

BEFEKTETÉSI POLITIKA
A NOVIS „Wealth Insuring” GTC - 20180323
kódjelű biztosítási termékhez

Wealth Insuring

powered by



Tartalomjegyzék

1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai	2
2) Az egyes eszközalapok befektetési politikája	4
a) NOVIS Tőkevédett Eszközalap	4
b) NOVIS ETF Részvény Eszközalap	5
c) NOVIS Gold Eszközalap	6
d) NOVIS Vállalkozói Eszközalap	7
e) NOVIS Jelzálog Eszközalap	8
f) NOVIS Family Office Eszközalap	9
g) NOVIS World Brands Eszközalap	10
h) NOVIS Digital Assets Eszközalap	11

1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai

Az eszközalapok típusa, futamideje

A Biztosító által létrehozott eszközalapok nyílt végű, nyilvános eszközalapok, futamidejük a Biztosítónál történő nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart. Az eszközalapok kezelője minden esetben a Biztosító.

Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A Biztosító az általa kínált eszközalapok befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó jogszabályban rögzített befektetési szabályok szerint jár el. A Biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalapok típusának megfelelően alakítja ki a befektetési szabályokat. Az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásával – az eszközalapok portfóliókezelésével – a Biztosító portfóliókezelési szerződés keretében külső partnereket is megbízza.

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

A Biztosító által kezelt eszközalapok – az egyes eszközalapok ismertetésénél megjelölt – olyan befektetési alapokba is fektethetnek, amelyek esetében a befektetési jegyek mögött összetett befektetési konstrukció áll.

Az ügyletkötésekre vonatkozóan az eszközalapoknál értékpapír-kölcsönzésre, -visszavásárlási megállapodások kötésére, fedezeti és arbitrázsüzletek kötésére nem kerülhet sor.

Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetése által lefedett eszközcsoportokra, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve.

A NOVIS Tőkevédett Eszközalap kivételével az eszközalapokat érintő kockázatokat minden esetben az ügyfél viseli.

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 eszközalapok értéke csökkenhet.
- Inflációs kockázat:** az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkor kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkor kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.
- Kamatkockázat:** a mindenkor 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 eszközalapok teljesítményére.
- Részvénypiaci kockázat:** a részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon, nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklék. A részvényekkel hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél 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 esetlegesen eltérő devizanemből 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 illikvidékké válhatnak. Az illikviditás következtében az egyes eszközök értékelése nehézkessé válhat; értékesítésük csak az értékelési ár alatt lehetséges, vagy vásárlásuk jelentős kereskedési költséggel járhat.
- Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat:** bár az eszközalapok kizárólag a hozammaximalizálás, illetve a kockázat mérséklése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, jellegükönél fogva azok magasabb kockázatot hordoznak magukban. Ezek a kockázatok megfelelő befektetési technikával minimalizálhatók, de teljes egészében nem szűrhetők ki.

Nem piaci kockázatok:

- **Politikai kockázat:** az eszközalappal megcélzott országok mindenkori politikai helyzete 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.
- **Gazdasági kockázat:** az eszközalap által megcélzott országok gazdasági helyzete (például növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékét befolyásolhatja, így akár kedvezőtlenül is érintheti.
- **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.
- **Értékpapír-kibocsátókkal kapcsolatos kockázat:** az eszközalapban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd- vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez kedvezőtlenül befolyásolhatja az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.
- **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 befektetési eszközei egy kisebb földrajzi régióra, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrálódnak. 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 fizetési képtelensége, mulasztása vagy csálása 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.

A Biztosító az eszközalapokat kockázati kiterjedtségüknek megfelelően hétfokozatú skála alapján sorolja be, ahol a skála legkisebb értéke a legalacsonyabb várható hozamot és kockázatot, míg legnagyobb értéke a legmagasabb várható hozamot és kockázatot jeleníti meg.

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 javasolt befektetési időtávot.

Az eszközalapokba fektetett biztosítási díjakra a Biztosító hozamgaranciát nem vállal, a NOVIS Tőkevédezt Eszközalap esetén a Biztosító minden naptári évre előre meghatározott hozamot hirdet.

Az eszközalap, illetve a benne lévő befektetési instrumentumok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőre nézve. A jövőbeli hozamok nem ismertek, azokra a Biztosító garanciát nem vállal. Az ebből eredő kockázatot a szerződő viseli.

Hozamszámítás

A hozamszámítást a Biztosító a Felügyelet 13/2012. számú ajánlásában foglalt javaslatok alapján végzi.

2) Az egyes eszközalapok befektetési politikája

a) NOVIS Tőkevédett Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap főként olyan európai uniós tagállamok államkötvényeibe fektet, amelyek gazdaságilag stabilak és lehetőleg pozitív költségvetési mérleggel rendelkeznek. A Biztosító azon országokban kíván államkötvényeket szerezni, ahol ügyfélkörrel rendelkezik, így nagyobb diverzifikációt és magasabb hozamot ér el, mint azok a biztosítók, amelyek kizárólag az anyaországukban fektetnek be. A devizakockázat a nem eurókötvényekkel társítva 100%-ban fedezett azáltal, hogy a biztosítási számlák egy része szintén a vonatkozó pénznemben van.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Magyar államkötvények	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	80 % RMAX, 20 % MAX			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	kockázatmentes			
Jellemző kockázatok	nincsenek			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	van			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 2 év hátra van			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen érhető el.

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

Az eszközalapot és a benne foglalt eszközöket a NOVIS Poistovňa a.s. (a továbbiakban NOVIS Biztosító) kezeli.

A NOVIS Tőkevédett eszközalapba fektetett eszközök esetén a biztosító tőkevédelmet vállal a biztosítási szerződés teljes tartama alatt, valamint ezt meghaladóan minden hónap tekintetében biztosítja az eszközök pozitív értékelését. A Biztosító minden naptári év végén a honlapján teszi közzé a következő évre várható hozamot. Ez az eszközalap olyan államkötvényeket tartalmaz, amelyek egyéves futamidőt meghaladó hitelviszonyt megtestesítő értékpapíroknak minősülnek, és magukban foglalják a garantált hozam kifizetését. Az eszközalap kizárólag az állam (vagy jogszabály alapján az erre jogosult állami szervezet) által kibocsátott kötvényeket foglalja magába, valamint a kibocsátott kötvény pénzneme azonos azzal a pénznemmel, amelyben az eszközalapot vezetik.

b) NOVIS ETF Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi. A Biztosító azon vállalatoktól kíván ETF-eket vásárolni, amelyek a világon vezetőnek számítanak ezen innovatív értékpapírtípus kereskedésének területén. Jelenleg minden ETF iShares formájában van birtokunkban. Az iShares a legsikeresebb ETF-típus a piacon, amelyet a világ legnagyobb vagyonkezelő társasága, a BlackRock Inc. bocsát ki. A Biztosító az alap eszközeit több alacsony indexált ETF-alapba fekteti.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Tőzsdén kereskedett befektetési jegyek	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	MSCI World Index, MSCI EMD index			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	magas			
Jellemző kockázatok	deviza, partner, likviditási, letétkezelői, működési			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	10 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 10 év hátra van			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen érhető el.

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

Az eszközalap induláskori eszközeit a NOVIS Biztosító kezeli. A NOVIS ETF Részvény Eszközalap esetén a biztosító nem garantál előre meghatározott hozamot. A biztosító az eszközalap eszközeit több alacsony indexált ETF alapba fekteti. Az eszközalap árfolyama azoknak a részvényeknek a tőzsdei árindeksétől függ, amelyek mögöttes ETF alapban találhatók. Az ETF Részvény Eszközalap hosszú távú növekedési tendenciát mutat, de értéke rövid-, illetve középtávon csökkenő is lehet. Az eszközalap tőzsdén forgalmazott részvényekbe fektet, rajtuk kívül a Biztosító a likvid ETF-eket részesíti előnyben, melyeket neves és transzparens cégek kezelnek. ETF lehet euróban és USD-ben is denominált, valamint abban a pénznemben, amelyben azon ügyfelek biztosítási számláit vezetik, akik úgy határoztak, hogy a biztosítási számlájukon levő forrásaikat ebbe az eszközalapba fektetik.

c) NOVIS Gold Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi. A Biztosító arra törekszik, hogy a fizikai aranyhoz és az olyan pénzügyi eszközökhöz, amelyek tükrözik az arany aktuális árát, egy megbízható és tartós kompozícióját érje el. Ez a stratégia likviditást és különleges biztonságot nyújt pénzügyi válság idején is. A Biztosító fizikai aranyát legnagyobb részben svájci bankok magánszámláiban helyezik el.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Aranyba vagy pénzügyi eszközökbe való befektetés, melyeknek értéke az aranytól függ	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	London Gold Fixing			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilitás és kockázati besorolás:	alacsony			
Jellemző kockázatok	hitel, részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen olvasható.

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

Az eszközalap induláskori eszközeit a NOVIS Biztosító kezeli. A NOVIS Gold Eszközalaphoz a biztosító nem garancia előre meghatározott hozamot. A Biztosító az eszközalap eszközeit fizikailag létező aranyba fekteti, vagy olyan pénzeszközökbe, amelyek értéke az arany értékétől függ. A biztosító által meghatározott feltételeknek megfelelően lehetőség van arra, hogy a biztosítási számla értéke fizikai formában lévő aranyban kerüljön kifizetésre. Ezek az eszközök euróban és USD-ben is denominálhatók, valamint abban a pénznemben, amelyben azon ügyfelek biztosítási számláit vezetik, akik úgy határoztak, hogy a biztosítási számlájukon levő forrásait ebbe az eszközalapba fektetik. Tekintettel arra, hogy az arany ára folyamatosan változik, az eszközalap értéke csökkenő is lehet.

d) NOVIS Vállalkozói Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi. A NOVIS Vállalkozói Eszközalap esetén a Biztosító nem garantál előre meghatározott hozamot. Ez az eszközalap egyes ígéretes vállalkozásokat támogat, ezt pedig az a társaságok által kibocsájtott kötvényekbe való befektetéssel teszi. Az eszközalap ezáltal közvetlenül profitál a vállalkozások értékének növekedéséből.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	ETF, melyek értéke a magántőke indexek alakulásához van kötve, vállalatok alaptőkéjébe való részesedés ill.	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	S&P Listed Private Equity Index			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	magas			
Jellemző kockázatok	hitel, részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	10 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 10 év hátra van			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen érhető el.

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

Az eszközalap induláskori eszközeit a NOVIS Biztosító kezeli. A NOVIS Vállalkozói Eszközalap esetén a Biztosító nem garantál előre meghatározott hozamot. Ez az eszközalap egyes ígéretes vállalkozásokat támogat, mégpedig úgy, hogy a társaságok által közvetlenül kibocsájtott kötvényekbe fektet, ezáltal a nagy befektetési vállalkozásokhoz hasonlóan fekteti be pénzügyi eszközeit. Az eszközalap másik befektetési formája az egyes hitelviszonyt megtestesítő eszközökbe való befektetéssel valósul meg. Az eszközalap harmadik befektetési formája a private equity venture alapok és a hozzájuk hasonló befektetési eszközök. A negyedik befektetési forma pedig a high yield ETF alapok, amelyek naponta befektethetőek, és biztosítják az eszközalap azonnali fizetőképességét.

e) NOVIS Jelzálog Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi. Ezen eszközalap stratégiája ingatlanfedezettel biztosított hitelbe vagy olyan pénzügyi eszközökbe fektetni, amelyek tükrözik az ingatlanpiac változását. A biztosítótársaság az ingatlanokkal kapcsolatos beruházásaiban tapasztalt befektetési vállalatokkal működik együtt.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Jelzáloglevelek, egyéb pénzügyi eszközök, melyek zálogjog által biztosítottak vagy melyek értéke az ingatlanpiac fejlődéséhez és kiközvetített ingatlanhitelekhez kötött	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	iShares Markit Iboxx ETF			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	alacsony			
Jellemző kockázatok	hitel, partner, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	5 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen érhető el.

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

Az eszközalap induláskori eszközeit a NOVIS Biztosító kezeli. A NOVIS Jelzálog Eszközalap egy olyan, a biztosító által nem garantált hozamú eszközalap, ahol a biztosító az eszközöket biztosított jelzáloghitelekbe fekteti. Az eszközalap hozama közvetlenül az egyes hitelek kamataiból képződik. Az eszközök további részét jelzáloglevelekbe és más pénzügyi eszközökbe fekteti, amelyek zálogjog által biztosítottak, vagy amelyek értéke az ingatlanpiac fejlődésétől függ. Az eszközalap forrásainak befektetése történhet euróban, USD-ben, illetve abban a pénznemben, amelyben azon ügyfelek biztosítási számláit vezetik, akik úgy határoztak, hogy a biztosítási számlájukon lévő forrásait ebbe az eszközalapba fektetik.

f) NOVIS Family Office Eszkőalap

Az eszközalapba való befektetés legfeljebb a biztosítási számlán nyilvántartott befektetési egységek 50%-áig terjedhet, kivéve, ha a szerződő a befektetési egységek arányos megosztását kéri az összes elérhető eszközalap között. A NOVIS Family Office Eszkőalap, a NOVIS World Brands Eszkőalap és a NOVIS Digital Assets Eszkőalap egymással úgy kombinálhatók, hogy ezek együttes kitétsége nem haladhatja meg az allokációs arány 50%-át.

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi. Ez az eszközalap egyedi lehetőséget biztosít ügyfeleink számára, ugyanis a Family Office alapok olyan különleges alapok, amelyek kizárólag nagybefektetők számára érhetők el, és alapesetben 200.000 eurónak megfelelő kezdő befektetést igényelnek. Az eszközalap stratégiája, hogy kizárólag olyan nagyra becsült pénzügyi intézetekkel dolgozik együtt, akiknek komoly tapasztalatai vannak a Family Office területén.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Befektetés Family Office alapokba és közvetlenül Family Office által kezelt tulajdonba	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	BP Family Office Fund			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	magas			
Jellemző kockázatok	részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	10 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 10 év hátra van			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen érhető el.

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

Az eszközalap eszközeit a NOVIS Biztosító kezeli.

A NOVIS Family Office Eszkőalap egy olyan nem garantált hozamú eszközalap, amely a benne elhelyezett eszközöket főként olyan befektetési alapkezelő társaságok eszközeibe fekteti, akik jelentős tapasztalattal rendelkeznek a Family Office befektetések területén. A Family Office alapokat minősített befektetők számára alakították ki. Az eszközalap árfolyamának alakulása azon Family Office alapok értékének alakulásától függ, amelyekbe az eszközalap befektet. A Family Office alapok értéke hosszú távon növekvő tendenciát mutat, ám rövid vagy középtávon csökkenést is jegyezhet. Az eszközalap olyan különleges befektetési alapok részesedéseibe fektethet, amelyek tulajdonságai miatt megfelelnek a Family Office alapnak. Ezenkívül lehetőség van arra is, hogy az alapban birtokolt részesedést egyenesen a Family Office alapkezelő kezelje. Kiegészítésként az eszközalap pénzügyi forrásai olyan befektetési eszközökbe is fektethetők, amelyek hosszú távú és stabil befektetési politikára alapulnak, pl. az amerikai magánegyetemek politikájára. Az eszközalap forrásainak befektetése euróban történik, illetve abban a pénznemben, amelyben azon ügyfelek biztosítási számláit vezetik, akik úgy határoztak, hogy a biztosítási számlájukon levő forrásait ebbe az eszközalapba fektetik.

g) NOVIS World Brands Eszközalap

Az eszközalapba való befektetés legfeljebb a biztosítási számlán nyilvántartott befektetési egységek 50%-áig terjedhet, kivéve, ha a szerződő a befektetési egységek arányos megosztását kéri az összes elérhető eszközalap között. A NOVIS Family Office Eszközalap, a NOVIS World Brands Eszközalap és a NOVIS Digital Assets Eszközalap egymással úgy kombinálhatók, hogy ezek együttes kitétsége nem haladhatja meg az allokációs arány 50%-át.

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelésével, adminisztrációjával és nettó eszközértékének meghatározásával kapcsolatos feladatokat a Biztosító végzi. Az eszközalap stratégiája az, hogy együttműködik egy neves liechtensteini székhelyű vagyoni- és eszközközkezelő társasággal, a Mahrberg Wealth AG befektetési tanácsadóval, amelyet egy független és több évszázados befektetési múlttal rendelkező család irányít. Befektetési bizottságuk tagja Mahrberg Prof. Dr. Christof Helberger, aki egy jól ismert berlini székhelyű független, 1980 óta számtalan vállalat számára befektetési tanácsokat szolgáltat, elismert „stock picker” ezen a szakterületen.

Az eszközalap jellemzői

Devizanem:	euró			
Engedélyezett ügyletek	Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Mahrberg Wealth AG által kezelt Wealth Fund egy vagy akár az összes mögöttes alapja	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	Wealth Fund (H2Progressive, H2Conservative, World Class Brands)			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	magas			
Jellemző kockázatok	részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, politikai, koncentrációs			
Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	10 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 10 év van hátra			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen érhető el.

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

Az eszközalap induláskori eszközeit a NOVIS Biztosító kezeli.

A NOVIS World Brands Eszközalap egy nem garantált hozamú eszközalap. Az eszközalap a benne levő eszközöket közvetlenül vagy közvetve olyan cégekbe fekteti, amelyeknek a márkája (Brand) különösen magas értéket képvisel. A Biztosító ennek az eszközalapnak a vagyonát a Mahrberg Wealth AG által létrehozott Wealth Fund nevű befektetési alap részvényeibe fekteti. A Wealth Fund több mögöttes alaptól álló luxemburgi befektetési alap, melynek célja a részvényindexbe való befektetés hozamánál magasabb befektetési hozam elérése. Az eszközalap hosszú távon növekvő tendenciát mutat, de rövid és középtávon csökkenő is lehet. Az eszközalap a Mahrberg Wealth AG által kezelt Wealth Fund összes mögöttes alapjába fektethet. Az eszközalap lehet EUR-ban, USD-ben vagy abban a pénznemben denominált, amelyben az ügyfelek biztosítási számláját vezetik. A mögöttes alapok értékpapírokba és olyan pénzügyi eszközökbe fektetnek, amelyek egy jóváhagyott és szabályozott piacon, az Európai Unión belül – vagy akár azon kívül is – részvényeket, zálogleveleket, az uniós irányelvnek megfelelő (UCITS) nyílt végű befektetési alapokat és derivatív ekvivalenseket tartalmaznak.

h) NOVIS Digital Assets Eszközalap

Az eszközalapba való befektetés legfeljebb a biztosítási számlán nyilvántartott befektetési egységek 50%-áig terjedhet, kivéve, ha a szerződő a befektetési egységek arányos megosztását kéri az összes elérhető eszközalap között. A NOVIS Family Office Eszközalap, a NOVIS World Brands Eszközalap és a NOVIS Digital Assets Eszközalap egymással úgy kombinálhatók, hogy ezek együttes kitétsége nem haladhatja meg az allokációs arány 50%-át.

A befektetési politika bemutatása

A NOVIS Digital Assets Eszközalap egy nem garantált hozamú eszközalap. Ennek köszönhetően a szerződő a virtuális pénzeszközök, illetve a kriptovaluta, finanszírozásának, kereskedelmének, valamint a tulajdonszerzés teljes láncolatának a részese lehet. Ez az egyetlen olyan eszközalap, amely az ügyfelek számára lehetőséget biztosít a kriptovaluta fejlődő piacán való befektetésbe. Az eszközalap stratégiája az, hogy a dinamikus fejlődő kriptovaluta összes elérhető szegmensébe, valamint az olyan ügyletekbe fektet, amelyek a „blockchain” technológiákon alapulnak. A végrehajtott befektetések célja a lehető legnagyobb hozam elérése a referens pénznemben (USD). Az eszközalap a specifikus új piacokon olyan szakmailag képzett partnerekkel működik közre, akik támogatják a felvetett stratégia realizálását.

Devizanem:	euró, amerikai dollár			
Engedélyezett ügyletek	Bankbetétek és pénzügyi eszközök, amelynek értéke a domináns virtuális valuták piaci értékétől függ (Bitcoin, Ether)			
Eszközallokáció	Eszközök típusa	Minimum	Cél	Maximum
	Pénzügyi eszközök, amelynek értéke a domináns virtuális valuták piaci értékétől függ	0 %	95 %	100 %
	Folyószámlapénz, bankbetét	0 %	5 %	100 %
Referenciaindex	ELJOVI Multi Strategy LP			
Befektetési kockázatot viseli:	szerződő			
Hozamkilátás és kockázati besorolás:	magas			
Jellemző kockázatok	deviza, likviditási, letétkezelői, politikai			
Tőke/hozamgarancia, Tőke/hozamvédelem:	nincs			
Javasolt minimális befektetési időtáv:	10 év			
Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat:	az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 10 év van hátra			

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> webhelyen ismerhető meg.

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

Az eszközalap kezdeti és egyben a legnagyobb részesedésű mögöttes alapja az „ELJOVI Multi Strategy Fund”, melynek menedzselését a MIGAN Seychelles Ltd. Társaság látja el. A befektetés az összes eddigi és a jövőben elérhető kriptovalutában lehetséges, főként azokban, amelyek kereskedelmi technikák (arbitrázs trading), illetve „mining” útján kereskednek.

Az eszközalap lehetséges befektetése:

- Olyan pénzügyi eszközökbe, amelyeknek értéke a domináns virtuális valuták piaci értékétől függ. Ilyenek például a Bitcoin vagy az Ether. A pénzügyi eszközök euróban vagy USD-ban denominálhatók.
- Betétekbe: ebben az esetben olyan belföldi – vagy az Európai Gazdasági Térség területén működő – bankok pénzforgalmi és betéti számláin elhelyezett rövid távú pénzeszközöket kell érteni, amelyek lejáratá legfeljebb egy év. Ezek a pénzeszközök euróban, USD-ban vagy olyan pénznemben denominálhatók, amilyenben az eszközalapba fektető ügyfelek számláit vezetik.