

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 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 Eszközalaptól 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 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 értékpapírkimutatás 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 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.