

## 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](http://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](http://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.