

BEFEKTETÉSI POLITIKA

powered by



A NOVIS Fixed Income Eszközalaphoz, a NOVIS Glo-bal Select Eszközalaphoz, és a NOVIS Sustainability Eszközalaphoz

Érvényes: 2020. február 14-től visszavonásig

Tartalomjegyzék

- 1) A befektetési politika általános, minden eszközalaphoz vonatkozó szabályai
- 2) Az egyes eszközalaphoz befektetési politikája
 - a) NOVIS Fixed Income Eszközalap
 - b) NOVIS Global Select Eszközalap
 - c) NOVIS Sustainability Eszközalap

1. A befektetési politika általános, minden eszközalaphoz vonatkozó szabályai

Az eszközalaphoz típusa, futamideje

Az eszközalap a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások - a biztosítási szerződésben meghatározott levonásokkal csökkentett - díjából tőkebefektetés céljából a biztosító által létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt eszközállomány, mely azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységek-ből) áll.

A NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. (székhely: Námestie Ludovíta Štúra 2, 811 02 Bratislava, Szlovákia; a továbbiakban: Biztosító) által a szlovák biztosítási jogi rendelkezések alapján létrehozott eszközalaphoz nyílt végű, nyilvános eszközalaphoz, futamidejük a Biztosítónál történő nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart. Az eszközalaphoz kezelője minden esetben a Biztosító. Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi.

Az eszközalaphoz érintő befektetési korlátok

A Biztosító az általa kínált eszközalaphoz befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó jogszabályban rögzített befektetési szabályok szerint jár el. A Biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalaphoz típusának megfelelően alakítja ki a befektetési szabályokat.

A Biztosító az elérhető hozam maximalizálása és az eszközalap hatékony működése érdekében fenntartja a jogot a mögöttes befektetési eszközök változtatására a befektetési politika keretei között.

Az ügyletkötésekre vonatkozóan az eszközalaphozknál értékpapír-kölcsönzésre, ehhez kapcsolódóan visszavásárlási megállapodások kötésére, fedezeti és arbitrázs célú ügyletek kötésére nem kerülhet sor.

Az eszközalaphoz befektetési politikája nem követ, nem másol, illetve nem képez le semmilyen indexet vagy benchmarkot, ugyanakkor a

benchmark vonatkoztatási pontként szolgál az egyes eszközalaphoz teljesítményének mérésére, illetve bemutató célokat szolgál.

Az eszközalaphoz érintő kockázatok

Az egyes eszközalaphoz a befektetések típusában – ezáltal a várható hozamban és a befektetés kockázatában is – különböznek egymástól. A befektetésekre érvényes az az általános alapelv, mely szerint a befektetési kockázat mértéke arányos az elérhető hozam mértékével. A szerződő kockázatviselési szándékától függ, hogy mely eszközalaphoz választja. Az egyes eszközalaphoz közötti választás joga a szerződőt illeti meg. A befektetési kockázatot is a szerződő viseli, kivéve, ahol az eszközalap leírása ettől eltérően rendelkezik.

Az egyes eszközalaphoz eltérő sajátosságaiából adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve.

Piaci kockázatok:

- Ingatlankockázat: az ingatlanok vételárának megtérülési ideje viszonylag hosszú, továbbá az ingatlanbefektetések kockázata sem elhanyagolható, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről időre – a piaci viszonyok változásától függően – nehézségekbe ütközhet. Az ingatlanpiacon realizálható hozam ezért nem feltétlenül egyezik meg az alternatív befektetési eszközökön elérhető hozamok alakulásával. Az ingatlanbefektetések elindítása és fenntartása kapcsán nem hagyhatók figyelmen kívül az ingatlanok tulajdonlásával, üzemeltetésével, műszaki állapotával, fejlesztésével, illetve az értéknövelő beruházásokkal kapcsolatos kockázatok sem.
- Árukockázat: a nyersanyagok ára nemcsak a kedvezőtlen makrogazdasági, felhasználó iparági, kitermelési, tőkepiaci események, hanem különböző természeti, időjárási folyamatok hatására is jelentősen csökkenhet, emiatt a nyersanyagokba fektető eszközalaphoz értéke csökkenhet.
- Inflációs kockázat: az eszközalaphozban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkori kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkori kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalaphozban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.
- Kamatkockázat: a mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalaphoz teljesítményére.
- Részvénytőkepiaci kockázat: a részvénytőkepiacokat esetenként, főleg rövid távon, nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklék. A részvényekkel hosszabb távon a biztonságosabb eszközökönél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, ami negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.
- Devizaárfolyam-kockázat: az eltérő devizanemben meghatározott befektetési jegy-sorozatok és a lehetséges portfólióelemek esetle-

gesen eltérő devizaneméből eredő kockázatok kedvezően és kedvezőtlenül is befolyásolhatják a befektetések értékét.

- **Likviditási kockázat:** a piaci szereplők kockázatviselési hajlandóságának változása jelentősen csökkentheti a tőkepiaci instrumentumok likviditását oly mértékben, hogy még a normális üzletmenet mellett likvid eszközök is illikvidekké válhatnak. Az illikviditás következtében az egyes eszközök értékelése nehézkessé válhat; értékesítésük csak az értékelési ár alatt lehetséges, vagy vásárlásuk jelentős kereskedési költséggel járhat.

Nem piaci kockázatok:

- **Politikai és országgkockázat:** az eszközalappal megcélzott országok mindenkorai politikai és gazdasági helyzete (például növekedése, kül-gazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek kedvezőtlenül érintik az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik.
- **Partnerkockázat:** az üzletkötési partnerek pénzügyi helyzetében bekövetkező jelentős negatív irányú változás révén előfordulhat, hogy nem tudják teljesíteni a szerződésben vállalt kötelezettségeiket, ami az alapnak veszteséget okozhat.
- **Hitelezési kockázat:** A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben az eszközalap portfóliójában szereplő ezen eszközök értékének drasztikus csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethet.
- **Adószabályok változásának kockázata:** a befektetési egységhez kötött életbiztosításokra, illetve a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.
- **Koncentrációs kockázat:** a kevés számú egyedi instrumentumot tartalmazó eszközalap esetében az egyes befektetési eszközök árfolyamának változása nagyobb hatást gyakorol az eszközalap értékére, azaz a koncentrációs kockázat megemelkedik. A kockázat mérsékelhető a befektetési eszközök számának növelésével. Hasonló kockázatot jelent, ha az eszközalap befektetései egy kisebb földrajzi régióra, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrálnak. Ez a régió-, illetve az iparág-specifikus eszközalapoknál a befektetési politikában is megjelenő, szándékos befektetési irányt is jelenthet, ebben az esetben a koncentrációs kockázat vállalása az eszközalap célja.
- **Letétkezelő kockázata:** az alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelői kockázat annak kockázata, hogy a megőrzésre átadott eszközök a letétkezelő vagy az alletétkezelő fizetéseképtelensége, mulasztása vagy csalása miatt elvesznek.
- **Működési kockázat:** az alapkezelő a tevékenységét a befektetési alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások alapján végzi, és az adott jogszabályi előírásoknak megfelelő végzettségű és gyakorlati tapasztalatokkal rendelkező munkavállalókat alkalmaz. Emellett fennállnak a munkatársakkal kapcsolatos személyes kockázatok. Az alapkezelő rendelkezik a szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont az ezekben esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások kihathatnak a kezelt alap eredményességére is.

Az eszközalapok kockázati szint szerinti besorolásánál alkalmazott értékek jelentése:

- 1: nagyon alacsony
- 2: alacsony
- 3: közepesen alacsony
- 4: közepes
- 5: közepesen magas
- 6: magas
- 7: nagyon magas

Az eszközalapok kockázati szintje az Európai Parlament és a Tanács a lakossági befektetési csomagtermékekkel, illetve biztosítási alapú befektetési termékekkel kapcsolatos kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokról szóló 1286/2014/EU Rendelete (2014. november 26.), – a továbbiakban PRIIPS Rendelet – szerinti kockázati besorolással összhangban a PRIIPS rendelet kockázati besorolásával azonos megnevezésű kategóriákban kerül megállapításra.

Az egyes eszközalapokat érintő főbb kockázati tényezők az egyes eszközalapokra vonatkozó befektetési politikában kerülnek bemutatásra. Az eszközalapok árfolyamára ható kockázati tényezők az eszközalapok árfolyamát jelentősen befolyásolják. Múltbeli statisztikai adatok alapján a magas kockázatú részvénybefektetések hosszú távon magasabb hozamot érhetnek el, mint azonos időszak alatt az alacsonyabb kockázatú kötvénybefektetések, ezért a Biztosító az egyes eszközalapok bemutatásánál feltünteti a minimális befektetési időtávot.

A jelen befektetési politika az eszközalapok jelenlegi, a befektetési politika közzétételének időpontjára vonatkozóan meghatározott kockázati szintjét tartalmazza. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az eszközalapok mindenkor hatályos kockázati szintjét a kiemelt információkat tartalmazó dokumentumok tartalmazzák.

Hozamszámítás

A hozamszámítást a Biztosító az Eszközalapok szabályzatában rögzített módon végzi.

2. Az egyes eszközalapok befektetési politikája

a) NOVIS Fixed Income Eszközalap

A NOVIS Wealth Insuring Életbiztosítás és a NOVIS SENSUM Életbiztosítás termékek esetében elérhető.

A befektetési politika bemutatása

Az Eszközalap befektetési célja az, hogy hosszútávon az inflációt meghaladó hozamot érjen el azáltal, hogy közvetlenül vagy közvetetten fix kamatozással rendelkező államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe fektet, melyek a befektetések többségét adják, míg a változó kamatozású kötvények a befektetések kisebb részét alkothatják. Az Eszközalap befektetésre nem ajánlott kötvényekbe is fektethet, feltéve, hogy a vár-

ható hozam és a kapcsolódó kockázat aránya kedvező.

A szükséges likviditás biztosítása érdekében az Eszközalap korlátozott mértékben (legfeljebb 20 %-ig) az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban bankbetétekbe is fektethet. A kötvényeken, bankbetéteken és egyéb pénzügyi eszközökön kívüli eszközök aránya legfeljebb az Eszközalap eszközeinek 20 %-át teheti ki. Az Eszközalapra várhatóan, de nem szükségszerűen, alacsony volatilitás és stabil pozitív teljesítmény jellemző.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem: euró

A befektetések földrajzi kiterjedése	A befektetések szektorális kiterjedése:
nem értelmezhető	nem értelmezhető

Főbb eszközcsoport(ok):	Eszközcsoporton belüli értékpapírtípusok köre
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	fix és változó kamatozású államkötvények, tőzsdén jegyzett, hitelintézet által kibocsátott kötvények, vállalati kötvények
Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési eszközök	ETF-ek, indexkövető alapok befektetési jegyei, fixed-income befektetési alapok befektetési jegyei
Pénzügyi eszközök	bankbetétek
Egyéb eszközök	tőzsdén nem jegyzett részvények és kötvények

Engedélyezett ügyletek: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek.

Eszközallokáció

Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
Állampapírok	0 %	< 3 %	20 %
Bankbetétek	0 %	10 %	20 %
Pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények	0 %	< 3 %	5 %
Vállalati kötvények	0 %	10 %	20 %
Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési eszközök	0 %	75 %	100 %
Egyéb eszközök	0 %	< 3 %	5 %

Referenciaindex: 50 % BofAML Euro HY 3% Constrained, 50 % BBgBarc Global Aggregate TR USD

Kockázati besorolás: 2 alacsony

Jellemző kockázatok: inflációs, kamat, devizaárfolyam, hitelezési

Tőke- / hozamgarancia: nincs

Tőke- / hozamvédelem: nincs

Minimális befektetési időtartam: 3 év

Megcélzott ügyfélkör: Az Eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akik legalább alapvető általános befektetési ismeretekkel vagy tapasztalatokkal bírnak, és legalább alapvető ismeretekkel vagy tapasztalatokkal rendelkeznek a kötvényekbe vagy kötvényalapokba történő befektetés területén, akiknek befektetési célja az, hogy hosszútávon az infláció mértékét meghaladó hozamot érjenek el, és akik hajlandóak elfogadni a befektetések értékének alacsony változását, és akiknek veszteségtűrő képessége korlátozott.

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok> webhelyen ismerhető meg.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap az eszközeinek 50 %-át meghaladó mértékben az alábbi mögöttes alapokba fektethet. Az aktuális eszközösszetételről a fenti honlapon tájékozódhat.

a) UBS (Lux) Bond Fund - Euro High Yield (EUR) I-A1-acc, ISIN: LU0415181899.

Az Alap elsősorban szigorú kritériumok szerint kiválasztott, magas kamatozású, euró alapú, vagy euróval fedezett vállalati kötvényekbe fektet. A kötvények kibocsátóinak kiválasztása során különös figyelmet fordítunk azok különböző hitelminősítéseire. Az UBS Euro High Yield alapok olyan kibocsátók által kibocsátott, magas kamatozású vállalati kötvényekbe fektetnek, amelyek hitelminősítése alacsonyabb, mint a hasonló hagyományos alapok által célzott kibocsátóké. Az UBS High Yield alapok vonzó kiegészítői lehetnek a befektetési portfóliónak, mivel az átlagnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, és alacsonyabb kockázat jellemzi őket, mint az ilyen piacokra történő közvetlen befektetést.

A mögöttes alap befektetési politikája az alábbi linken érhető el: <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>

b) Invesco Bond Fund, ISIN: LU1775947762

Az Alap célja, hogy hosszú távon tőkenövekedést és hozamot érjen el. Az Alap elsődlegesen világszerte kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet (ideértve különösen, de nem kizárólag az államkötvényeket, a vállalati kötvényeket és az átváltoztatható kötvényeket, ezen belül a feltételhez kötött átváltoztatható kötvényeket). Az Alap befektetésre nem ajánlott (alacsonyabb minősítésű) hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba is fektethet, ideértve bajba

jutott vállalatok kötvényeit is (problémás kötvények). Az Alap értékpapírosított adósságokat is szerezhet. Az Alap jelentős mértékben használhat származtatott komplex eszközöket annak érdekében, hogy i) csökkentse a kockázatot és/vagy további tőkét vagy hozamot generáljon, és/vagy ii) megfeleljen az Alap befektetési céljainak azáltal, hogy változó összegű tőkefedezetet biztosít (például ha az Alap piaci kitettsége meghaladja a nettó eszközértéket). Az Alap aktívan kezelt és benchmark által nem korlátozott befektetési politikával bír.

A mögöttes alap befektetési politikája az alábbi linken érhető el: <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>

b) NOVIS Global Select Eszközalap

A NOVIS Wealth Insuring Életbiztosítás és a NOVIS SENSUM Életbiztosítás termékek esetében elérhető.

A befektetési politika bemutatása

Az Eszközalap befektetési célja az, hogy hosszútávon az inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el azáltal, hogy közvetlenül vagy közvetetten a világ nagyobb értéktőzsdéin jegyzett részvényekbe fektet, melyek a befektetések nagyobb részét teszik ki. A befektetések kisebb része társasági vagy államkötvényekbe irányulhat. A szükséges likviditás biztosítása érdekében az Eszközalap korlátozott mértékben (legfeljebb 20 %-ig) az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban bankbetétekbe is fektethet. Az egyéb eszközök aránya legfeljebb az Eszközalap eszközeinek 5 %-a lehet. Az Eszközalap a magas részvény-arány következtében várhatóan, de nem szükségszerűen magas hozamot érhet el, ugyanakkor magasabb az eszközök értékének gyors változásának kockázata is, melyet részben kezel az eszközök széles, globális diverzifikációja. Az Eszközalap célja hogy elsődlegesen olyan befektetési alapokba fektessen, melyek alacsonyabb költségaránnyal működnek, mint a befektetési alapok átlagos költsége.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem: euró

A befektetések földrajzi kitétsége	A befektetések szektorális kitétsége:
nem értelmezhető	nem értelmezhető

Főbb eszközcsoport(ok):	Eszközcsoporton belüli értékpapírtípusok köre
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	államkötvények, pénzügyi intézmények által kibocsátott, tőzsdén jegyzett kötvények, tőzsdén jegyzett vállalati kötvények
Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok	tőzsdén jegyzett részvények

Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési eszközök	ETF-ek, részvény befektetési alapok befektetési jegyei, fixed-income befektetési alapok befektetési jegyei
Pénzügyi eszközök	bankbetétek
Egyéb eszközök	tőzsdén nem jegyzett részvények és kötvények

Engedélyezett ügyletek: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek.

Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
Állampapírok	0 %	0 %	5 %
Bankbetétek	0 %	10 %	20 %
Pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények	0 %	0 %	5 %
Vállalati kötvények	0 %	< 3 %	10 %
Részvények	0 %	10 %	20 %
Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési eszközök	0 %	75 %	100 %
Egyéb eszközök	0 %	< 3 %	5 %

Referenciaindex: 50 % MSCI World (net div. reinv.), 30 % Mstar GIF OS EUR Moderate Alloc, 20 % BBgBarc Euro Agg 500MM 1-5 Yr TR EUR

Kockázati besorolás: 3 közepesen alacsony

Jellemző kockázatok: inflációs, kamat, részvény, devizaárfolyam, hitelezési

Tőke- / hozamgarancia: nincs

Tőke- / hozamvédelem: nincs

Minimális befektetési időtartam: 7 év

Megcélzott ügyfélkör: Az Eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akik legalább jó általános befektetési ismeretekkel vagy tapasztalatokkal bírnak, és legalább alapvető ismeretekkel vagy tapasztalatokkal rendelkeznek a részvényekbe vagy részvényalapokba történő befektetés területén, akiknek befektetési célja az, hogy hosszútávon az infláció mértékét jelentősen meghaladó hozamot érjenek el, és akik hajlandóak elfogadni a befektetések értékének közepes változását, és a veszteség közepes kockázatát.

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok> webhelyen ismerhető meg.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

UBS LUX INST-KEY GLB EQY-AAE FUND, ISIN LU0155225690

Az Alap elsősorban az MSCI World Indexben szereplő fejlődő országokban székhellyel rendelkező, vagy nagyrészt ott tevékenykedő vállalatok részvényeibe fektet. A befektetés célja az, hogy az Alap a referenciaindexnél magasabb hozamot érjen el.

Az Alap célja, hogy aktív részvényportfoliót építsen fel, mely kevés számú, a befektetési piacon elérhető részvények közül kiválasztott részvényekbe fektet. Különös figyelmet fordít az ár/érték arányra azáltal, hogy egy globális szinten szabályozott befektetési eljárást követ, mely elemzők nemzetközi hálózatának erőforrásait használja. A portfólió kialakításának eljárása stratégiai szakértők egy csoportjának a feladata, akik az elemzők jelzéseit integrálják a döntéseik során. A befektetők alapesetben minden banki munkanapon kérhetik a befektetési jegyek visszaváltását. Az Alap által elért hozam újrabefektetésre kerül. Az Alap referenciaindexe az MSCI World Index. A referenciaindex olyan viszonyítási pont, melyhez az Alap teljesítménye mérhető. Az Alap eszközosztétele jelentősen eltérhet a referenciaindex összetételétől.

A mögöttes alap befektetési politikája az alábbi linken érhető el: <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>

c) NOVIS Sustainability Eszkőzalap

A NOVIS Wealth Insuring Életbiztosítás és a NOVIS SENSUM Életbiztosítás termékek esetében elérhető.

A befektetési politika bemutatása

Az Eszkőzalap befektetési célja az, hogy hosszútávon az inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el azáltal, hogy közvetlenül vagy közvetetten olyan társaságok részvényeibe fektet, melyek szigorú társaságirányítási, környezetvédelmi és társadalmi kritériumoknak megfelelően működnek. A minimális elvárt követelmények az ENSZ ESG befektetésekre vonatkozó követelményein alapulnak. Az Eszkőzalap egy másik célja, hogy olyan társaságokba fektessen, melyek megfelelnek a társadalmi hatással járó befektetésekkel (impact investment) szemben támasztott követelményeknek, melynek során az Eszkőzalap az impact investment nyilvánosan elérhető meghatározásait használja az értékpapírok kiválasztása során. A szükséges likviditás biztosítása érdekében az Eszkőzalap korlátozott mértékben (legfeljebb 20 %-ig) az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban bankbetétekbe is fektethet. Az egyéb eszközök aránya legfeljebb az Eszkőzalap eszközeinek 5 %-a lehet. Az Eszkőzalap a magas részvény-arány következtében várhatóan, de nem szükségszerűen magas hozamot érhet el, ugyanakkor magasabb az eszközök értékének gyors változásának kockázata is.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem: euró

A befektetések földrajzi kiterjedése	A befektetések szektorális kiterjedése:
nem értelmezhető	szektorsemleges, az impact investment elveit követi

Főbb eszközcsoport(ok):	Eszközcsoporton belüli értékpapírtípusok köre
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	államkötvények, tőzsdén jegyzett, pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények, vállalati kötvények
Részvények és egyéb tagsági jogokat megtestesítő értékpapírok	tőzsdén jegyzett részvények
Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési eszközök	ETF-ek, részvény befektetési alapok és fixed-income befektetési alapok befektetési jegyei
Pénzügyi eszközök	bankbetétek
Egyéb eszközök	tőzsdén nem jegyzett részvények és kötvények

Engedélyezett ügyletek: hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek.

Eszközallokáció

Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
Állampapírok	0 %	0 %	5 %
Bankbetétek	0 %	10 %	20 %
Pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények	0 %	0 %	5 %
Vállalati kötvények	0 %	5 %	10 %
Részvények	0 %	10 %	20 %
Befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési eszközök	0 %	75 %	100 %
Egyéb eszközök	0 %	5 %	5 %

Referenciaindex: 50 % MSCI World NR EUR, 50 % Euribor 3 Month EUR
Kockázati besorolás: 3 közepesen alacsony
Jellemző kockázatok: inflációs, kamat, részvény, devizaárfolyam, hitelezési,
Tőke- / hozamgarancia: nincs
Tőke- / hozamvédelem: nincs
Minimális befektetési időtartam: 7 év

Megcélzott ügyfélkör: Az Eszközalap azon ügyfelek számára ajánlott, akik legalább jó általános befektetési ismeretekkel vagy tapasztalatokkal bírnak, és legalább alapvető ismeretekkel vagy tapasztalatokkal rendelkeznek a részvényekbe, kötvényekbe vagy az ilyen eszközökbe fektető alapokba történő befektetés területén, akik ugyanakkor alapvető ismeretekkel bírnak a felelős vagy fenntartható befektetések alapelveiről, akik befektetési célja az, hogy hosszútávon az infláció mértékét jelentősen meghaladó hozamot érjenek el, és akik hajlandóak elfogadni a befektetések értékének közepes váltakozását és a veszteség közepes kockázatát.

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok> webhelyen ismerhető meg.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap az eszközeinek 50 %-át meghaladó mértékben az alábbi mögöttes alapokba fektethet. Az aktuális eszközösszetételről a fenti honlapon tájékozódhat.

a) INVESCO Fds Inv Sust Alloc Fd A EUR Cap, ISIN: LU1701702372

Az Alap célja, hogy összességében egy piaci ciklus alatt pozitív hozamot érjen el, integrálva a fenntartható, felelős befektetés (SRI) alapelveit. Az Alap célja felxibilis eszközösszetétel kialakítása olyan társaságok részvényeiből, és olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból, melyek megfelelnek az alapkezelő fenntarthatósági kiritériumainak. A fenntarthatósági kiritériumok magukban foglalnak környezetvédelmi, társadalmi és vállalatirányítási (ESG) valamint etikai irányelveket is. Az Alap nagymértékben használ származtatott (komplex) eszközöket annak érdekében, hogy i) csökkentse a kockázatot és/vagy további tőkét vagy hozamot generáljon, és/vagy ii) megfeleljen az Alap befektetési céljainak azáltal, hogy változó összegű tőkefedezetet biztosít (például ha az Alap piaci kitettsége meghaladja a nettó eszközértéket).

A mögöttes alap befektetési politikája az alábbi linken érhető el: <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>

b) UBS Global Sustainable Q-acc, ISIN: LU1240780160

Az Alap globálisan, elsődlegesen olyan vállalatok értékpapírjaiba fektet, melyek megfelelnek a szigorú vállalatirányítási, környezetvédelmi és társadalmi kiritériumoknak. Világszerte működő elemzőink jól megalapozott elemzéseinek alapján az alapkezelő a gondosan kiválasztott különböző társaságok értékpapírjait különböző országokból és szektorokból válogatja össze azzal a céllal, hogy kiaknázza az ígéretes hozamlehetőségeket amellet, hogy a kockázatot ellenőrzés alatt tartja.

A mögöttes alap befektetési politikája az alábbi linken érhető el: <https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>

