

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 następných 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.

Rentowności obligacji + $(IF / 0,3)$

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.