úrovni Baa3. Emitenti s hodnocením v neinvestičním pásmu jsou ti, kteří nemají kreditní hodnocení provedené ratingovou agenturou minimálně na výše uvedené úrovni.

Pokud Fond investuje do dluhových cenných papírů přímo, může vybírat pouze ty, které byly vydány emitenty s kreditním hodnocením provedeným renomovanou ratingovou agenturou nebo které byly Pojišťovnou podrobeny vnitřnímu procesu hodnocení. Pokud Fond do dluhových cenných papírů investuje nepřímo prostřednictvím investičního fondu, jeho správcovská společnost aplikuje při výběru cenných papírů pravidla hodnocení jejich úvěrové kvality podle dokumentace příslušného investičního fondu.

Fond je denominován v českých korunách, ale podkladová aktiva mohou být denominována v jiných měnách, což znamená, že výnos ve Fondu

může být ovlivněn nejen výkonností aktiv, ale také směnným kurzem měn. Měnové riziko není zajištěno.

Fond nemá stanovený cíl výnosnosti na základě indexu nebo ukazatele (benchmarku).

Fond může přímo či nepřímo investovat do následujících převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu kótovaných na burze cenných papírů, na jiném regulovaném trhu nebo do takových, které lze zpeněžit na fungujícím sekundárním trhu:

- Státní dluhopisy** - dluhové cenné papíry obvykle spojeny s výplatou výnosů a obvykle s původně stanovenou dobou splatnosti více než jeden rok. Dluhopisy, do kterých může Fond investovat, jsou státní dluhopisy nebo obligace garantované státním subjektem, a to bez územního omezení emitenta.
- Bankovní vklady** - bankovní vklady jsou zůstatky prostředků na běžných a vkladových účtech v bankách a pobočkách zahraničních bank se sídlem v zemích Evropského hospodářského prostoru se splatností do jednoho roku.
- Dluhopisy úvěrových a jiných finančních institucí** - dluhopisy nebo jiné peněžní nástroje (např. pokladniční poukázky) vydané licencovanou úvěrovou institucí nebo jinou finanční institucí s provozní licencí v rámci zemí Evropského hospodářského prostoru.
- Korporátní dluhopisy** - dluhopisy nebo jiné peněžní nástroje (např. pokladniční poukázky) vydané obchodní společností. Jde obvykle o dluhové cenné papíry se splatností více než 6 měsíců. Výběr dluhopisů není omezen sídlem nebo působením emitenta na určitém území nebo v určitém odvětví hospodářství.
- Různá aktiva** - do této skupiny patří aktiva, která nejsou zařaditelná do jiných skupin uvedených výše. Mohou to být nekótované dluhopisy, akcie nebo jiné nekótované cenné papíry a aktiva.

Při běžném vývoji na trhu může Fond investovat pouze následujícím způsobem:

Typ aktiva	Max. podíl	Cílový podíl
A. Státní dluhopisy	100%	10%
B. Bankovní vklady	20%	10%
C. Dluhopisy úvěrových a jiných finančních institucí	20%	10%
D. Korporátní dluhopisy	100%	60%
E. Různá aktiva	20%	10%

Maximální podíl bankovních vkladů se může dočasně zvýšit až na úroveň 50 % majetku Fondu, pokud je to odůvodněno mimořádnou situací na trhu nebo v důsledku významně zvýšeného počtu žádostí o vyplacení prostředků z Fondu.

Uvedené třídy aktiv mohou být Fondem drženy přímo nebo nepřímo prostřednictvím investičních fondů. Pokud Fond investuje nepřímo, tak to dělá prostřednictvím nákupů podílových listů (nebo podobných cenných papírů) subjektů kolektivního investování dluhopisových nebo smíšených investičních fondů, které se zaměřují na investice do výše uvedených aktiv.

Fond může využívat pouze takové investiční fondy, u kterých mezi Pojišťovnou a správcovskou společností nebo osobou spravující investiční fond není jakékoliv majetkové propojení (tzn. že se nejedná o fyzické nebo právnické osoby s úzkými vazbami k Pojišťovně) a ani obchodní nebo jiné vztahy, které by mohly ovlivnit nezávislost investičního procesu. Klíčové informace pro investory (KIID), prospekty, statuty a obdobné dokumenty těchto investičních fondů jsou k dispozici na webových stránkách Pojišťovny (<https://www.novis.eu/cz/novis-fondy>).

Investice kromě bankovních vkladů jsou minimálně ve výši 80 % majetku Fondu realizované prostřednictvím investičních fondů, přičemž musí jít o investiční fondy, které jsou spravovány na základě pravidel stanovených směrnici 2009/65/ES o podnikání kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (UCITS).

Fond nemá možnost si půjčovat. Majetek ve Fondu může být investován do finančních derivátů, pouze pokud jsou přijaty k obchodování na regulovaném trhu a je-li účelem snížení rizika. Protistranou při obchodech s finančními deriváty musí být clearingové (zúčtovací) centrum burzy cenných papírů nebo jiného regulovaného trhu. Správcovské společnosti investičních fondů mohou využívat deriváty v souladu s pravidly vymezenými v dokumentaci příslušného investičního fondu.

3. Pravidla oceňování majetku ve Fondu

Pojišťovna oceňuje majetek Fondu s odbornou péčí. Celková hodnota podkladových aktiv se dělí na podílové jednotky. Každá podílová jednotka má stabilní hodnotu jedné měnové jednotky, tj. 1,00 Kč.

Měsíční zhodnocení Fondu se vypočítá jako vážený průměr měsíčního zhodnocení (v %) jednotlivých podkladových aktiv, přičemž použitá váha odpovídá relativnímu podílu tržní hodnoty příslušného podkladového aktiva na celkové hodnotě všech podkladových aktiv v rámci Fondu. Proto když roste hodnota majetku Fondu, roste v poměru 1:1 i počet podílových jednotek.

Měsíční zhodnocení (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. Pokud je tržní cena stanovena oficiálním výkazem poskytnutým správcem cenných papírů, musí být využita při měsíčním zhodnocení.

Zhodnocení Fondu se vypočítá do 5 pracovních dnů od konce měsíce. Pokud není v době výpočtu měsíčního zhodnocení k dispozici tržní cena konkrétního podkladového aktiva z konce měsíce (měsíční výkaz cenných papírů není ještě k dispozici), měsíční zhodnocení aktiva se

vypočítá jako vážený průměr měsíčních zhodnocení za předchozí 3 měsíce, přičemž je zohledněn objem konkrétních podkladových aktiv, která byla v těchto měsících použita ve Fondu. Pokud je dostupné pouze kvartální zhodnocení podkladových aktiv, použije se pro výpočet jedna třetina posledního kvartálního zhodnocení. Pojišťovna jednou měsíčně aktualizuje a zveřejňuje vývoj zhodnocení Fondu, tak i podíly podkladových aktiv ve Fondu na svých webových stránkách www.novis.eu.

Případné chyby v ocenění aktiv nebo výpočtu zhodnocení Fondu Pojišťovna neprodleně opraví a správné hodnoty zveřejní na svých webových stránkách. Zůstatek na pojistném účtu pojistníka bude odpovídajícím způsobem upraven, ovšem v případě, že taková úprava nebude ve prospěch pojistníka, může Pojišťovna rozhodnout a neupravovat zůstatek na pojistném účtu pojistníka. V případě, že zmiňovaná úprava bude realizována, nebude ve prospěch pojistníka a vývoj zhodnocení jeho pojistného účtu mu už byl reportován, bude o této úpravě informován ve výročním dopise.

Náklady spojené s nákupem cenných papírů nebo podílových listů investičních fondů hradí Pojišťovna bez jejich přenosu do závazků Fondu. Náklady, které vznikají na úrovni podkladových aktiv (např. poplatek za správu fondu, transakční náklady v rámci investičního fondu), jsou promítnuty do zhodnocení podkladového aktiva, a tak nepřímo i do zhodnocení Fondu. Pojišťovna kompenzuje veškeré náklady a poplatky, které má v souvislosti s Fondem přes „investiční srážku“, kterou Pojišťovna na základě příslušných ustanovení Všeobecných pojistných podmínek může odpočítávat z pojistného účtu.

4. Pravidla omezení a rozložení rizika

Fond musí vždy používat investiční fondy od nejméně dvou různých správcovských společností, maximální přípustný podíl pro jeden investiční fond je ve výši 80 % majetku Fondu.

Pro nepřímé investice prováděné prostřednictvím investičních fondů správcovské společnosti použijí pravidla omezení a rozložení rizik podle dokumentace pro příslušný investiční fond. Pokud Fond investuje přímo, platí pro investice následující pravidla:

- A. Pokud Fond využívá bankovní vklady, bankovní dluhopisy nebo jiné cenné papíry vydané bankou, hodnota těchto aktiv ve vztahu k jedné bance nesmí přesáhnout 10 % majetku Fondu.
- B. Hodnota převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných stejným emitentem nesmí tvořit více než 20 % hodnoty majetku Fondu, pokud není dále uvedeno jinak. Totéž omezení platí, i když Fond investuje do cenných papírů různých emitentů, které patří do jednoho konsolidovaného celku.
- C. Fond je oprávněn investovat až 100 % aktiv do převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu od různých emitentů, které jsou garantované nebo vydané členským státem EU nebo jeho místními orgány, jinými státy nebo mezinárodními organizacemi veřejnoprávního charakteru. V tomto případě se cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu musí rozdělit do nejméně

šesti různých emisí, přičemž cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu mohou pocházet z jediné emise v nejvýše 30 % z celkových aktiv Fondu. Všechny cenné papíry jedné země nebo mezinárodní organizace nemohou mít dohromady váhu více než 30 % z celkových aktiv Fondu.

D. Z majetku Fondu se neposkytují půjčky nebo úvěry.

5. Změny Statutu

Statut Fondu je Pojišťovna oprávněna měnit pouze na základě změny obecně závazných právních předpisů, pokud to je vyžádáno jako výsledek dohledové činnosti regulátora, rozhodovací činnosti soudů, nebo se část investiční strategie stane na základě vlivu externích faktorů nerealistická. Změna statutu vyžaduje splnění níže uvedených informačních povinností.

Změna statutu se uskuteční vydáním nového znění statutu, který Pojišťovna zveřejní na svých webových stránkách www.novis.eu. Změna je účinná dnem uvedeným v novém znění statutu.

O změně statutu Pojišťovna informuje pojistníka nejméně 30 (třicet) dnů před účinností nového statutu.

6. Závěrečná ustanovení

Statut Fondu v tomto znění je účinný od 1.12.2020.