

1. Általános rendelkezések

A NOVIS Fixed Income Eszközalap a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. biztosító társaság hozta létre és kezeli, amelynek székhelye: Námestie 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”, „Biztosító”). Az Eszközalap teljes neve: NOVIS Fixed Income Eszközalap (a továbbiakban: „Eszközalap”). Az Eszközalap 2019-ben határozatlan időre jött létre.

2. Az Eszközalap Befektetési Politikájának Irányelvei és Céljai

Az Eszközalap a Biztosító 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 pedig tőke-, vagy hozamvédelmet nem vállal. Az Eszközalap túlnyomórészt közvetlenül vagy közvetett módon fix kamatozású államkötvényekbe és vállalati kötvényekbe, míg kisebb részben változó kamatozású hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be. Az Eszközalap várhatóan, bár nem garantáltan, alacsony volatilitással és viszonylag stabil pozitív teljesítménnyel fog rendelkezni.

Az Eszközalap nem rendelkezik indexhez vagy benchmark-hoz kötött árfolyamcélal. Az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon befektethet tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, továbbá működő másodlagos piacon, a következő eszközökbe:

- A. **Államkötvények** - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek általában bevételek kifizetéséhez kapcsolódnak, és amelyek futamideje több mint egy év. Az Eszközalap államkötvényekbe vagy valamely állami szerv által garantált kötvényekbe eszközölhet befektetést.
- B. **Bankbetétek** - az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankok fióktelepeinél található folyó és betét számlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája lehet.
- C. **Hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények kötvényei** - engedéllyel rendelkező hitelintézetek vagy az Európai Gazdasági Térség valamely államában működési engedéllyel rendelkező pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzeszközök.
- D. **Vállalati kötvények** - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek futamideje meghaladja a 6 hónapot. Az Eszközalap nem befektetési minősítésű kötvényekbe is befektethet, feltéve, hogy a várható hozam és a kapcsolódó kockázat egymással kedvező arányban áll.
- E. **Egyéb eszközök** - olyan eszközök, amely nem tartoznak a fent említett kategóriák egyikébe, mint például a tőzsdén nem jegyzett értékpapírok.

Az Eszközalap csak a következő arányokban fektethet be:

Eszköz típusa	Maximum	Cél
A. Államkötvények	100 %	10 %
B. Bankbetétek	20 %	10 %
C. Pénzügyi intézmények kötvényei vagy egyéb monetáris eszközök	20 %	10 %
D. Vállalati kötvények vagy egyéb monetáris eszközök	100 %	60 %
E. Egyéb eszközök	20 %	10 %

A fent említett eszközöket az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon egy befektetési alapon keresztül birtokolja. Az Eszközalap célja, hogy az eszközök nagy részét befektetési alapokon keresztül birtokolja. A befektetési alapok az alapszabályaik szerint derivatívákat is tartalmazhatnak. Csak az olyan befektetési alapok befektetési célú hasznosítására kerül sor, amelyekkel nincsenek társasági jogi kapcsolatok vagy egyéb olyan kapcsolatok, amelyek potenciálisan befolyásolhatják a biztosító és az alapkezelő közötti befektetési folyamat függetlenségét. A banki betétektől eltérő befektetéseket legalább 80% -ban ÁÉKBV kompatibilis befektetési alapokon keresztül kell végrehajtani.

3. Az Eszközalap Eszközeinek értékelési szabályai

Az Eszközalap eszközeinek értékelését a Biztosító a szakmai gondosság követelményének megtartása mellett végzi. A fedezetül szolgáló eszközök értéke egységekre van felosztva. Minden befektetési egységnek állandó értéke van, mely az adott pénznem egy egységének értékével egyezik meg, például minden egység értéke egy euróban van meghatározva. Ha az Eszközalap értéke növekszik az egységek száma is azonos arányban növekszik.

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 változásaként kerül kimutatásra a tárgyhónap utolsó napján érvényes piaci árat a tárgyhónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva, amennyire lehetséges a piaci ár a letétkezelő által kiállított kimutatás alapján kerül megállapításra.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgyhónap végétől számított 5 napon belül történik meg. Ha az adott mögöttes eszköz havi 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 – Biztosító által tartott – eszköz piaci értékhez igazodik.

A Biztosító a 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. Az Eszközalap eszközeinek kezelésével összefüggő díjakat és költségeket a Biztosító az Eszközalap eszközértékének megállapítása során nem veszi figyelembe.

4. Kockázatok csökkentésére és a diverzifikációra vonatkozó szabályok

Ha az Eszközalap bankbetéteket vagy bankkötvényeket használ, akkor egyetlen bank ezen eszközeinek kombinációja nem haladhatja meg az Eszközalap vagyonának 10% -át. Az Eszközalap nem használhat kölcsönöket és / vagy nem használhat tőzsdén nem jegyzett derivatívákat. A tőzsdén jegyzett derivatívák csak a kockázat csökkentésére használhatók. Az Eszközalaphoz legalább két különféle alapkezelő befektetési alapjait kell felhasználnia.

5. Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalaphoz vonatkozó szabályokat és előírásokat csak a jogszabályi előírások bármely változása, a felügyeleti hatóság vagy a bíróság döntése alapján, vagy akkor jogosult egyoldalúan módosítani, ha a befektetési stratégia egy része külső tényezők alapján irreálissá válik. A befektetési politika megváltoztatása az alábbiakban említett tájékoztatási kötelezettségek teljes körű teljesítését igényli.

Jelen szabályzat módosítása akként történik, hogy a szabályzat módosított szövegét a Biztosító a 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 kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

6. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2020. január 30-tól hatályos.