

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: Námestie Ľudovíta Štúra 2, 811 02 Pozsony; cégjegyzékszáma: 47 251 301, nyilvántartó bíróság: Pozsony I. Kerületi Megyei Bíróság Cégjegyzéke; szakasz: Sa; bejegyzés száma: 5851/B (a továbbiakban, mint „Biztosító Társaság” vagy „Biztosító”).

Az Eszközalap hivatalos elnevezése: NOVIS 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.