



A választható eszközalapok befektetési politikája

A GTC-20170619 kódjelű
EVEREST PRO PLUSZ
Életbiztosítás Szerződési Feltételeinek
3. számú melléklete

Tartalomjegyzék

| | |
|---|-----------|
| 1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai | 2 |
| 2) Az egyes eszközalapok befektetési politikája | 4 |
| a) NOVIS Rövid futamidejű Magyar Kötvény Eszközalap | 4 |
| b) NOVIS Globális Kötvény Eszközalap | 5 |
| c) NOVIS Abszolút hozamú Eszközalap | 6 |
| d) NOVIS Vegyes Eszközalap | 7 |
| e) NOVIS Global Income Fund Eszközalap | 8 |
| f) NOVIS Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap | 9 |
| g) NOVIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap | 10 |
| h) NOVIS Ázsia Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap | 11 |
| i) NOVIS Latin-Amerika Részvény Eszközalap | 12 |
| 3) A választható portfóliók összetétele és ismertetése | 13 |

1) A befektetési politika általános, minden eszközalapra vonatkozó szabályai

Az eszközalapok típusa, futamideje

A biztosító által létrehozott eszközalapok nyíltvégű, nyilvános eszközalapok, futamidejük a biztosító nyilvántartási rendszereiben történő nyilvántartásba vételüktől határozatlan ideig tart. Az eszközalapok kezelője minden esetben a biztosító.

Az eszközalapokat érintő befektetési korlátok

A biztosító az általa kínált unit-linked eszközalapok befektetési politikájának kialakításakor minden esetben a számára irányadó jogszabályban rögzített befektetési szabályok szerint jár el. A biztosító a jogszabályi megfelelés mellett saját hatáskörében, az eszközalapok típusának megfelelően alakítja ki a befektetési szabályokat. Az egyes eszközalapokba kerülő értékpapírok kiválasztásával – az eszközalapok portfóliókezelésével – a biztosító portfólió-kezelési szerződés keretében külső partnereket is megbízhat.

A biztosító az elérhető hozam maximalizálása és az eszközalap hatékony működése érdekében fenntartja a jogot a mögöttes befektetési eszközök változtatására.

A biztosító által kezelt eszközalapok az egyes eszközalapok ismertetésénél megjelölt olyan befektetési alapokba is fektethetnek, amelyek esetében a befektetési jegyek mögött összetett befektetési konstrukció áll.

Az ügyletkötésekre vonatkozóan az eszközalapoknál értékpapír kölcsönzésre, visszavásárlási megállapodások kötésére, fedezeti és arbitrázs üzletek kötésére nem kerülhet sor.

Az eszközalapokat érintő kockázatok

Az egyes eszközalapok kockázata az adott eszközalap befektetési által lefedett eszközcsoportok, illetve a befektetési és működési környezet kockázatára terjed ki. Az egyes eszközalapok eltérő sajátosságaikból adódóan más-más kockázati tényezőknek vannak kitéve. **Az eszközalapokat érintő kockázatokat minden esetben az ügyfél viseli.**

Piaci kockázatok

- **Ingatlankockázat:** Az ingatlanok vételárának megtérülési ideje viszonylag hosszú, továbbá az ingatlanbefektetések kockázata sem elhanyagolható, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről-időre – a piaci viszonyok változásától függően – nehézségekbe ütközhet. Az ingatlanpiacon realizálható hozam ezért nem feltétlenül egyezik meg az alternatív befektetési eszközökön elérhető hozamok alakulásával. Az ingatlanbefektetések elindítása és fenntartása kapcsán nem hagyhatók figyelmen kívül az ingatlanok tulajdonlásával, üzemeltetésével, műszaki állapotával, fejlesztésével, illetve az értéknövelő beruházásokkal kapcsolatos kockázatok sem.
- **Árukockázat:** A nyersanyagok ára nem csak a kedvezőtlen makrogazdasági, felhasználó iparági, kitermelési, tőkepiaci események, hanem különböző természeti, időjárási folyamatok hatására is jelentősen csökkenhet, így a nyersanyagokba fektető eszközalapok értéke csökkenhet.
- **Inflációs kockázat:** Az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok aktuális piaci értékét a mindenkori kamatszint alapvetően befolyásolja. Mivel a mindenkori kamatszintre erős hatással vannak az inflációs várakozások, ezért az infláció alakulása a kamatszinten keresztül befolyásolhatja az eszközalapban lévő kamatozó értékpapírok értékét, így az eszközalap hozamát is.
- **Kamatkockázat:** A mindenkori kamatszint befolyásolja a már kibocsátott kamatozó értékpapírok értékét. A kamatszint emelkedése a kamatozó eszközök aktuális értékét csökkentheti, ami negatív hatással lehet a kamatozó eszközöket tartalmazó eszközalapok teljesítményére.
- **Részvénypiaci kockázat:** A részvénypiacokat esetenként, főleg rövid távon nagy mértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az árfolyamok csökkenése esetén az eszközalap értékét is mérséklék. A részvényeken hosszabb távon a biztonságosabb eszközöknél magasabb hozam érhető el, azonban rövidebb távon számolni kell az árfolyamok esésével is, amely negatívan befolyásolja az eszközalap értékét.
- **Devizaárfolyam kockázat:** Az eltérő devizanemben meghatározott befektetési jegy sorozatok és a lehetséges portfólió elemek esetlegesen eltérő devizanemből eredő kockázatok kedvezően és kedvezőtlenül is befolyásolhatják a befektetések értékét.
- **Likviditási kockázat:** A piaci szereplők kockázatviselési hajlandóságának változása jelentősen csökkentheti a tőkepiaci instrumentumok likviditását, oly mértékben, hogy még a normális üzletmenet mellett likvid eszközök is illikvidd válhatnak. Az illikviditásnak köszönhetően az egyes eszközök értékelése nehézkessé válhat; értékesítésük csak az értékelési ár alatt lehetséges, vagy vásárlásuk jelentős kereskedési költséggel járhat.

- **Származtatott termékekkel kapcsolatos kockázat:** Bár az eszközalapok kizárólag a hozammaximalizálás, illetve a kockázat mérséklése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, azok jellegüknél fogva magasabb kockázatot hordoznak magukban. Ezek a kockázatok megfelelő befektetési technikával minimalizálhatók, de teljes egészében nem szűrhetők ki.

Nem piaci kockázatok:

- **Politikai kockázat:** Az eszközalap által megcélzott országok mindenkori politikai helyzete befolyásolja az eszközalap teljesítményét. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, amelyek kedvezőtlenül érintik az adott ország gazdaságának szereplőit, így az általuk kibocsátott értékpapírok értékét is csökkenthetik.
- **Gazdasági kockázat:** Az eszközalap által megcélzott országok gazdasági helyzete (például növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyam-politikája, költségvetésének helyzete, kamatszintje) az eszközalapban lévő befektetési instrumentumok értékét befolyásolhatja, így akár kedvezőtlenül is érintheti.
- **Partnerkockázat:** Az üzletkötési partnerek pénzügyi helyzetében bekövetkező jelentős negatív irányú változás révén előfordulhat, hogy nem tudják teljesíteni szerződésben vállalt kötelezettségeiket, ami az alapnak veszteséget okozhat.
- **Értékpapír kibocsátókkal kapcsolatos kockázat:** Az eszközalapban lévő értékpapírok kibocsátói kedvezőtlen esetekben rossz gazdasági helyzetbe kerülhetnek, szélsőséges esetben csőd-, vagy felszámolási eljárás indulhat ellenük. Mindez kedvezőtlenül befolyásolhatja az általuk kibocsátott értékpapírok, így az eszközalap árfolyamát is.
- **Adószabályok változásának kockázata:** A befektetési egységhez kötött életbiztosításokra, illetve a befektetési eszközalapokra vonatkozó adózási szabályok a jövőben változhatnak, így számolni kell az adópolitikai változások lehetőségével.
- **Koncentrációs kockázat:** A kevés számú egyedi instrumentumot tartalmazó eszközalap esetében az egyes befektetési eszközök árfolyamának változása nagyobb hatást gyakorol az eszközalap értékére, azaz a koncentrációs kockázat megemelkedik. A kockázat mérsékelhető a befektetési eszközök számának növelésével. Hasonló kockázatot jelent, ha az eszközalap befektetési eszközei egy kisebb földrajzi régióra, illetve az iparágak szűkebb körére koncentrálódnak. Ez a régió, illetve iparág-specifikus eszközalapoknál a befektetési politikában is megjelenő, szándékos befektetési irányt is jelenthet, ebben az esetben a koncentrációs kockázat felvállalása az eszközalap célja.
- **Letétkezelő kockázata:** Az alap portfóliójában szereplő befektetési eszközöket a letétkezelő elkülönített számlán tartja nyilván. A letétkezelői kockázat annak kockázata, hogy a megőrzésre átadott eszközök a letétkezelő vagy az alletétkezelő fizetéseképtelensége, mulasztása vagy csalása következtében elvesznek.
- **Működési kockázat:** Az alapkezelő tevékenységét a befektetési alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások alapján végzi, és az adott jogszabályi előírásoknak megfelelő végzettségű és gyakorlati tapasztalatokkal rendelkező munkavállalókat alkalmaz. Emellett fennállnak a munkatársakkal kapcsolatos személyes kockázatok. Az alapkezelő rendelkezik a szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont az ezekben esetlegesen bekövetkező kedvezőtlen változások kihathatnak a kezelt alap eredményességére is.

A biztosító az eszközalapokat kockázati kitétségüknek megfelelően hét fokozatú skála alapján sorolja be, ahol a skála legkisebb értéke a legalacsonyabb várható hozamot és kockázatot, míg a legnagyobb értéke a legmagasabb várható hozamot és kockázatot jeleníti meg.

Az egyes eszközalapokat érintő főbb kockázati tényezők az egyes eszközalapokra vonatkozó befektetési politikában kerülnek bemutatásra. Az eszközalapok árfolyamára ható kockázati tényezők az eszközalapok árfolyamát jelentősen befolyásolják. Múltbeli statisztikai adatok alapján a magas kockázatú részvénybefektetések hosszú távon magasabb hozamot érhetnek el, mint azonos időszak alatt az alacsonyabb kockázatú kötvénybefektetések, ezért a biztosító az egyes eszközalapok bemutatásánál feltünteti a javasolt befektetési időtávot.

Az eszközalapokba befektetett biztosítási díjakra a biztosító tőke- vagy hozamgaranciát nem vállal.

Az eszközalap, illetve a benne lévő befektetési instrumentumok múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőre nézve. A jövőbeli hozamok nem ismertek, azokra a biztosító garanciát nem vállal.

Hozamszámítás

A hozamszámítást a biztosító a Felügyelet 13/2012. számú ajánlásában foglalt javaslatok alapján végzi.

2) Az egyes eszközalapok befektetési politikája

a) NOVIS Rövid futamidejű Magyar Kötvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja az, hogy az alacsony kockázatú, forintban denominált, fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba, és rövid futamidejű magyar állampapírokba történő befektetést lehetővé tegye az ügyfelek számára.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható hátterű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|---|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Magyar állampapírok, és hitelviszonyt megtestesítő magyar értékpapírokba fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzügyi alap, likviditási alap) | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | 80 % RMAX, 20 % MAX | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | ++ | | | |
| Jellemző kockázatok | hitel, partner, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 1,5-2 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 2 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a Concorde Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alapba fekteti.

Az Alap célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap portfóliójának döntő többségét alacsony kockázatú, forintban denominált, fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve, valamint az azonnali és határidős részvénypiaci félreárazásokat kihasználó arbitrázsügyletekkel a benchmark teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az Alap elsősorban a rövid futamidejű magyar állampapírokba történő befektetést szeretné alacsony költségszint mellett a Befektetési Jegyek tulajdonosainak elérhetővé tenni.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő Concorde Alapkezelő Zrt. honlapján (<http://www.privatvagyonkezes.hu>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

b) NOVIS Globális Kötvény Eszközalap

A NOVIS Globális Kötvény Eszközalap önállóan nem választható eszközalap; csak a jelen Befektetési Politika 13. oldalán részletezett, szakemberek által előre meghatározott modellportfóliók részét képezi.

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja az, hogy maximalizálja a befektetés összhozamát a befektetés értékének és a hozambevételeknek közép- és hosszú távon történő növelésével és árfolyamnyereség realizálásával. Az eszközalap elsősorban bármely fejlett vagy feltörekvő piacok kormánya vagy kormányzati szerve által kibocsátott bármilyen minőségű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektet, de emellett kisebb mértékben bármely országban székhellyel rendelkező vállalatok által kibocsátott, bármilyen minőségű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, nemzetek feletti szervezetek, így az Európai Beruházási Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba is fektethet.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|---|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Állampapírok és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, valamint ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok (kötvény alap, pénzüpiaci alap, likviditási alap) | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | JP Morgan Global Government Bond Index | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | ++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | hitel, deviza, partner, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 3 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 3 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a Franklin Templeton International Services S.à r.l. által kezelt Templeton Global Bond Fund-ba fekteti.

Az Alap célja, hogy maximalizálja a befektetés összhozamát befektetési értékének és a hozambevételeknek közép- és hosszútávon történő növelésével és árfolyamnyereség realizálásával. Az Alap elsősorban a következőkbe fektet be: bármely fejlett vagy feltörekvő piacok kormánya vagy kormányzati szerve által kibocsátott bármilyen minőségű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. Az Alap kisebb mértékben az alábbiakba is befektethet: bármely országban székhellyel rendelkező vállalatok által kibocsátott, bármilyen minőségű, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok; nemzetek feletti szervezetek, így az Európai Beruházási Bank hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjai.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő Franklin Templeton International Services S.à r.l. honlapján (<http://www.franklintempleton.hu/>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

c) NOVIS Abszolút hozamú Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. Ennek érdekében az eszközalap kezelője olyan befektetési alapokba fektet, amelyeknek nem csak emelkedő, de – akár short pozíciók felvételével – eső piacon is van lehetőségük hozamot elérni.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|---|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Abszolút hozamú, illetve alapok alapja jellegű kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | RMAX | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | ++ | | | |
| Jellemző kockázatok | hitel, partner, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 1-3 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 3 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a Concorde Alapkezelő Zrt. által kezelt Concorde Hold Alapok Alapjába fekteti.

Az Alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alap közel egyenlő arányban tart a Concorde Columbus Származtatott Befektetési Alap, a Concorde-VM Származtatott Befektetési Alap, a Citadella Származtatott Befektetési Alap, a Platina Pí Származtatott Befektetési Alap és a Concorde Rövid Futamidejű Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeiből. Ezen alapok potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban térnek el, hogy nem csak emelkedő, de – akár short pozíciók felvételével – eső piacon is van lehetőségük hozamot elérni.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő Concorde Alapkezelő Zrt. honlapján (<http://www.privatvagyonkezeles.hu>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

d) NOVIS Vegyes Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja, hogy jövedelmet és középtől hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az eszközalap befektetésre ajánlott minősítésű, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvényekkel, valamint vállalati részvényekkel szemben kitétséget biztosító piacok széles körébe fektet be, így globális államkötvényekbe, helyi államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe, ingatlanokkal és infrastruktúrával szemben kitétséget biztosító eszközökbe.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|---|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | - | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilitás és kockázati besorolás: | ++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | hitel, részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 5 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. által kezelt FF - Global Multi Asset Income Fund-ba fekteti.

Az Alap célja, hogy jövedelmet és középtől hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Ennek érdekében befektetésre ajánlott minősítésű, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvényekkel, valamint vállalati részvényekkel szemben kitétséget biztosító piacok széles körébe fektet be világszerte. Az alap legfeljebb 50 %-ban globális államkötvényekbe, legfeljebb 30 %-ban ingatlanokkal szemben kitétséget biztosító eszközökbe, legfeljebb 30 %-ban más befektetési alapok befektetési jegyeibe vagy részjegyeibe, legfeljebb 30 %-ban infrastruktúrával szemben kitétséget biztosító eszközökbe fektethet be. Az Alap államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe is fektethet.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. honlapján (<https://www.fidelityworldwideinvestment.com/magyarorszag>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

e) NOVIS Global Income Fund Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja, hogy rendszeres jövedelmet biztosítson a jövedelemtermelő értékpapírokból összeállított portfólió segítségével. Az alap eszközeit elsősorban – akár feltörekvő piaci - kötvényekbe, részvényekbe, és szabályozott ingatlanbefektetési társaságokba fekteti.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|---|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | állampapírok, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | 40% Barclays US High Yield / 2% Issuer Cap Index (Total Return Gross) / 35% MSCI World Index (Total Return Net) / 25% Barclays Global Credit Index (Total Return Gross) | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | ++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | hitel, részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 5 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a JPMorgan Asset Management (Europe) S.á.r.l. által kezelt JPMorgan Funds – Global Income Fund-ba fekteti.

Az Alap célja, hogy rendszeres jövedelmet biztosítson a jövedelemtermelő értékpapírokból összeállított portfólió segítségével. Az Alap eszközeit elsősorban – akár feltörekvő piaci - kötvényekbe, részvényekbe, és szabályozott ingatlanbefektetési társaságokba fekteti. A portfólióban átváltoztatható értékpapírok, forward devizaügyletek, és befektetésre nem ajánlott, vagy nem minősített értékpapírok is szerepelhetnek.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő JPMorgan Asset Management (Europe) S.á. r.l. honlapján (<http://www.jpmmorganassetmanagement.lu/>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

f) NOVIS Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Eszközeit a fejlett piacon működő jövedelemtermelő vállalati részvényekbe fekteti világszerte. Az eszközök kiválasztása a vonzó osztalékhozamok és a tőkenövekedési potenciál alapján történik.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|--|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | - | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | +++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 5 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. által kezelt FF - Global Dividend Fund-ba fekteti.

Az Alap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Az Alap ennek érdekében eszközeinek legalább 70%-át jövedelemtermelő vállalati részvényekbe fekteti világszerte. Az eszközök kiválasztása a vonzó osztalékhozamok és a tőkenövekedési potenciál alapján történik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. honlapján (<https://www.fidelityworldwideinvestment.com/magyarorszag>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

g) NOVIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Eszközeit olyan jövedelemtermelő vállalati részvényekbe fekteti, amelyek fejlődő piaci országokban rendelkeznek székhellyel, vagy fő gazdasági tevékenységüket fejlődő országok területén végzik. E vállalatok között kisebb, nagy növekedési potenciállal rendelkező vállalatok is lehetnek.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|--|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Fejlődő piaci országbeli tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | MSCI Emerging Markets Index (Total Return Net) | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | +++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, politikai, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 5 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a JPMorgan Asset Management (Europe) S.á.r.l. által kezelt JPMorgan Funds - Emerging Markets Dividend Fund -ba fekteti.

Az Alap célja, hogy elsődlegesen fejlődő piaci cégek osztalék-fizetést biztosító részvényeibe fektetve biztosítson jövedelmet, illetve hosszú távú tőkenövekedést. Az Alap eszközeinek legalább 67 %-át (a készpénz és készpénz-jellegű eszközöket nem számítva) olyan cégek osztalék-fizetést biztosító részvényeibe fekteti, melyek egy fejlődő országban lettek bejegyezve, vagy gazdasági tevékenységük nagy részét ott végzik. Az Alap eszközei között kisebb cégek részvényei is megtalálhatók. Az Alap bármilyen devizanemű eszközbe befektethet.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő JPMorgan Asset Management (Europe) S.á. r.l. honlapján (<http://www.jpmmorganassetmanagement.lu/>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

h) NOVIS Ázsia Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja, hogy stabil jövedelem mellett hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Az eszközalap az MSCI Emerging Markets Asia Index szerinti feltörekvő piacokon működő vállalatok részvényeibe fektethet.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|--|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Ázsiai országok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjai, és az ezekbe fektető kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | MSCI Emerging Markets Asia Index (Total Return Net) | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | +++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, politikai, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 5 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. által kezelt Fidelity Funds – Emerging Asia Fund-ba fekteti.

Az Alap célja, stabil jövedelem mellett hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Ezek az országok az MSCI Emerging Markets Asia Index szerinti feltörekvő piacok. Az Alap nettó eszközeit közvetlenül China A és B részvényekbe is befektetheti. Az Alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő FIL Investment Management (Luxembourg) S.A. honlapján (<https://www.fidelityworldwideinvestment.com/magyarorszag>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

i) NOVIS Latin-Amerika Részvény Eszközalap

A befektetési politika bemutatása

Az eszközalap kezelését, adminisztrációját és nettó eszközértékelését a biztosító végzi. Az eszközalap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson elsősorban latin-amerikai vállalatok részvényeibe történő befektetés útján. Eszközeit olyan vállalati részvényekbe fekteti, amelyek latin-amerikai országokban rendelkeznek székhellyel, vagy fő gazdasági tevékenységüket latin-amerikai országok területén végzik.

Az eszközalap kezelője a befektetési stratégiát úgy is megvalósíthatja, hogy – az eszközalap eszközeit részben vagy teljesen felhasználva – olyan megbízható háttérű alapkezelők által kezelt kollektív befektetési formák értékpapírjait vásárolja meg, amelyek befektetési stratégiája lényeges elemeiben megegyezik az eszközalap stratégiájával.

Az eszközalap jellemzői

| | | | | |
|---|--|----------------|------------|----------------|
| Devizanem: | magyar forint | | | |
| Engedélyezett ügyletek | Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok, befektetési jegyek vétele és eladása, betétekkel kapcsolatos műveletek | | | |
| Eszközallokáció | Eszközök típusa | Minimum | Cél | Maximum |
| | Latin-amerikai országok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjai, és az ezekbe fektetett kollektív befektetési értékpapírok | 0 % | 95 % | 100 % |
| | Folyószámlapénz, bankbetét | 0 % | 5 % | 100 % |
| Referenciaindex | MSCI Emerging Markets Latin America Index (Total Return Net) | | | |
| Befektetési kockázatot viseli: | szerződő | | | |
| Hozamkilátás és kockázati besorolás: | +++++ | | | |
| Jellemző kockázatok | részvény, partner, kamat, deviza, likviditási, letétkezelői, működési, politikai, koncentrációs | | | |
| Tőke/hozamgarancia, tőke/hozamvédelem: | nincs | | | |
| Javasolt minimális befektetési időtáv: | 5 év | | | |
| Megcélzott ügyfélkör, nyugdíjbiztosítási befektetési javaslat: | az eszközalapba történő befektetés akkor javasolt, ha a biztosítás lejáratáig még legalább 5 év hátra van | | | |

Az eszközalapok aktuális befektetési politikája és összetétele elérhető a <http://www.novis.eu/hu/befektetesi-politika> linken.

A mögöttes befektetési alap (továbbiakban: Alap) befektetési politikájának rövid bemutatása

Az eszközalap indulásakor eszközei túlnyomó részét a JPMorgan Asset Management (Europe) S.á.r.l. által kezelt JPMorgan Funds – Latin America Equity Fund-ba fekteti.

Az Alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson elsősorban latin-amerikai vállalatok részvényeibe történő befektetés útján. Az Alap eszközeinek legalább 67 %-át (a készpénz és készpénz-jellegű eszközöket nem számítva) olyan cégek részvényeibe fekteti, amelyek latin-amerikai országokban rendelkeznek székhellyel, vagy fő gazdasági tevékenységüket latin-amerikai országok területén végzik. Az Alap bármilyen devizanemű eszközbe befektethet.

Az Alap részletes befektetési politikája elérhető az alapot kezelő JPMorgan Asset Management (Europe) S.á. r.l. honlapján (<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/>) közzétett összevont Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban.

3) Választható portfóliók összetétele és ismertetése

A szerződő az allokációs arányt szakemberek által egyes kiválasztott eszközalapokból előre meghatározott arányoknak megfelelően összeállított, a szerződő kockázatvállalási hajlandóságának megfelelő portfólió választásával is meghatározhatja. A választható portfóliók összetételét az alábbi táblázat tartalmazza.

| Eszközalapok | NOVIS Konzervatív | NOVIS Kiegyensúlyozott | NOVIS Dinamikus |
|--|-------------------|------------------------|-----------------|
| NOVIS Rövid futamidejű Magyar Kötvény Eszközalap | 30% | 10% | - |
| NOVIS Globális Kötvény Eszközalap | 10% | 10% | 10% |
| NOVIS Globális Fejlett Piaci Részvény Eszközalap | 5% | 15% | 20% |
| NOVIS Globális Fejlődő Piaci Részvény Eszközalap | 5% | 15% | 30% |
| NOVIS Abszolút hozamú Eszközalap | 15% | 15% | 15% |
| NOVIS Global Income Fund Eszközalap | 20% | 20% | 15% |
| NOVIS Vegyes Eszközalap | 15% | 15% | 10% |

A választható portfóliók leírása

NOVIS Konzervatív befektetési portfólió

A portfólióban döntően alacsonyabb kockázati besorolású eszközalapok találhatóak, amelyek olyan mögöttes befektetési alapokba fektetnek, amelyek eszközei nagyon biztonságosnak ítélt papírok: bankbetétek, állami- és vállalati kötvények, valamint diszkontkincstárjegyek, melyek stabil, kiegyensúlyozott hozamot érhetnek el már rövidebb időtávon is. A portfólióban kisebb arányban részvény-eszközalapok is helyet kaptak. A portfólió ideális választás azok számára, akik megtakarításaik megválasztásánál elsődlegesen a biztonságot tekintik fő szempontnak. A konzervatív befektetési portfóliót választó ügyfelek alacsonyabb kockázat mellett mérsékelt, de várhatóan egyenletesebb hozamot érhetnek el megtakarításaikon.

NOVIS Kiegyensúlyozott befektetési portfólió

A portfólió közel azonos arányban tartalmaz biztonságosnak és kockázatosabbnak ítélt eszközalapokat. A portfólió ideális választás azoknak, akik hajlandóak a konzervatív befektetési portfólió kockázatánál nagyobb kockázat vállalásra: a hosszú távon magasabb hozam reményében szeretnének kockázatosabb, részvényekbe is fektető eszközalapokban befektetési egységeket vásárolni, ugyanakkor megtakarításaik egy részét biztonságosnak ítélt eszközökbe kívánják befektetni.

NOVIS Dinamikus befektetési portfólió

A portfólióban döntően a kockázatosabbnak ítélt, elsősorban részvényalapokba fektető eszközalapok találhatóak. A dinamikus befektetési portfólió azoknak a hosszútávon gondolkodó ügyfeleknek ajánlható, akik az átlagosnál magasabb hozam reményében hajlandóak nagyobb kockázatot vállalni és nem riadnak vissza esetleges átmeneti veszteségek elszívásától sem.

A biztosító a hozam növelése és a piaci helyzethez való alkalmazkodás érdekében fenntartja magának a jogot a portfóliók egyoldalú megváltoztatására. A módosítás változatlanul hagyja a választható portfólió kockázati szintjeit (konzervatív, kiegyensúlyozott, dinamikus), csak azok belső összetételét alakítja. A módosításról és az ajánlott választható portfólióban szereplő díjmegosztási arányokról a biztosító a webhelyén (www.novis.eu) nyújt tájékoztatást.

