

A NOVIS FIXED INCOME ESZKÖZALAP,
NOVIS GLOBAL SELECT ESZKÖZALAP,
NOVIS SUSTAINABILITY ESZKÖZALAP
SZABÁLYZATA

powered by



1. Általános rendelkezések

A NOVIS Fixed Income Eszközalapot a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. hozta létre és kezeli, amelynek székhelye: Námestie Ludovíta 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”).

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 saját alapja. A Eszközalap egy nem-garantált alap, tehát a befektetési kockázatokat teljes mértékben a szerződő viseli és a Biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát 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. A Eszközalap várhatóan, bár nem garantáltan, alacsony volatilitással és viszonylag stabil pozitív teljesítménnyel fog rendelkezni.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztásakor, amelyekbe az Eszközalap befektet, azok időtartama nem korlátozó kritérium. Továbbá nincsen meghatározva az Eszközalap eszköportfóliójának maximális módosított futamideje, vagy egyéb olyan mutatók, amely korlátozzák a kamatláb-kockázatot vagy a hitelkockázatot.

Az Eszközalap befektethet nem befektetési fokozat minősítésű kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is, anélkül, hogy meghatározná az ilyen hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális arányát az Eszközalapban. A befektetési fokozat minősítésű kibocsátók azok, amelyek hitelminősítő intézet által értékelt hitelminősítése legalább egy meghatározott szintet elér, például a Standard & Poor's és a Fitch esetében BBB fokozatot és a Moody's esetében Baa3 fokozatot. A nem befektetési fokozat minősítésű kibocsátók azok, akiknek nincsen hitelminősítő intézet által készített, legalább a fent meghatározott szintet elérő hitelminősítése.

Ha az Eszközalap közvetlenül hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be, csak azokat választhatja ki, amelyeket olyan kibocsátók bocsátottak ki, amelyek elismert hitelminősítő intézet által kiadott hitelminősítéssel rendelkeznek vagy amelyek a Biztosító belső értékelési folyamatán átesetek. Ha az Eszközalap befektetési alapon keresztül közvetetten fektet be hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, akkor az alapkezelő társaság az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározottak szerinti hitelminőség értékelési szabályokat alkalmazza az értékpapírok kiválasztására.

Az Eszközalap forintban denominált, de a fedezetül szolgáló eszközök

más devizában is lehetnek denominálva, ami azt jelenti, hogy az Eszközalap hozamát nemcsak az eszközök teljesítménye, hanem az árfolyam is befolyásolhatja. Az árfolyam kockázat nincs fedezve.

Az Eszközalap nem rendelkezik indexhez vagy benchmark-hoz kötött árfolyamcélal.

Az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon a következő tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, továbbá működő másodlagos piacon értékesíthető eszközökbe fektethet be:

- Államkötvények** - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek általában állami bevételek fizetéséhez kapcsolódnak, és amelyek futamideje több mint egy év. Az Eszközalap államkötvényekbe vagy valamely állami szerv által garantált kötvényekbe eszközölhet befektetést, a kibocsátó területi korlátozása nélkül.
- Bankbetétek** - a bankbetétek az Európai Gazdasági Térség tagországaiban székhellyel rendelkező bankoknál vagy külföldi bankok ilyen országokban lévő fióktelepeinél található folyó és betét számlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel.
- Hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények kötvényei** - az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában működési engedéllyel rendelkező hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzeszközök (pl. kincstárjegy).
- Vállalati kötvények** - Gazdasági társaság által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzügyi eszközök (pl. kincstárjegyek). Ezek általában hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek futamideje meghaladja a 6 hónapot. A kötvények kiválasztását nem korlátozza a kibocsátó székhelye, illetve egy bizonyos területen vagy a gazdaság egy bizonyos szektorában végzett tevékenysége.
- Egyéb eszközök** - olyan eszközök, amelyek nem tartoznak a fent említett kategóriák egyikébe sem, mint például a tőzsdén nem jegyzett kötvények, részvények vagy egyéb nem jegyzett értékpapírok és eszközök.

Az Eszközalap a szokásos piaci körülmények között csak a következők szerint fektethet be:

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

A bankbetétek maximális részesedése ideiglenesen növelhető az Eszközalap eszközeinek 50% -áig, ha ezt a rendkívüli piaci helyzet vagy az Eszközalapról történő kifizetési igények jelentősen megnövekedett száma indokolja.

A fent említett eszközöket az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon egy befektetési alapon keresztül birtokolja. Ha az Eszközalap közvetett módon fektet be, akkor ezt olyan kötvény- vagy vegyes befektetési alapok kollektív befektetési vállalkozásainak befektetési jegyei (vagy hasonló értékpapírai) vásárlásával hajtja végre, amelyek a fent említett eszközökbe történő befektetésre összpontosítanak.

Az Eszközalap csak akkor használhat befektetési alapokat, ha nincsenek sem tulajdonosi viszonyok a Biztosító és a vagyonkezelő vállalat, illetve a befektetési alapot kezelő személy között (azaz ez utóbbiak nem olyan természetes vagy jogi személyek, akik szoros kapcsolatban állnak a Biztosítóval) sem kereskedelmi vagy egyéb kapcsolatok, amelyek befolyásolhatják a befektetési folyamat függetlenségét. Ezen befektetési alapok kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumai (KIID), tájékoztatói, alapszabálya és hasonló dokumentumai a Biztosító honlapján érhetők el (<https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>).

A bankbetéteket kivéve az Eszközalap eszközeinek legalább 80% -át befektetési alapokon keresztül kell befektetni, amelyeket az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2009/65 / EK irányelvben (UCITS) meghatározott szabályok szerint kell kezelni.

Az Eszközalapnak nincs lehetősége kölcsön felhasználására. Az Eszközalap eszközeit csak akkor lehet befektetni pénzügyi derivatívákba, ha azokat szabályozott piacon engedik forgalomba, és csak kockázatcsökkentés céljából. A pénzügyi derivatívákkal folytatott kereskedelem esetén a másik partnernek egy tőzsde vagy más szabályozott piac klíringközpontjának kell lennie. A befektetési alapkezelő társaságok az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározott szabályoknak megfelelően használhatnak derivatívákat.

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 forint.

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 vala-mennyi eszközének összesített értékéhez. Ezért az Eszközalap eszközei értékének növekedésével az egységek száma is 1:1 arányban növekszik.

Az adott mögöttes eszköz (százalékban kifejezett) havi teljesítménye az adott mögöttes eszköz piaci árának százalékos változásaként kerül kimutatásra a tárgy hónap utolsó napján érvényes

piaci árat a tárgy hónapot megelőző hónap utolsó napján érvényes piaci árhoz viszonyítva.

Ha a piaci árat az értékpapír letétkezelője által kiadott hivatalos nyilatkozat határozza meg, akkor azt a havi teljesítmény megállapításakor fel kell használni.

Az Eszközalap teljesítményének kiszámítása a tárgy hónap 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 havi teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, figyelembe véve az Eszközalapban ezen időszakban tartott egyes eszközök mennyiségét. Ha csak az alapul szolgáló eszközök negyedéves teljesítménye érhető el, akkor a számításához az utolsó negyedéves teljesítmény egyharmadát kell felhasználni.

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. A szerződő biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban, ha a módosítás a szerződő számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy a szerződő biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező a szerződő részére, és a biztosítási számla értékének változásáról a szerződő korábban tájékoztatást kapott, a szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

Az értékpapírok vagy befektetési alapok befektetési jegyeinek megvásárlásával kapcsolatos költségeket a Biztosító viseli, anélkül, hogy azokat az Eszközalap kötelezettségeinek részévé tenné. Az Eszközalap mögöttes eszközeinek szintjén felmerülő költségek (pl. a befektetési alap kezelési díja, a befektetési alap tranzakciós költségei) az alapul szolgáló eszközök teljesítményében és közvetett módon az Eszközalap teljesítményében mutatkoznak meg. A Biztosító az Eszközalaphoz kapcsolódó összes költséget és díjat Kezelési költséggel kompenzálja, amely az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezései alapján kerül levonásra a biztosítási számla egyenlegéből.

4. Kockázatok csökkentésére és a diverzifikációra vonatkozó szabályok

Az Eszközalapnak mindig legalább két különböző alapkezelő befektetési alapjait kell használnia, egy befektetési alap megengedett részesedése az Eszközalap eszközeinek legfeljebb 80% -a.

Befektetési alapokon keresztül végrehajtott közvetett befektetések esetén a vagyonkezelő társaságok a kockázatok mérséklésére és diverzifikációjára vonatkozó szabályokat alkalmazzák, az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározottak szerint. Ha az Eszközalap közvetlenül fektet be, a következő szabályokat kell alkalmazni a befektetésekre:

- A. Ha az Eszközalap bankbetéteket, banki kötvényeket vagy bank által kibocsátott egyéb értékpapírokat használ, akkor ezen eszközök egyetlen bankhoz kapcsolódó értéke nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 10% -át.
- B. Azonos kibocsátó által kibocsátott átruházható értékpapírok és pénzügyi piaci eszközök értéke nem haladhatja meg az Eszközalap eszközei értékének 20% -át, hacsak az alábbiakban másként nem szerepel. Ugyanez a korlátozás akkor is érvényes, ha az Eszközalap különböző kibocsátók értékpapírjaiba fektet be, amelyek egy konszolidált csoporthoz tartoznak.
- C. Az Eszközalap befektetheti az eszközeinek 100% -át különböző kibocsátóktól származó átruházható értékpapírokba és pénzügyi piaci eszközökbe, amelyeket egy EU-tagállam vagy helyi hatóságai, más állami vagy nemzetközi közjogi szervezetek garantálnak vagy bocsátanak ki. Ebben az esetben az értékpapírokat vagy a pénzügyi piaci eszközöket legalább hat különböző kibocsátásra kell felosztani, úgy, hogy az egyetlen kibocsátásból származó értékpapírok vagy pénzügyi piaci eszközök nem haladhatják meg az Eszközalap eszközeinek 30% -át. Egy ország vagy egy nemzetközi szervezet összes értékpapírja nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 30% -át.
- D. Az Eszközalap eszközeiből nem nyújt hitelt vagy kölcsönt.

5. Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra 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 szabályzatok módosítása 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 küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

6. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 1.12.2020 től hatályos.

1. Általános rendelkezések

A NOVIS Global Select Eszközalapot a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. 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”).

Az Eszközalap teljes neve: NOVIS Global Select Eszközalap (a továbbiakban: „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2019-ben határozatlan időre jött létre.

2. Az Eszközalap Befektetési Politikájának Irányelvei és Céljai

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

Az Eszközalap túlnyomórészt közvetlenül vagy közvetett módon a világ legnagyobb tőzsdéin jegyzett részvényekbe, míg kisebb részben vállalati vagy államkötvényekbe fektet be. Várható, bár nem garantált, hogy az Eszközalap magas teljesítményt érhet el a részvények magas aránya miatt, ami az érték ingadozása tekintetében nagyobb kockázatot is jelent, amelyet részben ellensúlyoznak a globális diverzifikációs törekvések. Az Eszközalapnak célja az is, hogy olyan befektetési alapokba fektessen be, amelyek költségmutatója alacsonyabb, mint a befektetési alapok átlagos költségei, és, hogy a lehető legnagyobb földrajzi diverzifikációt érje el.

Kisebbségi arányban befektetésre kerülhet sor vállalati vagy államkötvényekbe.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztásakor, amelyekbe az Eszközalap befektet, azok időtartama nem korlátozó kritérium. Továbbá nincsen meghatározva az Eszközalap eszközportfóliójának maximális módosított futamideje, vagy egyéb olyan mutatók, amelyek korlátozzák a kamatláb-kockázatot vagy a hitelkockázatot.

Az Eszközalap befektethet nem befektetési fokozat minősítésű kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is, anélkül, hogy meghatározná az ilyen hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális arányát az Eszközalapban. A befektetési fokozat minősítésű kibocsátók azok, amelyek hitelminősítő intézet által értékelt hitelminősítése legalább egy meghatározott szintet elér, például a Standard & Poor's és a Fitch esetében BBB fokozatot és a Moody's esetében Baa3 fokozatot. A nem befektetési fokozat minősítésű kibocsátók azok, akiknek nincsen hitelminősítő intézet által készített, legalább a fent meghatározott szintet elérő hitelminősítése.

Ha az Eszközalap közvetlenül hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be, csak azokat választhatja ki, amelyeket olyan kibocsátók bocsátottak ki, amelyek elismert hitelminősítő intézet által kiadott hi-

telminősítéssel rendelkeznek vagy amelyek a Biztosító belső értékelési folyamatán átesettek. Ha az Eszközalap befektetési alapon keresztül közvetetten fektet be hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, akkor az alapkezelő társaság az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározottak szerinti hitelminőség értékelési szabályokat alkalmazza az értékpapírok kiválasztására.

Az Eszközalap forintban denominált, de a fedezetül szolgáló eszközök más devizában is lehetnek denominálva, ami azt jelenti, hogy az Eszközalap hozamát nemcsak az eszközök teljesítménye, hanem az árfolyam is befolyásolhatja. Az árfolyam kockázat nincs fedezve.

Az Eszközalap nem rendelkezik indexhez vagy benchmark-hoz kötött árfolyamcélal.

Az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon a következő tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, továbbá működő másodlagos piacon értékesíthető eszközökbe fektethet be:

- A. Államkötvények - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek általában állami bevételek fizetéséhez kapcsolódnak, és amelyek futamideje több mint egy év. Az Eszközalap államkötvényekbe vagy valamely állami szerv által garantált kötvényekbe eszközölhet befektetést, a kibocsátó területi korlátozása nélkül.
- B. Bankbetétek - a bankbetétek az Európai Gazdasági Térség tagországaiban székhellyel rendelkező bankoknál vagy külföldi bankok ilyen országokban lévő fióktelepeinél található folyó és betét számlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel.
- C. Hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények kötvényei - az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában működési engedéllyel rendelkező hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzeszközök (pl. kincstárjegy).
- D. Vállalati kötvények - Gazdasági társaság által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzügyi eszközök (pl. kincstárjegyek). Ezek általában hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek futamideje meghaladja a 6 hónapot. A kötvények kiválasztását nem korlátozza a kibocsátó székhelye, illetve egy bizonyos területen vagy a gazdaság egy bizonyos szektorában végzett tevékenysége.
- E. Részvények - A részvények a vállalati részesedéseket igazoló értékpapírok, amelyeket egy engedélyezett tőzsdén nyilvánosan jegyeznek. A részvény kibocsátók kiválasztása nincsen szektorhoz vagy területhez kötve. Potenciáljuk a piaci tőkeértékükben, valamint az osztalékhozamukban lehet. Az osztalékbevételek nem kerülnek kifizetésre, hanem újrabefektetésre kerülnek.
- F. Egyéb eszközök - olyan eszközök, amelyek nem tartoznak a fent említett kategóriák egyikébe sem, mint például a tőzsdén nem jegyzett kötvények, részvények vagy egyéb nem jegyzett értékpapírok és eszközök.

Az Eszközalap a szokásos piaci körülmények között csak a következők szerint fektethet be:

Eszköz típusa	Maximum	Cél
A. Államkötvények	20 %	0 %
B. Bankbetétek	20 %	10 %
C. Hitelintézetek vagy egyéb pénzügyi intézmények kötvényei	20 %	0 %
D. Vállalati kötvények	50 %	10 %
E. Részvények	100 %	70 %
F. Egyéb eszközök	20 %	10 %

A bankbetétek maximális részesedése ideiglenesen növelhető az Eszköz-alap eszközeinek 50% -áig, ha ezt a rendkívüli piaci helyzet vagy az Eszköz-alapból történő kifizetési igények jelentősen megnövekedett száma indokolja.

A fent említett eszközöket az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon egy befektetési alapon keresztül birtokolja. Ha az Eszközalap közvetett módon fektet be, akkor ezt olyan részvény-, kötvény- vagy vegyes befektetési alapok kollektív befektetési vállalkozásainak befektetési jegyei (vagy hasonló értékpapírjai) vásárlásával hajtja végre, amelyek a fent említett eszközökbe történő befektetésre összpontosítanak.

Az Eszközalap csak akkor használhat befektetési alapokat, ha nincsenek sem tulajdonosi viszonyok a Biztosító és a vagyonkezelő vállalat, illetve a befektetési alapot kezelő személy között (azaz ez utóbbiak nem olyan természetes vagy jogi személyek, akik szoros kapcsolatban állnak a Biztosítóval) sem kereskedelmi vagy egyéb kapcsolatok, amelyek befolyásolhatják a befektetési folyamat függetlenségét. Ezen befektetési alapok kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumai (KIID), tájékoztatói, alapszabálya és hasonló dokumentumai a Biztosító honlapján érhetők el (<https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>).

A bankbetéteket kivéve az Eszközalap eszközeinek legalább 80% -át befektetési alapokon keresztül kell befektetni, amelyeket az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2009/65 / EK irányelvben (UCITS) meghatározott szabályok szerint kell kezelni.

Az Eszközalapnak nincs lehetősége kölcsön felhasználására. Az Eszközalap eszközeit csak akkor lehet befektetni pénzügyi derivatívákba, ha azokat szabályozott piacon engedik forgalomba, és csak kockázatcsökkentés céljából. A pénzügyi derivatívákkal folytatott kereskedelem esetén a másik partnernek egy tőzsde vagy más szabályozott piac klíringközpontjának kell lennie. A befektetési alapkezelő társaságok az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározott szabályoknak megfelelően használhatnak derivatívákat.

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 forint.

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 eszközeinek összesített értékéhez. Ezért az Eszközalap eszközeinek értékének növekedésével az egységek száma is 1: 1 arányban növekszik.

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. Ha a piaci árat az értékpapír letétkezelője által kiadott hivatalos nyilatkozat határozza meg, akkor azt a havi teljesítmény megállapításakor fel kell használni.

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 havi teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, figyelembe véve az Eszközalapban ezen időszakban tartott egyes eszközök mennyiségét. Ha csak az alapul szolgáló eszközök negyedéves teljesítménye érhető el, akkor a számításhoz az utolsó negyedéves teljesítmény egyharmadát kell felhasználni.

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. A szerződő biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban, ha a módosítás a szerződő számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy a szerződő biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező a szerződő részére, és a biztosítási számla értékének változásáról a szerződő korábban tájékoztatást kapott, a szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

Az értékpapírok vagy befektetési alapok befektetési jegyeinek megvásárlásával kapcsolatos költségeket a Biztosító viseli, anélkül, hogy azokat az Eszközalap kötelezettségeinek részévé tenné. Az Eszközalap mögöttes eszközeinek szintjén felmerülő költségek (pl. a befektetési alap kezelési díja, a befektetési alap tranzakciós költségei) az alapul szolgáló eszközök teljesítményében és közvetett módon az Eszközalap teljesítményében mutatkoznak meg. A Biztosító az Eszközalaphoz kapcsolódó összes költséget és díjat Kezelési költséggel kompenzálja, amely

az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezései alapján kerül levonásra a biztosítási számla egyenlegéből.

4. Kockázatok csökkentésére és a diverzifikációra vonatkozó szabályok

Az Eszközalapnak mindig legalább két különböző alapkezelő befektetési alapjait kell használnia, egy befektetési alap megengedett részesedése az Eszközalap eszközeinek legfeljebb 80% -a.

Befektetési alapokon keresztül végrehajtott közvetett befektetések esetén a vagyongazdálkodó társaságok a kockázatok mérséklésére és diverzifikációjára vonatkozó szabályokat alkalmazzák, az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározottak szerint. Ha az Eszközalap közvetlenül fektet be, a következő szabályokat kell alkalmazni a befektetésekre:

- A. Ha az Eszközalap bankbetéteket, banki kötvényeket vagy bank által kibocsátott egyéb értékpapírokat használ, akkor ezen eszközök egyetlen bankhoz kapcsolódó értéke nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 10% -át.
- B. Azonos kibocsátó által kibocsátott átruházható értékpapírok és pénzügyi piaci eszközök értéke nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 20% -át, hacsak az alábbiakban másként nem szerepel. Ugyanez a korlátozás akkor is érvényes, ha az Eszközalap különböző kibocsátók értékpapírjaiba fektet be, amelyek egy konszolidált csoporthoz tartoznak.
- C. Az Eszközalap befektetheti az eszközeinek 100% -át különböző kibocsátóktól származó átruházható értékpapírokba és pénzügyi piaci eszközökbe, amelyeket egy EU-tagállam vagy helyi hatóságai, más állami vagy nemzetközi közjogi szervezetek garantálnak vagy bocsátanak ki. Ebben az esetben az értékpapírokat vagy a pénzügyi piaci eszközöket legalább hat különböző kibocsátásra kell felosztani, úgy, hogy az egyetlen kibocsátásból származó értékpapírok vagy pénzügyi piaci eszközök nem haladhatják meg az Eszközalap eszközeinek 30% -át. Egy ország vagy egy nemzetközi szervezet összes értékpapírja nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 30% -át.
- D. Az Eszközalap eszközeiből nem nyújt hitelt vagy kölcsönt.

5. Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra 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 szabályzatok módosítása 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 küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

6. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 1.12.2020-tól hatályos.

1. Általános rendelkezések

A NOVIS Sustainability Eszközalapot a NOVIS Insurance Company, NOVIS Versicherungsgesellschaft, NOVIS Compagnia di Assicurazioni, NOVIS Poistovňa a.s. 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”).

Az Eszközalap teljes neve: NOVIS Sustainability Eszközalap (a továbbiakban: „Eszközalap”).

Az Eszközalap 2019-ben határozatlan időre jött létre.

2. Az Eszközalap Befektetési Politikájának Irányelvei és Céljai

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

Az Eszközalap közvetlenül vagy közvetetten olyan vállalatok részvényeibe vagy kötvényeibe fektet be, amelyek megfelelnek a szigorú vállalatiirányítási szabályoknak, a környezeti és társadalmi kritériumoknak (ESG), az ENSZ égisze alatt létrehozott felelősségteljes befektetési elveknek megfelelően. A minimum kritérium, hogy az értékpapír kibocsátója vagy a befektetési alap kezelője aláírja a felelős befektetés alapelveit (www.unpri.org).

További cél, hogy az Eszközalap eszközeinek egy részét olyan társaságokba fektessék, amelyek az ESG kritériumok mellett a hatásgyakorló befektetés (impact investing) kritériumainak is megfelelnek, miközben az Eszközalap az értékpapírok kiválasztása során követi a nyilvánosan elérhető meghatározásait az impact investing-nek. Így azokra az ágazatokra és régiókra összpontosít, ahol a befektetések társadalmi és / vagy környezeti hozzáadott értéket teremtenek.

Az Eszközalap eszközeinek kisebb hányada befektethető vállalati vagy államkötvényekbe.

A hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztásakor, amelyekbe az Eszközalap befektet, azok időtartama nem korlátozó kritérium. Továbbá nincsenek meghatározva az Eszközalap eszközportfóliójának maximális módosított futamideje, vagy egyéb olyan mutatók, amelyek korlátozzák a kamatláb-kockázatot vagy a hitelkockázatot.

Az Eszközalap befektethet nem befektetési fokozat minősítésű kibocsátók hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is, anélkül, hogy meghatározná az ilyen hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok maximális arányát az Eszközalapban. A befektetési fokozat minősítésű kibocsátók azok, amelyek hitelminősítő intézet által értékelt hitelminősítése legalább egy meghatározott szintet elér, például a Standard & Poor's és a Fitch esetében BBB fokozatot és a Moody's esetében Baa3 fokozatot. A nem befektetési fokozat minősítésű kibocsátók azok, akiknek nincsen hitelminősítő intézet által készített, legalább a fent meghatározott szint

tel elérő hitelminősítése.

Ha az Eszközalap közvetlenül hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet be, csak azokat választhatja ki, amelyeket olyan kibocsátók bocsátottak ki, amelyek elismert hitelminősítő intézet által kiadott hitelminősítéssel rendelkeznek vagy amelyek a Biztosító belső értékelési folyamatán átesettek. Ha az Eszközalap befektetési alapon keresztül közvetetten fektet be hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, akkor az alapkezelő társaság az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározottak szerinti hitelminőség értékelési szabályokat alkalmazza az értékpapírok kiválasztására.

Az Eszközalap forintban denominált, de a fedezetül szolgáló eszközök más devizában is lehetnek denominálva, ami azt jelenti, hogy az Eszközalap hozamát nemcsak az eszközök teljesítménye, hanem az árfolyam is befolyásolhatja. Az árfolyam kockázat nincs fedezve.

Az Eszközalap nem rendelkezik indexhez vagy benchmark-hoz kötött árfolyamcélal.

Az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon a következő tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, továbbá működő másodlagos piacon értékesíthető eszközökbe fektethet be:

- A. Államkötvények - hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek általában állami bevételek fizetéséhez kapcsolódnak, és amelyek futamideje több mint egy év. Az Eszközalap államkötvényekbe vagy valamely állami szerv által garantált kötvényekbe eszközölhet befektetést, a kibocsátó területi korlátozása nélkül.
- B. Bankbetétek - a bankbetétek az Európai Gazdasági Térség tagországaiban székhellyel rendelkező bankoknál vagy külföldi bankok ilyen országokban lévő fióktelepeinél található folyó és betét számlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel.
- C. Hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények kötvényei - az Európai Gazdasági Térség valamely tagállamában működési engedéllyel rendelkező hitelintézetek vagy más pénzügyi intézmények által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzeszközök (pl. kincstárjegy).
- D. Vállalati kötvények - Gazdasági társaság által kibocsátott kötvények vagy egyéb pénzeszközök (pl. kincstárjegyek). Ezek általában hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, amelyek futamideje meghaladja a 6 hónapot. A kötvények kiválasztását nem korlátozza a kibocsátó székhelye, illetve egy bizonyos területen vagy a gazdaság egy bizonyos szektorában végzett tevékenysége.
- E. Részvények - A részvények a vállalati részesedéseket igazoló értékpapírok, amelyeket egy engedélyezett tőzsdén nyilvánosan jegyeznek. A részvény kibocsátók kiválasztása nincsen szektorhoz vagy területhez kötve. Potenciáljuk a piaci tőkeértékünkben, valamint az osztalékhozamunkban lehet. Az osztalékbevételek nem kerülnek kifizetésre, hanem újrabefektetésre kerülnek.

F. **Egyéb eszközök** - olyan eszközök, amelyek nem tartoznak a fent említett kategóriák egyikébe sem, mint például a tőzsdén nem jegyzett kötvények, részvények vagy egyéb nem jegyzett értékpapírok és eszközök.

Az Eszközalap a szokásos piaci körülmények között csak a következők szerint fektethet be:

Eszköz típusa	Maximum	Cél
A. Államkötvények	20 %	0 %
B. Bankbetétek	20 %	10 %
C. Hitelintézetek vagy egyéb pénzügyi intézmények kötvényei	20 %	0 %
D. Vállalati kötvények	50 %	10 %
E. Részvények	100 %	70 %
F. Egyéb eszközök	20 %	10 %

A bankbetétek maximális részesedése ideiglenesen növelhető az Eszközalap eszközeinek 50% -áig, ha ezt a rendkívüli piaci helyzet vagy az Eszközalaphoz történő kifizetési igények jelentősen megnövekedett száma indokolja.

A fent említett eszközöket az Eszközalap közvetlenül vagy közvetett módon egy befektetési alapon keresztül birtokolja. Ha az Eszközalap közvetett módon fektet be, akkor ezt olyan részvény-, kötvény- vagy vegyes befektetési alapok kollektív befektetési vállalkozásainak befektetési jegyei (vagy hasonló értékpapírjai) vásárlásával hajtja végre, amelyek a fent említett eszközökbe történő befektetésre összpontosítanak.

Az Eszközalap csak akkor használhat befektetési alapokat, ha nincsenek sem tulajdonosi viszonyok a Biztosító és a vagyonkezelő vállalat, illetve a befektetési alapot kezelő személy között (azaz ez utóbbiak nem olyan természetes vagy jogi személyek, akik szoros kapcsolatban állnak a Biztosítóval) sem kereskedelmi vagy egyéb kapcsolatok, amelyek befolyásolhatják a befektetési folyamat függetlenségét. Ezen befektetési alapok kiemelt befektetői információkat tartalmazó dokumentumai (KIID), tájékoztatói, alapszabálya és hasonló dokumentumai a Biztosító honlapján érhetők el (<https://www.novis.eu/hu/novis-wealth-insuring-alapok>).

A bankbetéteket kivéve az Eszközalap eszközeinek legalább 80% -át befektetési alapokon keresztül kell befektetni, amelyeket az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2009/65 / EK irányelvben (UCITS) meghatározott szabályok szerint kell kezelni.

Az Eszközalaphoz nincs lehetősége kölcsön felhasználására. Az Eszközalap eszközeit csak akkor lehet befektetni pénzügyi derivatívákba, ha azokat szabályozott piacon engedik forgalomba, és csak kockázatsökkentés céljából. A pénzügyi derivatívákkal folytatott kereskedelemben részt vevő esetén a másik partnernek egy tőzsde vagy más szabályozott piac klíringközpontjának kell lennie.

A befektetési alapkezelő társaságok az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározott szabályoknak megfelelően használhatnak derivatívákat.

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 forint.

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. Ezért az Eszközalap eszközei értékének növekedésével az egységek száma is 1:1 arányban növekszik.

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. Ha a piaci árat az értékpapír letétkezelője által kiadott hivatalos nyilatkozat határozza meg, akkor azt a havi teljesítmény megállapításakor fel kell használni.

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 havi teljesítménye az előző három hónap havi teljesítményének súlyozott átlaga alapján kerül megállapításra, figyelembe véve az Eszközalapban ezen időszakban tartott egyes eszközök mennyiségét. Ha csak az alapul szolgáló eszközök negyedéves teljesítménye érhető el, akkor a számításához az utolsó negyedéves teljesítmény egyharmadát kell felhasználni.

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. A szerződő biztosítási számlájának egyenlege a javításnak megfelelően módosításra kerül, azonban, ha a módosítás a szerződő számára nem kedvező, a Biztosító dönthet úgy, hogy a szerződő biztosítási számlájának egyenlegét nem módosítja. Amennyiben a módosítás nem kedvező a szerződő részére, és a biztosítási számla értékének változásáról a szerződő korábban tájékoztatást kapott, a szerződő az ilyen módosításról a következő Éves Tájékoztatóban kap tájékoztatást.

Az értékpapírok vagy befektetési alapok befektetési jegyeinek megvásárlásával kapcsolatos költségeket a Biztosító viseli, anélkül, hogy azokat az Eszközalap kötelezettségeinek részévé tenné. Az Eszközalap mö-

göttes eszközeinek szintjén felmerülő költségek (pl. a befektetési alap kezelési díja, a befektetési alap tranzakciós költségei) az alapul szolgáló eszközök teljesítményében és közvetett módon az Eszközalap teljesítményében mutatkoznak meg. A Biztosító az Eszközalaphoz kapcsolódó összes költséget és díjat Kezelési költséggel kompenzálja, amely az általános szerződési feltételek vonatkozó rendelkezései alapján kerül levonásra a biztosítási számla egyenlegéből.

4. Kockázatok csökkentésére és a diverzifikációra vonatkozó szabályok

Az Eszközalapnak mindig legalább két különböző alapkezelő befektetési alapjait kell használnia, egy befektetési alap megengedett részesedése az Eszközalap eszközeinek legfeljebb 80% -a.

Befektetési alapokon keresztül végrehajtott közvetett befektetések esetén a vagyongazdálkodó társaságok a kockázatok mérséklésére és diverzifikációjára vonatkozó szabályokat alkalmazzák, az adott befektetési alap dokumentációjában meghatározottak szerint. Ha az Eszközalap közvetlenül fektet be, a következő szabályokat kell alkalmazni a befektetésekre:

- A. Ha az Eszközalap bankbetéteket, banki kötvényeket vagy bank által kibocsátott egyéb értékpapírokat használ, akkor ezen eszközök egyetlen bankhoz kapcsolódó értéke nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 10% -át.
- B. Azonos kibocsátó által kibocsátott átruházható értékpapírok és pénzügyi piaci eszközök értéke nem haladhatja meg az Eszközalap eszközei értékének 20% -át, hacsak az alábbiakban másként nem szerepel. Ugyanez a korlátozás akkor is érvényes, ha az Eszközalap különböző kibocsátók értékpapírjaiba fektet be, amelyek egy konszolidált csoporthoz tartoznak.
- C. Az Eszközalap befektetheti az eszközeinek 100% -át különböző kibocsátóktól származó átruházható értékpapírokba és pénzügyi piaci eszközökbe, amelyeket egy EU-tagállam vagy helyi hatóságai, más állami vagy nemzetközi közjogi szervezetek garantálnak vagy bocsátanak ki. Ebben az esetben az értékpapírokat vagy a pénzügyi piaci eszközöket legalább hat különböző kibocsátásra kell felosztani, úgy, hogy az egyetlen kibocsátásból származó értékpapírok vagy pénzügyi piaci eszközök nem haladhatják meg az Eszközalap eszközeinek 30% -át. Egy ország vagy egy nemzetközi szervezet összes értékpapírja nem haladhatja meg az Eszközalap eszközeinek 30% -át.
- D. Az Eszközalap eszközeiből nem nyújt hitelt vagy kölcsönt.

5. Szabályzat módosítása

A Biztosító az Eszközalapra 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 szabályzatok módosítása 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 küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

6. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 1.12.2020-tól hatályos.