

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:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

1. Általános rendelkezések

A NOVIS Global Select 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 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 belső 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. Az Eszközalap közvetlenül vagy közvetve a világ legforgalmasabb tőzsdéin jegyzett részvényekbe fektet be, amelyek a befektetések nagy részét képezik. A befektetésekben kisebb arányt képviselhetnek vállalati vagy államkötvények. Várható, bár nem garantált ennek az alapnak a magas teljesítménye a részvények nagy részaránya miatt, ugyanakkor értéke ingadozásának nagyobb kockázatát hordozza, amelyet részben kiegyenlít az eszközök széles körű globális diverzifikációja. Az alap célja elsősorban olyan befektetési alapokba történő befektetés, amelyek költségaránya alacsonyabb, mint a befektetési alapok átlagos költségei.

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:

- 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.
- 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.
- 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.
- 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.

- Részvények** - A részvények a vállalati részesedéseket igazoló dokumentumok, amelyeket egy engedélyezett tőzsdén nyilvánosan jegyeznek.
- 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	20 %	0 %
B. Bankbetétek	20 %	10 %
C. Pénzügyi intézmények kötvényei vagy egyéb monetáris eszközök	20 %	0 %
D. Vállalati kötvények vagy egyéb monetáris eszközök	50 %	10 %
E. Részvények	100 %	70 %
F. 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 tárgy hónap utolsó napján érvényes piaci árat a tárgy hónapot 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 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 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 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 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 küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

6. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2020. január 30-tól hatályos.

1. Általános rendelkezések

A NOVIS Sustainability 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 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 belső 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. A NOVIS Sustainability Eszközalap közvetlenül vagy közvetve olyan társaságok részvényeibe vagy kötvényeibe fektet be, amelyek szigorú vállalatiirányítási, környezetvédelmi és társadalmi kritériumoknak felelnek meg. A minimálisan szükséges kritériumok az ESG-beruházásokra vonatkozó ENSZ-kritériumokon alapulnak. Az alap további célja olyan társaságokba történő befektetés, amelyek teljesítik az „impact investment” kritériumait, az Eszközalap az „impact investment” közzétett meghatározásait használja az értékpapírok kiválasztásakor. Várható, bár nem garantált ennek az alapnak a magas árfolyama a részvények nagy részaránya miatt, ugyanakkor értéke ingadozásának nagyobb kockázatát hordozza.

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:

- 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.
- Bankbetétek** - az Európai Gazdasági Térség országaiban székhellyel rendelkező bankokban és külföldi bankok fióktelepeinél található folyó és betétszámlák egyenlegei legfeljebb egy éves futamidővel. Ezek pénzneme az Európai Gazdasági Térség valamely országának valutája lehet.
- 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.
- 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.

- Részvények** - A részvények a vállalati részesedéseket igazoló dokumentumok, amelyeket egy engedélyezett tőzsdén nyilvánosan jegyeznek.
- 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	20 %	0 %
B. Bankbetétek	20 %	10 %
C. Pénzügyi intézmények kötvényei vagy egyéb monetáris eszközök	20 %	0 %
D. Vállalati kötvények vagy egyéb monetáris eszközök	50 %	10 %
E. Részvények	100 %	70 %
F. 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 tárgyhó-

napot 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 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 – 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 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 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 küldendő kötelező tájékoztatás (Éves Tájékoztató) részeként tájékoztatja a Szerződőt.

6. Záró rendelkezések

Jelen Eszközalap Szabályzat 2020. január 30-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: 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” 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 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:

- Alternatív befektetési alapok aránya az Alap értékének 100 százalékáig

- 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 kiemelés 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 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 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 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: 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” 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 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 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 eszközeinek összesített értékéhez.

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

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 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 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 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 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 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 eszközeinek 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 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 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 Eszközalap 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; 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 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 aranypiac 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 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:

- 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 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 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 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; 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 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 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 értékpapírok befektetési aránya az Eszközalap értékének 100 százalékáig
- A bankbetétek aránya az Eszközalap 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 kiszá-

mításra, ahol a súlyozás annak megfelelően történik, hogy az egyes mögöttes eszközök piaci értéke milyen arányban viszonyul az Eszközalap valamennyi eszközeinek 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 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 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: 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” 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 forrásaikat. 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 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 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 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 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 Poistovňa a.s. biztosító társaság jegyezte be és kezeli, amelynek székhelye: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszám: 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 Unió 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 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 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.