

ŠTATÚT NOVIS FIXED INCOME POISTNÉHO FONDU

1. Základné ustanovenia

NOVIS Fixed Income Poistný Fond je vytvorený a spravovaný spoločnosťou NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s., so sídlom Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, IČO: 47 251 301, ktorá je zapísaná v Obchodnom registri Okresného súdu Bratislava I, oddiel: Sa, vložka č.: 5851/B (ďalej len „Poistovňa“).

Úplné označenie poistného fondu znie: NOVIS Fixed Income Poistný Fond (ďalej len „Fond“).

Fond bol vytvorený v roku 2019 na dobu neurčitú.

2. Zameranie a ciele investičnej politiky Fondu

Fond je vlastný fond Poistovne. Fond je negarantovaný, čo znamená, že investičné riziká plne znáša poistník a Poistovňa neposkytuje garanciu kapitálu ani výnosu.

Fond investuje priamo alebo nepriamo do štátnych a korporátnych dlhopisov s pevným úrokom, ktoré tvoria väčšinu investícií, zatiaľ čo dlhové cenné papiere s pohyblivým úrokom môžu byť zastúpené s nižším podielom. Očakáva sa, ale nie je garantované, že Fond bude mať nízku volatilitu a relatívne stabilnú pozitívnu výkonnosť.

Pri výbere dlhových cenných papierov, do ktorých Fond investuje nie je obmedzujúcim kritériom ich trvanie. Rovnako nie je stanovená ani maximálna modifikovaná dĺžka portfólia majetku Fondu, prípadne iné ukazovatele, ktorými sa limituje úrokové alebo kreditné riziko.

Fond môže investovať aj do dlhových cenných papierov, pri ktorých kreditné hodnotenie emitentov je v neinvestičnom pásme, pričom nie je stanovený maximálny pomer takýchto dlhových cenných papierov vo Fonde. Emitenti s hodnotením v investičnom pásme sú tí, ktorí majú kreditné hodnotenie vykonané ratingovou agentúrou minimálne na stanovenej úrovni, t.j. v prípade agentúr Standard & Poor's a Fitch hodnotenie na úrovni BBB a v prípade agentúry Moody's hodnotenie na úrovni Baa3. Emitenti s hodnotením v neinvestičnom pásme sú tí, ktorí nemajú kreditné hodnotenie vykonané ratingovou agentúrou minimálne na vyššie stanovenej úrovni.

Ak Fond investuje do dlhových cenných papierov priamo, môže vybrať iba tie, ktoré boli vydané emitentmi, ktorí majú kreditné hodnotenie vykonané renomovanou ratingovou agentúrou alebo ktoré boli podrobené vnútornému procesu hodnotenia vykonaného Poistovňou. Ak Fond do dlhových cenných papierov investuje nepriamo prostredníctvom investičného fondu, jeho správcovská spoločnosť aplikuje pri výbere cenných papierov pravidlá hodnotenia ich úverovej kvality podľa dokumentácie príslušného investičného fondu.

Fond je denominovaný v eurách, ale podkladové aktíva môžu byť denominované v iných menách, čo znamená, že výnos vo Fonde môže byť ovplyvnený nielen výkonnosťou aktív, ale aj výmenným kurzom mien.

Menové riziko nie je zaistené.

Fond nemá stanovený cieľ výnosnosti na základe indexu alebo ukazovateľa (benchmark).

Fond môže priamo alebo nepriamo investovať do nasledujúcich prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu kótovaných na burze cenných papierov, na inom regulovanom trhu alebo do takých, ktoré je možné speňažiť na fungujúcom sekundárnom trhu:

- Štátne dlhopisy** - dlhové cenné papiere zvyčajne spojené s výplátou výnosov a zvyčajne s pôvodne stanovenou splatnosťou viac ako jeden rok. Dlhopisy, do ktorých môže Fond investovať, sú štátne dlhopisy alebo obligácie garantované štátnym subjektom a to bez územného obmedzenia emitenta.
- Bankové vklady** - bankové vklady sú zostatky prostriedkov na bežných a vkladových účtoch v bankách a pobočkách zahraničných bánk so sídlom v krajinách Európskeho hospodárskeho priestoru so splatnosťou do jedného roka.
- Dlhopisy úverových a iných finančných inštitúcií** - dlhopisy alebo iné peňažné nástroje (napr. pokladničné poukážky) vydané licencovanou úverovou inštitúciou alebo inou finančnou inštitúciou s prevádzkovou licenciou v rámci krajín Európskeho hospodárskeho priestoru.
- Korporátne dlhopisy** - dlhopisy alebo iné peňažné nástroje (napr. pokladničné poukážky) vydané obchodnou spoločnosťou. Ide zvyčajne o dlhové cenné papiere so splatnosťou viac ako 6 mesiacov. Výber dlhopisov nie je obmedzený sídlom alebo pôsobením emitenta na určitom území alebo v určitom sektore hospodárstva.
- Rôzne aktíva** - do tejto skupiny patria aktíva, ktoré nie sú zaradené do iných skupín uvedených vyššie. Môžu to byť nekótované dlhopisy, akcie alebo iné nekótované cenné papiere a aktíva.

Pri bežnom vývoji na trhu môže Fond investovať iba nasledujúcim spôsobom:

Typ aktíva	Max. podiel	Cieľový podiel
A. Štátne dlhopisy	100%	10%
A. Bankové vklady	20%	10%
C. Dlhopisy úverových a iných finančných inštitúcií	20%	10%
D. Korporátne dlhopisy	100%	60%
E. Rôzne aktíva	20%	10%

Maximálny podiel bankových vkladov sa môže dočasne zvýšiť až na úroveň 50 % majetku Fondu, ak je to odôvodnené mimoriadnou situáciou na trhu alebo v dôsledku významne zvýšeného počtu žiadostí o vyplatenie prostriedkov z Fondu.

Uvedené triedy aktív môžu byť Fondom držané priamo alebo nepriamo prostredníctvom investičných fondov. Ak Fond investuje nepriamo, tak to robí prostredníctvom nákupov podielových listov (alebo podobných cenných papierov) subjektov kolektívneho investovania dlhopisových alebo zmiešaných investičných fondov, ktoré sa zameriavajú na investície do vyššie uvedených aktív.

Fond môže využívať iba také investičné fondy, kde medzi Poistovňou a správcovskou spoločnosťou alebo osobou spravujúcou investičný fond nie sú majetkové prepojenia (tj. nejde o fyzickú alebo právnickú osobu s úzkymi väzbami k Poistovni) a ani obchodnoprávne alebo iné vzťahy, ktoré by mohli ovplyvniť nezávislosť investičného procesu. Dokument s kľúčovými informáciami pre investorov (KIID), Prospekty, Štatúty a obdobné dokumenty týchto investičných fondov sú k dispozícii na webovom sídle Poistovne (<https://www.novis.eu/sk/novis-fondy>).

Investície okrem bankových vkladov sú minimálne vo výške 80 % majetku Fondu realizované prostredníctvom investičných fondov, pričom musí ísť o investičné fondy, ktoré sú spravované na základe pravidiel vymedzených smernicou 2009/65/ES o podnikoch kolektívneho investovania do prevoditeľných cenných papierov (UCITS).

Fond nemá možnosť si požičiavať. Majetok vo Fonde môže byť investovaný do finančných derivátov, ktoré sú prijaté na obchodovanie na regulovanom trhu a len za účelom znižovania rizika. Protistranou pri obchodoch s finančnými derivátmi bude clearingové centrum burzy cenných papierov alebo iného regulovaného trhu. Správcovské spoločnosti investičných fondov môžu využívať deriváty v súlade s pravidlami vymedzenými v dokumentácii príslušného investičného fondu.

3. Pravidlá oceňovania majetku vo Fonde

Poistovňa oceňuje majetok Fondu s odbornou starostlivosťou. Celková hodnota podkladových aktív sa delí na podielové jednotky. Každá podielová jednotka má stabilnú hodnotu jednej menovej jednotky, tj. 1,00 euro.

Mesačné zhodnotenie Fondu sa vypočíta ako vážený priemer mesačného zhodnotenia (v %) jednotlivých podkladových aktív, pričom použitá váha zodpovedá relatívnemu podielu trhovej hodnoty príslušného podkladového aktíva na celkovej hodnote všetkých podkladových aktív v rámci Fondu. Preto keď rastie hodnota majetku Fondu, rastie 1:1 aj počet podielových jednotiek.

Mesačné zhodnotenie (v %) príslušného podkladového aktíva sa vypočíta ako percentuálna zmena trhovej ceny aktíva na konci príslušného mesiaca v porovnaní s trhovou cenou na konci predchádzajúceho mesiaca. Pokiaľ je trhovú cenu stanovená oficiálnym výkazom poskytnutým správcom cenných papierov, musí byť využitá pri mesačnom zhodnotení.

Zhodnotenie Fondu sa vypočíta do 5 pracovných dní od konca mesiaca. Ak nie je v čase výpočtu mesačného zhodnotenia k dispozícii koncomesačná trhovú cena konkrétneho podkladového aktíva (mesačný výkaz cenných papierov nie je ešte k dispozícii), mesačné zhodnotenie aktíva sa vypočíta ako vážený priemer mesačných zhodnotení za predchádzajúce 3 mesiace, pričom je zohľadnený objem konkrétnych podkladových aktív, ktoré boli v týchto mesiacoch použité vo Fonde. Pokiaľ je dostupné len kvartálne zhodnotenie podkladových aktív, pre výpočet sa použije jedna tretina posledného kvartálneho zhodnotenia.

Poistovňa raz mesačne aktualizuje a zverejňuje vývoj zhodnotenia Fondu, tak ako aj podiely podkladových aktív vo Fonde na svojom webovom sídle www.novis.eu.

Prípadné chyby v ocenení aktív alebo výpočte zhodnotenia Fondu Poistovňa bezodkladne opraví a správne hodnoty zverejní na svojom webovom sídle. Zostatok na poistnom účte poistníka bude zodpovedajúcim spôsobom upravený, avšak v prípade, že takáto úprava nie je v prospech poistníka, Poistovňa môže rozhodnúť neupravovať zostatok na poistnom účte poistníka. V prípade, že spomínaná úprava bude realizovaná a nebude v prospech poistníka a vývoj zhodnotenia jeho poistného účtu mu už bol reportovaný, bude o tejto úprave informovaný vo výročnom liste.

Náklady spojené s nákupom cenných papierov alebo podielových listov investičných fondov hradí Poistovňa bez ich prenosu do záväzkov Fondu. Náklady, ktoré vznikajú na úrovni podkladových aktív Fondu (napr. poplatok za správu investičného fondu, transakčné náklady v rámci investičného fondu), sú premietnuté do zhodnotenia podkladového aktíva a tak nepriamo aj do zhodnotenia Fondu. Poistovňa kompenzuje všetky náklady a poplatky, ktoré má v súvislosti s Fondom cez „investičnú zrážku“, ktorú Poistovňa na základe príslušných ustanovení Všeobecných poistných podmienok môže odrátavať z poistného účtu.

4. Pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika

Fond musí vždy používať investičné fondy od najmenej dvoch rôznych správcovských spoločností, maximálny prípustný podiel pre jeden investičný fond je vo výške 80 % majetku Fondu.

Pre nepriame investície uskutočňované prostredníctvom investičných fondov, správcovské spoločnosti uplatnia pravidlá obmedzenia a rozloženia rizika, podľa dokumentácie pre príslušný investičný fond. Ak Fond investuje priamo, platia pre investície nasledujúce pravidlá:

- Pokiaľ Fond využíva bankové vklady, bankové dlhopisy alebo iné cenné papiere vydané bankou, hodnota týchto aktív vo vzťahu k jednej banke nemôže presiahnuť 10 % majetku Fondu.
- Hodnota prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu vydaných rovnakým emitentom nesmie tvoriť viac ako 20 % hodnoty majetku Fondu, ak nie je ďalej uvedené inak. To isté obmedzenie platí, aj keď Fond investuje do cenných papierov rôznych emitentov, ktoré patria do jedného konsolidovaného celku.
- Fond je oprávnený investovať až 100 % aktív Fondu do prevoditeľných cenných papierov a nástrojov peňažného trhu od rôznych emitentov, ktoré sú zaručené alebo vydané členským štátom EÚ alebo jeho miestnymi orgánmi, inými štátmi alebo medzinárodnými organizáciami verejnoprávneho charakteru. V tomto prípade sa cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu musia rozdeliť do najmenej šiestich rôznych emisií, pričom cenné papiere alebo nástroje peňažného trhu môžu pochádzať z jednej emisie v najviac 30 % z celkových aktív Fondu. Všetky cenné papiere jednej krajiny alebo medzinárodnej organizácie nemôžu mať dokopy váhu viac ako 30 % z celkových aktív Fondu.
- Z majetku Fondu sa neposkytujú pôžičky alebo úvery.

5. Zmeny Štatútu

Štatút Fondu je Poistovňa oprávnená meniť len na základe zmeny všeobecne záväzných právnych predpisov, ak to je vyžadované ako výsledok

dohľadovej činnosti regulátora, rozhodovacej činnosti súdov, alebo ak sa časť investičnej stratégie stane na základe vplyvu externých faktorov nerealistická. Zmena štatútu si vyžaduje splnenie nižšie uvedených informačných povinností.

Zmena Štatútu sa uskutoční vydaním nového znenia Štatútu, ktorý Poistovňa zverejňuje na svojom webovom sídle www.novis.eu. Zmena je účinná dňom uvedeným v novom znení Štatútu.

O zmene Štatútu Poistovňa informuje poistníka najmenej 30 (tridsať) dní pred účinnosťou nového Štatútu.

6. Záverečné ustanovenia

Štatút Fondu v tomto znení je účinný od 1.12.2020.