

# A NOVIS Eszközalapok Alapszabálya



## A NOVIS ETF Részvény Eszközalap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS ETF Részvény Eszközalapot a NOVIS Poistovňa a.s. biztosító társaság hozta létre és kezeli, amelynek székhelye: Námesťie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszám: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS ETF Részvény Eszközalap (a továbbiakban, mint „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2013-ban határozatlan időre jött létre.

### 2. A Részvény Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

A Biztosító Társaság az Eszközalap forrásait tőzsdén kereskedett alapokba (ETF) fekteti be, amelyek a részvénytőzsdén jegyzett olyan különleges típusú alapok, amelyek befektetési célja a benchmark részvényindex reprodukálása. A tőzsdén kereskedett alapok hosszú távon növekvő tendenciával rendelkeznek, azonban rövid- és középtávon veszíthetnek értékükből.

Az Eszközalap a következőkbe fektethet be:

- Tőzsdéi kereskedési alapok - a Biztosító Társaság a likvid tőzsdén kereskedett alapokat részesíti előnyben, amelyeket ismert társaságok kezelnek. A tőzsdén kereskedett alapok pénzneme EUR vagy USD.

- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókokban található folyó- és betétszámlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatárokat veszi figyelembe:

- A tőzsdén kereskedett alapok befektetési aránya az Eszközalap értékének 100 százalékáig

- A bankbetétek aránya az Eszközalap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvalósított beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszámításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes

mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított ki-mutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfélre, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.

## A NOVIS Gold Eszközalaplap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS Gold Eszközalapot a NOVIS Poistovňa a.s. biztosító társaság hozta létre és kezeli, amelynek székhelye: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszáma: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS Gold Eszközalap (a továbbiakban, mint „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2013-ban határozatlan időre jött létre.

### 2. Az Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

A Biztosító Társaság az Eszközalap forrásait arany befektetési alapokba (ETF) fekteti be, amelyek hozama az arany piac árváltozásaihoz kötött és aranyba vagy más nemesfémekbe fektetnek be. Figyelembe véve, hogy az arany ára ingadozik, az Eszközalap értéke csökkenhet vagy növekedhet.

Az Eszközalap a következőkbe fektethet be:

- Arany befektetési alapok (ETF) - a Biztosító Társaság a likvid tőzsdén kereskedett alapokat részesíti előnyben, amelyeket ismert társaságok kezelnek. A tőzsdén kereskedett alapok pénzneme EUR vagy USD.

- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókban található folyó- és betét számlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatarokat veszi figyelembe:

- Az arany tőzsdén kereskedett alapok befektetési aránya az Eszközalap értékének 100 százalékáig
- A bankbetétek aránya az Eszközalap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvalósított beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszámításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított kimutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfélre, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.

## A NOVIS Vállalkozói Eszközalap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS Vállalkozói Eszközalapot a NOVIS Poistovňa a.s. biztosító társaság hozta létre és kezeli, amelynek székhelye: Námesťie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszáma: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS Vállalkozói Eszközalap (a továbbiakban, mint „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2013-ban határozatlan időre jött létre.

### 2. Az Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

A Biztosító Társaság a jövőben ígéretes vállalkozásokat támogat majd az Eszközalap forrásainak segítségével a részvénytőkében való részesedés vagy tőkefinanszírozás formájában. A szerződők közvetlen előnyökhöz jutnak a kérdéses vállalatok értékének növekedése esetén, így a magántőke-befektetőkhez hasonló módon fektethetik be pénzügyi forrásait. Jelenleg a Biztosító olyan tőzsdén kereskedett alapokba (ETF) fektet be, amelyek hozama a tőzsdén jegyzett magántőke-társaságok indexéhez kötött vagy a világ kevésbé fejlett országaiban megvalósított fejlesztéseket támogató alapokba. Annak következtében, hogy a magántőke-befektetések magas felértékelődési potenciállal, de magas kockázattal is rendelkeznek, az Eszközalap értéke jelentősebb mértékben csökkenhet, mint más NOVIS Biztosítási Eszközalapok esetében.

Az Eszközalap a következőkbe fektethet be:

- Tőzsdén jegyzett magántőke-társaságok indexéhez kötött hozamú tőzsdén kereskedett alapok, a világ kevésbé fejlett országaiban megvalósított fejlesztéseket támogató alapok, adott társaságok részvénytőkéje, tőkefinanszírozási értékpapírok, amelyek révén az Eszközalap közvetlenül az osztalékfizetésekből vagy egyedi finanszírozási formák nyereségéből, vagy kamataiból való részesedés útján jut bevételhez.
- Az Eszközalap befektetéseinek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.
- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókokban található folyó- és betét számlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatárokat veszi figyelembe:

- A fent leírt tőzsdén kereskedett alapok, egyéb alapok és értékpapírok befektetési aránya az Eszközalap értékének 100 százalékáig
- A bankbetétek aránya az Eszközalap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvalósított beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszámításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított kimutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfél részére, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani. Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.



## A NOVIS Jelzálog Eszközalap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS Jelzálog Eszközalapot a NOVIS Poistovňa a.s. biztosító társaság jegyezte be és kezeli, amelynek székhelye: Námesťie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszám: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS Jelzálog Eszközalap (a továbbiakban, mint „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2013-ban határozatlan időre jött létre.

### 2. Az Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

A Biztosító Társaság ennek az Eszközalapnak a forrásait elsősorban az ingatlanpiachoz kapcsolódó értékpapírokba fekteti be, például ingatlanpiaci finanszírozást nyújtó pénzügyi intézmények által kiállított fedezett kötvényekbe befektető tőzsdén kereskedett alapok (ETF), ingatlanpiaci alapok, ingatlanpiaci projektek finanszírozására kiállított vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb olyan értékpapírok, amelyek fedezete vagy értéke ingatlanpiaci fejlesztésekhez köthető. Figyelembe véve, hogy az ingatlanpiaci fejlesztések értéke ingadozik, az Eszközalap értéke csökkenhet.

Az Eszközalap a következőkbe fektethet be:

- Az ingatlanpiachoz kapcsolódó értékpapírok, amelyek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.
- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókban található folyó- és betétszámlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatárokat veszi figyelembe:

- A fent leírt értékpapírok befektetési aránya az Eszközalap értékének 100 százalékáig
- A bankbetétek aránya az Eszközalap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvalósított beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszá-

mításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított kimutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfélre, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.

## A NOVIS Family Office Eszközalap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS Family Office Eszközalapot a NOVIS Poisťovňa a.s. biztosító társaság jegyezte be és kezeli, amelynek székhelye: Námesťie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszám: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS Family Office Eszközalap (a továbbiakban, mint „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2016-ban határozatlan időre jött létre.

### 2. Az Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

Az Eszközalap a következőkbe fektethet be:

- A Biztosító Társaság a Biztosítási Eszközalap forrásait számos különböző Family Office Eszközalapba fekteti be. A Family Office Eszközalapok alternatív befektetési alapok minősített befektetők részére, amelyek jelentős befektetéseket valósíthatnak meg tőzsdén nem jegyzett értékpapírokba és különböző eszközökbe. A Family Office Eszközalapok hosszú távon növekedési tendenciával rendelkeznek, azonban a rövid- és középtávon veszíthetnek értékükből. Ezen felül olyan befektetési eszközökbe is befektethetnek, amelyek befektetési szabályzata hosszú távú és stabil növekedésre irányul, így például a magánegyetemek befektetési kötvényei az Egyesült Államokban. A befektetések pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókban található folyó- és betétszámlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatarokat veszi figyelembe:

- A fent leírt értékpapírok befektetési aránya az Eszközalap értékének 100 százalékáig

- A bankbetétek aránya az Eszközalap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvalósított beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszá-

mításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított kimutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfélre, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.

## A NOVIS World Brands Biztosítási Eszközalap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS World Brands Biztosítási Eszközalapot a NOVIS Poisťovňa a.s. biztosító társaság jegyezte be és kezeli, amelynek székhelye: Námesťie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszáma: 47 251 301, cégjegyző hivatala: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS World Brands Biztosítási Eszközalap (a továbbiakban, mint „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2016-ban határozatlan időre jött létre.

### 2. Az Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

A Biztosító Társaság az Eszközalap forrásait elsősorban a Mahrberg Wealth AG által bevezetett Wealth Eszközalap részvényeibe fekteti be. A Wealth Eszközalap egy luxemburgi székhelyű befektetési alap, amely számos albefektetési lehetőséggel is rendelkezik. A Biztosítási Eszközalap befektetési Szabályzatának célja, hogy egy részvényindexbe történő befektetéssel elérhető hozam feletti befektetési hozamot érjen el. A Biztosítási Eszközalap hosszú távon növekedési tendenciával rendelkezik, azonban a rövid- és középtávon veszíthet értékéből.

Az Alap a következőkbe fektethet be:

- A Wealth Eszközalap egyetlen vagy számos albefektetési lehetősége. Ezek a kisebb alapok olyan értékpapírokba és valutapiaci eszközökbe fektetnek be, amelyeket az Európai Unión belül vagy kívül található szabályozott piacokon jegyeznek, beleértve a részvényeket, adósságleveleket, az EU-irányelvek által szabályozott nyílt végű befektetési alapokat (UCITS) és származtatott ügyleteket.

- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókokban található folyó- és betétszámlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatárokat veszi figyelembe:

- A Biztosítási Eszközalap eszközeinek akár 100 százaléka befektethető a Wealth Eszközalapba és annak albefektetési lehetőségeibe. A Wealth Alap eszközeinek 100 százaléka részvényekből tevődhet össze.

- A bankbetétek aránya az Alap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvásárolt beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló

eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszámításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított kimutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfélre, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.



## A NOVIS Digital Assets Eszközalap Alapszabálya

### 1. Általános rendelkezések

A NOVIS Digitális Eszközalapot a NOVIS Poistovňa a.s. biztosító társaság jegyezte be és kezeli, amelynek székhelye: Námesťie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszáma: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Alap hivatalos elnevezése: NOVIS Digitális Eszközalap (a továbbiakban, mint „Alap”).

Az Alap 2017-ben határozatlan időre jött létre.

### 2. Az Eszközalap Befektetési Szabályzatának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító Társaság belső alapja. Az Alap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke- vagy hozamgaranciát, sem tőke- vagy hozamvédelmet nem vállal.

Az Eszközalap a következőkbe fektethet be:

- Elsősorban arbitrázs kereskedelemmel és számítástechnikai kapacitásnyújtással foglalkozó alternatív befektetési alapok. Ezek pénzneme lehet EUR vagy USD.

- Bankbetétek – az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankfiókokban található folyó- és betétszámlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme lehet EUR, USD, CHF, helyi valuta vagy az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája.

Rendes piaci körülmények között a Biztosító az alap kezelése során a következő eszközallokációs értékhatárokat veszi figyelembe:

- Alternatív befektetési alapok aránya az Alap értékének 100 százalékáig

- A bankbetétek aránya az Alap értékének 20 százalékáig

Az Eszközalap vagyona felhasználható a megfelelő eszközök megvásárlott beszerzési vagy értékesítési ügyleteivel járó költségek fedezésére.

### 3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett a Biztosító végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg.

Az Eszközalap havi teljesítménye az egyes mögöttes eszközök súlyozott havi átlagteljesítménye (százalékban kifejezve) alapján kerül kiszámításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközének összesített értékéhez.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változása a tárgyhónap utolsó napján a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, ahol a piaci árat a letétkezelő által kiállított kimutatás tartalmazza.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz hó végi piaci ára nem határozható meg az adott eszköz havi értékelésének időpontjában (a havi értékpapír-kimutatás nem elérhető), az adott eszköz teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, ahol a súlyozás az adott eszköz egyes időpontokban fennálló piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon havonta egy alkalommal frissíti és közzéteszi az Eszközalap hozamának alakulását, valamint az adott eszköz Eszközalapon belüli részesedését.

A Biztosító az eszközök értékelése vagy az Eszközalap teljesítményének számítása során keletkezett hibákat késedelem nélkül kijavítja, és a javított értékeket a honlapján közzéteszi. Az ügyfél biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban ha a módosítás az ügyfél számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy az ügyfél biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező az ügyfélre, és a biztosítási számla értékének változásáról az ügyfél korábban tájékoztatást kapott, a Szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

### 4. A Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra vonatkozó szabályokat és előírásokat a jogszabályi előírások bármely változása esetén egyoldalúan jogosult módosítani.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a [www.novis.eu](http://www.novis.eu) honlapon közzéteszi. A módosítás a módosított szabályzat szövegében meghatározott időponttól kezdődően lép hatályba.

A módosításról a Biztosító indokolatlan késedelem nélkül, de legkésőbb a Szerződő részére küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

### 5. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2018. szeptember 18-tól hatályos.