

1. Postanowienia podstawowe

Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Stały Dochód został utworzony i jest zarządzany przez NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., z siedzibą pod adresem: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Słowacja, numer rejestrowy: 47 251 301, zarejestrowany w Rejestrze Handlowym Sądu Rejonowego Bratislava I, Słowacja, Sekcja: Sa, numer wpisu: 5851/ B (zwany dalej "Ubezpieczycielem").

Pełna nazwa funduszu to: Ubezpieczeniowy Fundusz Kapitałowy NOVIS Stały Dochód (zwany dalej „Funduszem”).

Fundusz został utworzony w 2019 roku na czas nieokreślony.

2. Kierunek i cele polityki inwestycyjnej Funduszu

Fundusz jest funduszem własnym Ubezpieczyciela. Fundusz jest funduszem niegwarantowanym, co oznacza, że ryzyko inwestycyjne w całości ponosi Ubezpieczający, a Ubezpieczyciel nie udziela gwarancji kapitału ani rentowności.

Fundusz inwestuje bezpośrednio lub pośrednio w obligacje rządowe i korporacyjne o stałym oprocentowaniu, które stanowią większość inwestycji, natomiast dłużne papiery wartościowe o zmiennym oprocentowaniu mogą mieć niewielki udział. Oczekuje się, chociaż nie jest to gwarantowane, że Fundusz będzie charakteryzował się mniejszą zmiennością i względnie stabilnymi dodatnimi wynikami.

Przy wyborze dłużnych papierów wartościowych, w które inwestuje Fundusz, okres ich trwania nie jest kryterium ograniczającym. Nie ma również maksymalnego zmodyfikowanego czasu trwania zestawu aktywów Funduszu ani innych wskaźników ograniczających ryzyko stopy procentowej lub ryzyko kredytowe.

Fundusz może również inwestować w dłużne papiery wartościowe emitentów o ratingu nie-inwestycyjnym, bez określania maksymalnego współczynnika takich dłużnych papierów wartościowych w Funduszu. Emitenci posiadający rating inwestycyjny to tacy, których rating kredytowy oceniany przez agencję ratingową jest co najmniej na określonym poziomie, tj. w przypadku agencji Standard & Poor's i Fitch rating na poziomie BBB, a w przypadku agencji Moody's rating na poziomie Baa3. Emitenci posiadający rating nie-inwestycyjny to tacy, którzy nie posiadają ratingu kredytowego wystawionego przez agencję ratingową co najmniej na wyżej określonym poziomie.

Jeżeli Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe bezpośrednio, może wybrać tylko te, które zostały wyemitowane przez emitentów, którzy posiadają ocenę kredytową sporządzoną przez renomowaną agencję ratingową lub zostały poddane procesowi oceny wewnętrznej przeprowadzonej przez Ubezpieczyciela. Jeżeli Fundusz inwestuje w dłużne papiery wartościowe pośrednio za pośrednictwem funduszu inwestycyjnego, jego spółka zarządzająca występuje o wybór zasad dotyczących papierów wartościowych w celu oceny jego jakości кредито-

wej, zgodnie z dokumentacją odpowiedniego funduszu inwestycyjnego.

Fundusz jest denominowany w złotych, ale aktywa bazowe mogą być denominowane w innych walutach, co oznacza, że na zwrot z Funduszu mogą wpływać nie tylko wyniki aktywów, ale także kurs wymiany walut. Ryzyko walutowe nie jest zabezpieczane.

Fundusz nie ma oczekiwanej, z góry założonej rentowności związanej z indeksem lub wskaźnikiem referencyjnym.

Fundusz może inwestować bezpośrednio lub pośrednio w następujące zbywalne papiery wartościowe i instrumenty rynku pieniężnego notowane na oficjalnej giełdzie, na innym rynku regulowanym lub w te, które można spieniężyć na funkcjonującym rynku wtórnym:

- A. **Obligacje rządowe** - dłużne papiery wartościowe zwykle związane z wypłatą przychodów i zwykle o pierwotnym terminie zapadalności dłuższym niż jeden rok. Obligacje, w które może inwestować Fundusz, to obligacje rządowe lub obligacje gwarantowane przez podmiot państwowy, bez ograniczeń terytorialnych emitenta.
- B. **Depozyty bankowe** - depozyty bankowe to salda na rachunkach bieżących i depozytowych w bankach lub w oddziałach banku zagranicznego z siedzibą w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego z terminem zapadalności do jednego roku.
- C. **Obligacje instytucji kredytowych lub innych instytucji finansowych** - obligacje lub inne instrumenty pieniężne (np. bony skarbowe) emitowane przez licencjonowaną instytucję kredytową lub inną instytucję finansową posiadającą licencję na prowadzenie działalności w krajach Europejskiego Obszaru Gospodarczego.
- D. **Obligacje korporacyjne** - obligacje lub inne instrumenty pieniężne (np. bony skarbowe) emitowane przez spółkę handlową. Są to zazwyczaj dłużne papiery wartościowe o terminie zapadalności powyżej 6 miesięcy. Wybór obligacji nie jest ograniczony siedzibą lub działalnością emitenta na określonym terytorium lub w określonym sektorze gospodarki.
- E. **Pozostałe aktywa** - jest to kategoria aktywów, których nie można zaklasyfikować do żadnej z wyżej wymienionych grup, np. nienotowane obligacje, udziały lub akcje lub inne nienotowane papiery wartościowe i aktywa.

Fundusz może inwestować tylko w następujący sposób w zwykłych warunkach rynkowych:

Typ aktywów	Udział maksymalny	Udział docelowy
A. Obligacje rządowe	100%	10%
B. Depozyty bankowe	20%	10%
C. Obligacje instytucji kredytowych lub innych instytucji finansowych	20%	10%
D. Obligacje korporacyjne	100%	60%
E. Pozostałe aktywa	20%	10%

Maksymalny udział depozytów bankowych może zostać czasowo zwiększony do poziomu 50% aktywów Funduszu, jeżeli jest to uzasadnione wyjątkową sytuacją rynkową lub znacznie zwiększoną liczbą wniosków o wypłatę z Funduszu.

Wyżej wymienione klasy aktywów mogą być przechowywane bezpośrednio przez Fundusz lub pośrednio przez fundusz inwestycyjny. Jeżeli Fundusz inwestuje pośrednio, dokonuje tego poprzez zakup jednostek (lub podobnych papierów wartościowych) przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w obligacje lub mieszanych funduszy inwestycyjnych, które koncentrują się na inwestowaniu w wyżej wymienione aktywa.

Fundusz może korzystać z innych funduszy inwestycyjnych tylko w przypadku, gdy nie istnieją ani powiązania własnościowe pomiędzy Ubezpieczycielem a spółką zarządzającą aktywami lub osobą zarządzającą funduszem inwestycyjnym (tj. nie jest to osoba fizyczna ani prawna o bliskich powiązaniach z Ubezpieczycielem), ani nie występują stosunki handlowe lub inne, które mogłyby wpłynąć na niezależność procesu inwestycyjnego. Dokument zawierający kluczowe informacje dla inwestorów (KIID), Prospekty, Statuty i podobne dokumenty dotyczące tych funduszy inwestycyjnych są dostępne na stronie internetowej Ubezpieczyciela (<https://www.novis.eu/pl/novis-funds>).

Co najmniej 80% inwestycji Funduszu (z wyłączeniem depozytów bankowych) realizowanych jest za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych, którymi należy zarządzać zgodnie z zasadami określonymi w dyrektywie Parlamentu Europejskiego i Rady 2009/65/WE z dnia 13 lipca 2009 r. w sprawie koordynacji przepisów ustawowych, wykonawczych i administracyjnych odnoszących się do przedsiębiorstw zbiorowego inwestowania w zbywalne papiery wartościowe (UCITS).

Fundusz nie ma możliwości skorzystania z pożyczki. Aktywa Funduszu mogą być inwestowane w finansowe instrumenty pochodne tylko wtedy, gdy są dopuszczone do obrotu na rynku regulowanym i wyłącznie w celu ograniczenia ryzyka. Kontrahent w obrocie instrumentami pochodnymi musi być centrum rozliczeniowym giełdy lub innego rynku regulowanego. Spółki zarządzające funduszami inwestycyjnymi mogą stosować instrumenty pochodne zgodnie z zasadami określonymi w dokumentacji odpowiedniego funduszu inwestycyjnego.

3. Zasady wyceny Aktywów Funduszu

Ubezpieczyciel wycenia aktywa Funduszu z należytą starannością przy uwzględnieniu zawodowego charakteru prowadzonej przez niego działalności gospodarczej. Całkowita wartość aktywów bazowych jest podzielona na jednostki. Każda jednostka ma stałą wartość jednej jednostki walutowej, t.j. 1 złoty.

Miesięczne wyniki Funduszu są obliczane jako średnia ważona miesięcznych wyników (w %) poszczególnych aktywów bazowych, podczas gdy zastosowana waga odpowiada stosunkowemu udziałowi wartości rynkowej odpowiednich aktywów bazowych w całkowitej wielkości wszystkich aktywów bazowych w ramach Funduszu. W konsekwencji, wraz ze wzrostem wartości aktywów Funduszu rośnie liczba jednostek w skali 1: 1.

Miesięczne wyniki (w %) odpowiednich aktywów bazowych są obliczane jako procentowa zmiana ceny rynkowej aktywów na koniec danego miesiąca w porównaniu z ceną rynkową na koniec poprzedniego miesiąca. Jeśli cena rynkowa jest określona w oficjalnym oświadczeniu deponenta papierów wartościowych, musi być ona wykorzystana w miesięcznych wynikach.

Wynik Funduszu jest obliczany w ciągu 5 dni roboczych po zakończeniu każdego miesiąca. Jeżeli cena rynkowa danego aktywa bazowego na koniec miesiąca nie jest dostępna w momencie obliczania miesięcznego wyniku takiego aktywa (miesięczne zestawienie papierów wartościowych nie jest jeszcze dostępne), miesięczny wynik aktywa oblicza się jako średnią ważoną miesięcznych wyników za poprzednie 3 miesiące, z uwzględnieniem wolumenu określonych aktywów bazowych, które zostały wykorzystane w Funduszu w ciągu tych miesięcy. Jeżeli dostępne są tylko kwartalne wyniki aktywów bazowych, do obliczeń wykorzystuje się jedną trzecią ostatniego kwartalnego wyniku.

Ubezpieczyciel raz w miesiącu aktualizuje i publikuje wyniki Funduszu oraz udział aktywów bazowych w Funduszu na swojej stronie internetowej www.novis.eu.

Ubezpieczyciel bez zbędnej zwłoki poprawi wszelkie błędy w wycenie aktywów lub w obliczeniu rozwoju wyników Funduszu i opublikuje prawidłowe wartości na swojej stronie internetowej. Saldo konta ubezpieczeniowego ubezpieczającego zostanie odpowiednio skorygowane, jednakże w przypadku gdy taka korekta nie byłaby korzystna dla ubezpieczającego, Ubezpieczyciel może zdecydować o nie korygowaniu salda konta ubezpieczeniowego ubezpieczającego. W przypadku gdyby taka korekta została dokonana i nie byłaby korzystna dla ubezpieczającego, a zmiany wartości konta ubezpieczeniowego zostały mu już zgłoszone, ubezpieczający zostanie poinformowany o takiej zmianie w Rocznej informacji o stanie ubezpieczenia.

Koszty związane z nabyciem papierów wartościowych lub jednostek uczestnictwa funduszy inwestycyjnych ponosi Ubezpieczyciel, bez przenoszenia ich na zobowiązania Funduszu. Koszty, które powstają na poziomie aktywów bazowych Funduszu (np. opłata za zarządzanie funduszem inwestycyjnym, koszty transakcji w ramach funduszu inwestycyjnego), są odzwierciedlane w wynikach aktywów bazowych, a tym samym pośrednio w wynikach Funduszu. Ubezpieczyciel rekompensuje wszystkie koszty i opłaty związane z Funduszem poprzez „opłatę inwestycyjną”, która może być potrącana z salda konta ubezpieczeniowego na podstawie odpowiednich postanowień Ogólnych Warunków Ubezpieczenia (OWU).

4. Zasady ograniczania i dywersyfikacji ryzyk

Fundusz musi zawsze korzystać z funduszy inwestycyjnych co najmniej dwóch różnych spółek zarządzających aktywami, maksymalny dopuszczalny udział jednego funduszu inwestycyjnego wynosi 80% aktywów Funduszu.

W przypadku inwestycji pośrednich dokonywanych za pośrednictwem funduszy inwestycyjnych spółki zarządzające aktywami stosują zasady ograniczania i dywersyfikacji ryzyk określone w dokumentacji odpo-

wiedniego funduszu inwestycyjnego. Jeśli Fundusz inwestuje bezpośrednio, do inwestycji mają zastosowanie następujące zasady:

- A. Jeżeli Fundusz korzysta z depozytów bankowych, obligacji bankowych lub innych papierów wartościowych wyemitowanych przez bank, wartość tych aktywów związanych z jednym bankiem nie może przekraczać 10% aktywów Funduszu.
- B. Wartość zbywalnych papierów wartościowych i instrumentów rynku finansowego wyemitowanych przez tego samego emitenta nie może przekraczać 20% wartości aktywów Funduszu, chyba że poniżej wskazano inaczej. To samo ograniczenie ma zastosowanie, nawet jeśli Fundusz inwestuje w papiery wartościowe różnych emitentów należących do jednej skonsolidowanej grupy.
- C. Fundusz może inwestować do 100% aktywów Funduszu w zbywalne papiery wartościowe i instrumenty rynku finansowego różnych emitentów, które są gwarantowane lub emitowane przez państwo członkowskie UE lub jego władze lokalne, inne państwowe lub międzynarodowe organizacje o charakterze publicznym. W takim przypadku papiery wartościowe lub instrumenty rynku finansowego muszą być podzielone na co najmniej sześć różnych emisji, przy czym papiery wartościowe lub instrumenty rynku finansowego z jednej emisji nie mogą przekroczyć 30% aktywów Funduszu. Wszystkie papiery wartościowe jednego kraju lub organizacji międzynarodowej nie mogą przekraczać 30% aktywów Funduszu.
- D. Żadne pożyczki ani kredyty nie są udzielane z aktywów Funduszu.

5. Zmiany statutu

Ubezpieczyciel jest uprawniony do zmiany Statutów Ubezpieczeniowych Funduszy Kapitałowych tylko w przypadku zmiany powszechnie obowiązujących przepisów prawa, jeśli jest to wymagane w wyniku czynności nadzorczych organu nadzoru, orzeczeń sądowych lub gdy część strategii inwestycyjnej stanie się nierealna ze względu na czynniki zewnętrzne. Zmiana statutów wymaga przestrzegania poniższych obowiązków informacyjnych.

Zmiana Statutu wymaga wydania nowego brzmienia Statutu, który Ubezpieczyciel opublikuje na swojej stronie internetowej www.novis.eu. Zmiana obowiązuje od dnia określonego w nowej wersji Statutu.

Ubezpieczyciel informuje ubezpieczającego o zmianie Statutu na co najmniej 30 (trzydzieści) dni kalendarzowych przed wejściem w życie nowego Statutu.

6. Postanowienia końcowe

Poniższy Statut Funduszu obowiązuje od 01.12.2020 r.