

УТВЕРЖДЕНА
Советом директоров АО «КСЖ «Nomad Life»
Протокол №140820/1 от 14 августа 2020 года

с изменениями №1 по состоянию на 08.10.2020г.,
утвержденными Советом директоров
АО «КСЖ «Nomad Life» 14.10.2020г.
Протокол №240222/2

с изменениями №2 по состоянию на 25.02.2022г.,
утвержденными Советом директоров
АО «КСЖ «Nomad Life» 24.02.2022г.
Протокол №240222/2

Инвестиционная декларация инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии»

Под управлением АО «КСЖ «Nomad Life»
(Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»)

г. Алматы, 2020 год

1. ОБЩАЯ ИНФОРМАЦИЯ

1.1. Информация об управляющей компании:

1) Полное официальное наименование Управляющей компании на русском языке – Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Nomad Life» (далее -Управляющая компания/Страховщик);

2) Полное официальное наименование Управляющей компании на государственном языке - «Nomad Life» Өмірді сақтандыру Компаниясы» Акционерлік қоғамы;

3) Местонахождение Управляющей компании: г. Алматы, Площадь Республики 15;

4) Лицензия Управляющей компании:

а) на осуществление деятельности на рынке ценных бумаг по управлению инвестиционным портфелем - №3.1.4.18. от 10 июля 2019 года;

б) на осуществление страховой (перестраховочной) деятельности в отрасли «страхование жизни» - № 2.2.47, выдана 21 января 2019 года Национальным Банком Республики Казахстан (впервые Лицензия получена 28 мая 2008 года).

1.2. Информация о Кастодиане, осуществляющем учет и хранение активов инвестиционного портфеля (далее – Кастодиан):

1) Полное официальное наименование Кастодиана – Акционерное общество «Евразийский Банк»;

2) Местонахождение Кастодиана: A25Y5K2, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;

3) Лицензия Кастодиана на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.68/242/40 от 03.02.2020 года, выданной Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.

2. Цели и задачи инвестиционной политики инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии» (далее – Портфель)

2.1. Инвестиционная деятельность Портфеля заключается в инвестировании Управляющей компанией активов Портфеля с целью получения доходов клиентами.

2.2. Целью инвестиционной политики Портфеля является прирост стоимости активов Портфеля путем следования за индексом Nasdaq-100 Total Return Index, в который включаются акции высокотехнологичных компаний США (далее – базовый индекс), с обеспечением максимальной ликвидности активов Портфеля.

2.3. Задачей Управляющей компании в отношении активов Портфеля является инвестирование активов в финансовые инструменты, способствующее реплицированию инвестиционного результата базового индекса с наибольшей точностью повторяя его. Управляющая компания использует пассивный подход к инвестиционному результату, не пытаясь минимизировать негативный инвестиционный результат или увеличить положительный инвестиционный результат.

3. Перечень объектов инвестирования, виды сделок, условия и лимиты инвестирования активов Портфеля

3.1. Базовая валюта Портфеля - доллары США.

3.2. В состав активов Портфеля могут входить все финансовые инструменты, не запрещенные к приобретению в состав активов Портфеля по определению Гражданского кодекса Республики Казахстан.

Перечень объектов инвестирования (финансовых инструментов)	Доля от стоимости активов портфеля, %
Exchange Traded Funds (ETF), структура которых повторяет базовый индекс	До 100%
Доллары США	До 100%
Тенге	До 100%

3.3. Сделки с финансовыми инструментами за счет активов Портфеля заключаются с использованием услуг профессиональных участников рынка ценных бумаг, обладающих лицензией на осуществление брокерской и (или) дилерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, и (или) организаций, обладающих лицензией на осуществление брокерской деятельности на рынке ценных бумаг, выданной уполномоченным органом страны-регистрации иностранной организации.

3.4. Сделки с финансовыми инструментами за счет активов Портфеля, за исключением сделок на организованном рынке, заключенных методом открытых торгов, не заключаются с аффилированными лицами Управляющей компании и (или) лицами, связанными с Управляющей компанией особыми отношениями.

3.5. Принятие решения об инвестировании активов Портфеля осуществляется инвестиционным комитетом Управляющей компании в порядке, определенном внутренними документами Управляющей компании.

3.6. Управляющая компания вправе осуществлять доверительное управление активами Портфеля путем совершения любых сделок и действий, пользоваться правами доверительного управляющего в соответствии с инвестиционной декларацией Портфеля и законодательством Республики Казахстан, в том числе:

- 1) совершать сделки как на организованном, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг;
- 2) совершать сделки по покупке/продаже финансовых инструментов с соблюдением норм законодательства Республики Казахстан.

4. Порядок учета и определения стоимости активов Портфеля.

4.1. Управляющая компания и Кастодиан осуществляют отдельный учет активов Портфеля от собственных активов Управляющей компании и активов иных инвестиционных портфелей, функционирование которых обеспечивают Кастодиан и Управляющая компания.

4.2. Хранение активов Портфеля осуществляется Кастодианом Портфеля на основании кастодиального договора в соответствии с законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Кастодиана и Управляющей компании.

4.3. Управляющая компания осуществляет учет активов в разрезе денежных средств, полученных в оплату условных единиц Портфеля, полученного дохода и расходов, возмещаемых за счет активов Портфеля.

4.4. Учет и определение текущей стоимости активов Портфеля осуществляется на условиях и в порядке, установленном требованиями законодательства Республики Казахстан, стандартами бухгалтерского учета и финансовой отчетности.

4.5. Расчет стоимости одной условной единицы и количества условных единиц по Портфелю производится ежедневно.

4.6. Стоимость одной условной единицы Портфеля определяется путем деления текущей стоимости активов Портфеля на количество условных единиц активов Портфеля на конец дня.

4.7. Определение стоимости активов Портфеля производится в долларах США.

4.8. Текущая стоимость активов и стоимость одной условной единицы определяются с точностью до 12-и знаков после запятой.

4.9. Количество условных единиц Портфеля определяется с точностью до 6-х знаков после запятой.

4.10. Признание финансового инструмента в составе активов Портфеля, а также списание финансового инструмента осуществляется на дату регистрации сделки в системе учета Управляющей компании.

5. Виды, порядок определения и максимальные размеры расходов и вознаграждений, выплачиваемых Управляющей компании, Кастодиану и иным лицам, которые подлежат оплате за счет активов Портфеля

5.1. За счет активов Портфеля подлежат оплате вознаграждения Кастодиану, регистратору, брокерам, организатору торгов, и иным лицам, обеспечивающим функционирование Портфеля на

условиях договоров, заключенных между ними и Управляющей компанией, но в сумме не более 2,5% в год от текущей стоимости активов Портфеля. Начисление расходов, связанных с инвестированием, учетом и хранением активов страхователей, осуществляется ежедневно.

Размер расходов, связанных с инвестированием, учетом и хранением активов страхователей, устанавливается договором, заключенным между Управляющей компанией и лицом, обеспечивающим функционирование Портфеля.

Расходы по кастодиальному обслуживанию включают в себя расходы по:

- учету и хранению финансовых инструментов Портфеля – 0,25% в год от текущей стоимости активов;

- операциям с финансовыми инструментами Портфеля (местный и глобальный кастоди, центральный депозитарий) - не более 4500 тенге одновременно, по каждой операции с финансовым инструментом Портфеля.

Расходы по оказанию брокерских услуг составляют 0,05% от объема операции, но не менее 1 МРП.».

5.2. Надбавка на цену условной единицы Портфеля при реализации/обратном выкупе условной единицы (Bid/Ask) (одновременно, от объема операции) – не более 0,2% от суммы транзакции на реализацию/обратный выкуп условных единиц Портфеля.

6. Условия хеджирования и диверсификации активов Портфеля

6.1. Портфель не намерен инвестировать в производные финансовые инструменты с целью хеджирования инвестиционных рисков, так как целью Портфеля является повторение доходности базового индекса.

6.2. В целях диверсификации Управляющая компания использует перечень возможных Exchange Traded Funds (ETF), структура которых повторяет базовый индекс.

7. Риски, связанные с инвестированием в объекты, определенные инвестиционной декларацией, а также мероприятия, направленные на их снижение

7.1. Инвестирование в финансовые инструменты связано с риском, и не подразумевает гарантий как по возврату основной инвестированной суммы, так и по получению каких-либо доходов. Риски инвестирования в финансовые инструменты включают, но не ограничиваются следующими рисками:

1) Риск кибербезопасности, сбоев или нарушения в работе электронных систем Управляющей компании, поставщика индексов и других поставщиков услуг, маркет-мейкеров, или эмитентов ценных бумаг, в которые инвестирует Управляющая компания, могут вызвать сбои, негативно влияющие на операции Портфеля и / или потенциально могут привести к финансовым потерям для Портфеля. Хотя Управляющая компания разработала планы обеспечения непрерывности бизнеса и системы управления рисками, направленные на устранение системных нарушений или сбоев, в таких планах и системах существуют определенные ограничения. Кроме того, Управляющая компания не может контролировать планы и системы кибербезопасности поставщика индексов и других поставщиков услуг, участников рынка, или эмитентов ценных бумаг, в которые инвестирует.

2) Риск концентрации. Портфель может быть подвержен повышенному риску убытков, в том числе убытков из-за неблагоприятных событий, которые влияют на инвестиции Портфеля больше, чем на фондовый рынок в целом, в той степени, в которой инвестиции Портфеля сосредоточены в ценных бумагах конкретного эмитента или эмитентов, страны, группа стран, регионе, рынке, отрасли, группе отраслей, секторе или классе активов.

3) Риск Акции. Акции подвержены изменениям в стоимости, и их стоимость может быть более изменчивой, чем у других классов активов. Базовый индекс состоит из простых акций, которые, как правило, подвергают своих держателей большему риску, чем привилегированные акции и долговые ценные бумаги, поскольку требования общих акционеров подчиняются требованиям держателей привилегированных акций и долговых ценных бумаг при банкротстве эмитента.

4) Риск сектора информационных технологий. Компании, занимающиеся информационными технологиями, сталкиваются с острой конкуренцией и потенциально быстрым устареванием продукции. Они также сильно зависят от прав интеллектуальной собственности и могут пострадать от утраты или нарушения этих прав. Компании в индустрии программного обеспечения могут пострадать, в частности, от снижения или колебания ставок продления подписки на свои продукты и услуги, а также от фактических или предполагаемых уязвимостей в своих продуктах или услугах.

5) Риск компаний крупных капитализаций. Компании с большой капитализацией могут быть менее способны, чем компании с меньшей капитализацией, адаптироваться к меняющимся рыночным условиям. Компании с большой капитализацией могут быть более зрелыми и иметь более ограниченный потенциал роста по сравнению с компаниями с меньшей капитализацией.

6) Страновой риск - риск возникновения расходов (убытков) вследствие неплатежеспособности или нежелания резидента иностранного государства отвечать по обязательствам, так как инвестиции распределены в рамках одной страны - США.

7) Изменчивость отклонения доходности (tracking error) – основной показатель рыночного риска портфеля по отношению к базовому индексу, отражающий изменчивость отклонения доходности портфеля от доходности базового индекса. Tracking error может возникать из-за различий между ценными бумагами и другими инструментами, находящимися в портфеле, и включенными в базовый индекс, а также ввиду расходов глобальной управляющей компании и расходов инвестиционного портфеля. Этот риск может быть повышен в периоды повышенной волатильности рынка или других необычных рыночных условий.

7.2. Результаты деятельности Управляющей компании в прошлом не являются гарантией доходов Портфеля в будущем, и решение о покупке условных единиц Портфеля принимаются инвесторами самостоятельно после ознакомления с инвестиционной декларацией Портфеля.

7.3. Мероприятиями, направленными на снижение степени рисков, являются:

1) Обеспечение раздельного учета активов клиентов и активов Управляющей компании;
2) Учет и хранение активов клиента, сверка расчетов условной единицы, осуществляемые Кастодианом. Также Кастодиан осуществляет номинальное держание ценных бумаг, переданных на кастодиальное обслуживание.

3) Обеспечение Управляющей компанией функционирования эффективной системой управления рисками, а именно организация процесса:

а) идентификации и оценки рисков, а также процесс определения максимально допустимых значений показателей рисков;

б) принятие мер по управлению рисками, возникающими в процессе деятельности;

с) мониторинг, оценку и контроль идентифицированных (обнаруженных) рисков;

д) разработка плана мероприятий по минимизации выявленных рисков и мониторинга плана мероприятий по минимизации рисков;

е) исполнения плана мероприятий в условиях финансовой нестабильности и чрезвычайных обстоятельств;

ф) обеспечение деятельности подразделений Управляющей компании на соответствие утвержденным внутренним политикам в части управления рисками;

4) достоверность и полнота информации, на основе которых принимаются инвестиционные решения;

5) обеспечение непрерывности деятельности и функционирования информационных систем Управляющей компании;

6) проведение Управляющей компанией годового аудита финансовой отчетности независимым аудитором.

8. Ограничения по инвестиционной политике Портфеля

8.1. Управляющая компания не принимает решения по заключению сделок и не осуществляет сделки:

1) по приобретению за счет активов клиента, переданных в инвестиционное управление, финансовых инструментов и иного имущества, находящегося в собственности Управляющей компании;

2) по отчуждению активов клиента в свою собственность;

3) в которых Управляющая компания одновременно представляет интересы своего клиента и интересы третьего лица, не являющегося его клиентом, за исключением сделок, заключенных методом открытых торгов на фондовой бирже;

4) по приобретению за счет активов клиента финансовых инструментов, выпущенных Управляющей компанией и (или) ценных бумаг инвестиционных фондов, находящихся в инвестиционном управлении у Управляющей компании;

5) по приобретению за счет активов клиента ценных бумаг эмитентов, находящихся в процессе ликвидации;

6) по приобретению за счет активов клиента ценных бумаг с даты дефолта эмитента (за исключением обмена ценных бумаг и иных обязательств эмитента на ценные бумаги данного эмитента, выпущенные в целях реструктуризации обязательств эмитента), перевода ценных бумаг эмитента в категорию «буферная категория» официального списка фондовой биржи, приостановления фондовой биржей торгов с данными ценными бумагами;

7) предусматривающие отсрочку или рассрочку платежа более, чем на тридцать календарных дней при совершении сделки в отношении активов клиента, принятых в инвестиционное управление;

8) предполагающие использование активов клиента, принятых в инвестиционное управление, в обеспечение исполнения своих собственных обязательств или обязательств третьих лиц, не связанных с деятельностью по управлению инвестиционным портфелем данного клиента;

9) по безвозмездному отчуждению активов клиента;

10) по заключению за счет активов клиента договоров о продаже финансовых инструментов, не принадлежащих клиенту («короткие продажи»);

11) по приобретению в состав активов клиента, не являющегося инвестиционным фондом, активов инвестиционных фондов, находящихся в инвестиционном управлении у Управляющей компании, за исключением сделок, заключенных в торговой системе фондовой биржи методами открытых торгов;

12) в результате которых будут нарушены требования, установленные финансовым законодательством Республики Казахстан и (или) инвестиционной декларацией.

13) действие подпункта 4) настоящего пункта не распространяется на случаи приобретения паев паевого инвестиционного фонда, не являющегося закрытым паевым инвестиционным фондом, в Портфель.

9. Договор доверительного управления (договор присоединения) является Приложением и неотъемлемой частью настоящей инвестиционной декларации, и размещен на сайте www.nomadlife.kz.

Приложение
к Инвестиционной декларации
Инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest
«Высокие технологии»

ДОГОВОР ДОВЕРИТЕЛЬНОГО УПРАВЛЕНИЯ
(договор присоединения)

АО «КСЖ «Nomad Life» на основании Лицензии на осуществлении деятельности на рынке ценных бумаг, выданной Национальным Банком Республики Казахстан от 10 июля 2019 года № 3.1.4.18, оказывает услуги по доверительному управлению активами физическим лицам, заключившим договор страхования с участием в инвестициях, на основании настоящего Договора доверительного управления (договор присоединения) (далее - **Договор**).

1. В настоящем Договоре применяется следующая терминология:

1. **Страховщик/Управляющая компания** – Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Nomad Life».

2. **Страхователь** – физическое лицо (достигшее 18 лет), заключившее договор страхования со Страховщиком.

3. **Договор страхования с участием Страхователя в инвестициях (далее - договор страхования)** - договор страхования, заключаемый между Страховщиком и Страхователем и предусматривающий условие участия Страхователя в инвестициях.

4. **Страховая премия (страховой взнос)** – сумма денег, которую Страхователь обязан уплатить Страховщику за принятие последним обязательств осуществить страховую выплату Выгодоприобретателю в размере, определенном договором страхования.

В целях реализации условий Правил, страховая премия подразделяется на:

1) **Рисковую часть страховой премии** – часть страховой премии (страховых взносов), покрывающую (покрывающие) риск наступления страхового случая, административные расходы Страховщика.

2) **Накопительную часть страховой премии** - часть страховой премии (страховых взносов), полученную (полученные) для целей инвестирования.

5. **Инвестиционная декларация** – документ, определяющий перечень объектов инвестирования, цели, стратегии, условия и ограничения инвестиционной деятельности в отношении активов Страхователя, условия хеджирования и диверсификации активов Страхователя, являющийся неотъемлемой частью договора с участием в инвестициях.

6. **Инвестиционный портфель** – совокупность различных видов финансовых инструментов, приобретенных за счет активов Страхователей.

7. **Заявление на страхование** – согласие Страхователя на осуществление Страховщиком от имени Страхователя действий, предусмотренных Правилами страхования Страховщика, которое является неотъемлемой частью договора страхования.

8. **Правила страхования** – Правила накопительного страхования с участием страхователя в инвестициях, утвержденные Советом директоров.

9. **Активы Страхователя** – активы, формируемые за счет части страховых премий (страховых взносов), полученных от Страхователей для целей инвестирования, и доходов (убытков), полученных от их инвестирования по договорам страхования.

2. Предмет Договора

2.1. Настоящим Договором Страхователь передает, а Страховщик принимает в доверительное управление накопительную часть страховой премии Страхователя на основании договора страхования, в целях инвестирования согласно Правилам страхования, инвестиционной декларации, иным внутренним документам Страховщика и законодательству Республики Казахстан. Договор является договором присоединения. Условия настоящего Договора могут быть приняты Страхователем только посредством присоединения к Договору в целом.

2.2. Управление Активами Страхователей осуществляется Страховщиком путем их объединения в Инвестиционный портфель и управления Инвестиционным портфелем в целом. В дальнейшем по тексту настоящего Договора управление инвестиционным портфелем подразумевает управление также Активами каждого Страхователя.

2.3. Страховщик осуществляет управление инвестиционным портфелем от своего имени, но в интересах Страхователя и за счет Инвестиционного портфеля в порядке, установленном внутренними документами Страховщика и действующим законодательством Республики Казахстан.

2.4. На Инвестиционный портфель обращение взыскания по долгам Страховщика не допускается и в случае признания Страховщика несостоятельным (банкротом) Активы Страхователя в конкурсную массу не включаются.

2.5. На Активы Страхователя обращение взыскания по долгам Страхователя не допускается.

2.6. Инвестиционные риски, связанные с инвестированием Активов Страхователя, несет Страхователь.

3. Учет и хранение Инвестиционного портфеля Страховщика

3.1. Учет и хранение Инвестиционного портфеля Страховщика осуществляется Кастодианом в соответствии с договором на кастодиальное обслуживание, действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Кастодиана.

4. Права и обязанности Страховщика

4.1. Страховщик вправе:

1) осуществлять все права, удостоверенные ценными бумагами, входящими в состав Инвестиционного портфеля, в том числе право участия на общих собраниях акционеров и право голоса по голосующим ценным бумагам;

2) предъявлять иски и выступать ответчиком по искам в суде в связи с осуществлением деятельности по доверительному управлению Инвестиционного портфеля;

3) совершать любые сделки (включая отчуждение) и иные действия в отношении Инвестиционного портфеля в соответствии с внутренними документами Страховщика и законодательством Республики Казахстан;

4) передать свои права и обязанности по настоящему Договору другой управляющей компании или страховой организации, имеющей лицензию по отрасли «страхование жизни», осуществляющей заключение договоров страхования, предусматривающих условие участия страхователя в инвестициях, в случае и порядке, установленными настоящим Договором, внутренними документами Страховщика и законодательством Республики Казахстан;

5) возмещать расходы и получать вознаграждения в соответствии с внутренними документами Страховщика и законодательством Республики Казахстан;

6) осуществлять любые иные права в соответствии с внутренними документами Страховщика и законодательством Республики Казахстан.

4.2. Страховщик обязан:

1) осуществлять доверительное управление Инвестиционным портфелем в соответствии с внутренними документами Страховщика, Договором и законодательством Республики Казахстан в интересах Клиентов;

2) действовать разумно и добросовестно с целью получения наилучших результатов при управлении Инвестиционным портфелем;

3) обеспечить учет Инвестиционного портфеля в порядке, установленном внутренними документами Страховщика и законодательством Республики Казахстан;

4) обеспечить учет движения, состава и стоимости Инвестиционного портфеля, а также определять расчетную стоимость условной единицы в порядке, установленном Инвестиционной декларацией и иными внутренними документами Страховщика;

5) осуществлять раздельное от собственных активов ведение бухгалтерского учета Инвестиционного портфеля и представление отчетности по ним в соответствии с требованиями, установленными законодательством Республики Казахстан;

6) осуществлять периодическую сверку с Кастодианом стоимости, движения и состава Инвестиционного портфеля;

7) периодически информировать Клиентов о составе и стоимости Инвестиционного портфеля, а также расчетной стоимости условной единицы, в порядке, установленном внутренними документами Страховщика и законодательством Республики Казахстан;

8) раскрывать информацию об Инвестиционном портфеле в соответствии с законодательством Республики Казахстан;

9) соблюдать иные ограничения, прямо предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Страховщика.

4.3. Страховщик не вправе:

1) совершать сделки, в результате которых будут нарушены требования, установленные законодательством Республики Казахстан (в том числе не вправе совершать операции или сделки с Активами Страхователя, если осуществление такой операции или исполнение такой сделки приведет к возникновению конфликта интересов);

2) принимать инвестиционные решения по безвозмездному отчуждению Инвестиционного портфеля;

3) совершать иные операции с Инвестиционным портфелем, запрещенные законодательством Республики Казахстан.

5. Права и обязанности Клиентов

5.1. Страхователи обязаны:

1) оплатить страховую премию в порядке и сроки, установленные Договором страхования;

2) информировать Страховщика обо всех изменениях реквизитов (номер и дату выдачи удостоверения личности, официальный адрес), изменениях платежных реквизитов Страхователя в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения таких изменений;

3) выполнять иные обязательства, предусмотренные договором страхования.

5.2. Страхователи имеют право:

1) на получение денег, полученных от реализации Инвестиционного портфеля при его расформировании;

2) на предъявление принадлежащих им активов к выкупу в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Страховщика;

3) на периодическое получение информации от Страховщика о составе и стоимости Инвестиционного портфеля, а также о расчетной стоимости условной единицы Инвестиционного портфеля, в соответствии с внутренними документами Страховщика и требованиями законодательства Республики Казахстан;

4) иные права в соответствии с настоящим Договором, договором страхования, и действующим законодательством Республики Казахстан.

6. Вознаграждение Страховщика

6.1. За оказание услуг по доверительному управлению Инвестиционным портфелем Страховщик взимает вознаграждение в размере, порядке и сроки, установленные договором страхования и Правилами страхования.

6.2. Страхователи подтверждают право Страховщика на удержание причитающегося ему вознаграждения и на возмещение сумм понесенных им расходов по управлению Активами Страхователей путем списания соответствующих сумм со счета Инвестиционного портфеля, в том числе за счет обратного выкупа (уменьшения) необходимого количества условных единиц.

6.3. Страхователи также подтверждают право Страховщика при недостатке денег на счете Инвестиционного портфеля для оплаты вознаграждения Страховщику и возмещения расходов по управлению Инвестиционным портфелем осуществить обратный выкуп необходимого количества условных единиц, принадлежащих Страхователю, и списать вырученную сумму в размере причитающегося вознаграждения и возмещения расходов Страховщика в свою пользу.

7. Конфиденциальность. Раскрытие информации

7.1. Стороны обязуются сохранять в тайне, не передавать третьим лицам и не использовать в целях извлечения выгоды информацию, которая им стала известна в процессе исполнения настоящего Договора, и несанкционированное распространение которой может нанести ущерб какой-либо из Сторон (Конфиденциальная информация).

7.2. Страховщик обязуется предоставить доступ к Конфиденциальной информации только лицам, уполномоченным законодательством Республики Казахстан на получение такой информации, в случаях и порядке, установленных законодательством Республики Казахстан.

7.3. В случае разглашения либо распространения любой из Сторон Конфиденциальной информации в нарушение требований настоящего Договора, виновная Сторона будет нести ответственность в соответствии с законодательством Республики Казахстан с возмещением убытков, понесенных другой Стороной вследствие разглашения такой информации.

8. Ответственность Сторон

8.1. Стороны несут ответственность за неисполнение либо ненадлежащее исполнение своих обязательств по настоящему Договору в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8.2. Страховщик не несет ответственности перед Страхователями за убытки, причинение которых явилось результатом неисполнения либо ненадлежащего исполнения Страхователями обязательств по настоящему Договору, включая убытки, причиненные вследствие неполучения или несвоевременного получения Страховщиком от Страхователей сведений об изменении данных в соответствии с п.п.2) п.5.1 настоящего Договора.

8.3. Страховщик не несет ответственности перед Страхователями за действия эмитентов в отношении невыплат по выпущенным им финансовым инструментам, включая, но не ограничиваясь объявленных, но не выплаченных эмитентом дивидендов, купонных выплат и иных доходов по финансовым инструментам.

Кроме того, Страховщик не несет ответственности за:

- неправомерное удержание эмитентом налогов и любых других сумм денег из суммы начисленных дивидендов, купонных выплат и иных доходов;

- за убытки, возникшие в результате: неблагоприятного изменения конъюнктуры рынка ценных бумаг; невыполнения эмитентом ценных бумаг своих обязательств по их погашению или выплате причитающихся по этим ценным бумагам периодических платежей; влияния других внешних факторов, не поддающихся контролю со стороны Страховщика, а также в связи с тем, что Страховщик приобрел/реализовал ценные бумаги не по лучшей цене, существовавшей на эти ценные бумаги в момент совершения сделки, до или после ее совершения;

- за снижение стоимости Инвестиционного портфеля Страхователя, связанной с проводимой Страховщиком переоценкой стоимости ценных бумаг, составляющих Инвестиционный портфель в рамках заключенного Договора;

- за действия организаторов торговли и фондовых бирж, регистраторов, депозитариев, банков, иных лиц, непосредственно обеспечивающих деятельность по управлению Инвестиционным портфелем.

8.4. Инвестиционные риски, связанные с инвестированием Активов Страхователя, несет Страхователь.

9. Форс-Мажор

9.1. Ни одна из Сторон не будет нести ответственность за полное или частичное неисполнение своих обязательств по настоящему Договору, если такое неисполнение является следствием обстоятельств непреодолимой силы, которые Сторона не могла предвидеть или избежать, включая (но не ограничиваясь) стихийные бедствия, пожары, забастовки, военные действия, экстремальные погодные условия, изменение действующего законодательства, колебания рыночных цен финансовых инструментов и иных Активов Страхователей, возникшие в любой момент действия настоящего Договора. К таким обстоятельствам Стороны относят также действия органов государственной власти и управления (в том числе решения по реструктуризации государственных ценных бумаг, приостановлению выплат по ним и отсрочке погашения), существенно ухудшающие условия выполнения обязательств или делающие невозможным либо несвоевременным исполнение Сторонами своих обязательств по Договору, включая невозможность совершения сделок с финансовыми инструментами, составляющими Активы, а также прекращение, приостановление расчетных, торговых, клиринговых, депозитарных операций организаторами торгов, депозитариями, расчетными палатами, и другими субъектами, обслуживающими процесс торговли в торговых системах, неправомерные действия держателей реестров владельцев ценных бумаг, депозитариев, эмитентов.

9.2. Если любое из обстоятельств непреодолимой силы непосредственно повлияло на исполнение Стороной своего обязательства в срок, установленный в настоящем Договоре, то этот срок соразмерно отодвигается на время действия соответствующего обстоятельства непреодолимой силы.

9.3. Страхователь полностью понимает и соглашается с тем, что рыночные цены на Инвестиционный портфель и изменения этих цен находится вне контроля Страховщика. Страхователь соглашается с тем, что снижение стоимости Активов, произошедшее из-за изменения рыночных цен на приобретенные по решению Страховщика Активы, является обстоятельством непреодолимой силы, и Страховщик не несет ответственности за такое изменение цен.

10. Заключительные положения

10.1. Настоящий Договор вступает в силу с момента подписания Заявления на страхование и оплаты страховой премии в полном объеме и действует в течение срока действия договора страхования или до его расторжения в порядке, определенном Договором страхования.

10.2. По всем вопросам, не урегулированным настоящим Договором, Стороны руководствуются законодательством Республики Казахстан и внутренними документами Страховщика.

10.3. Все споры между Сторонами, возникающие по настоящему Договору и/или в связи с ним, Стороны разрешают путем переговоров.

10.4. Если Сторонами не достигнут обоюдного согласия, споры и разногласия, возникающие по настоящему Договору и в связи с ним, подлежат разрешению в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

	Экземпляр № 1	Издание 1
Изменения и дополнения № 1 в Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии» АО «КСЖ «Nomad Life»	Введены в действие с 08.10.2020	стр. 1 из 2

УТВЕРЖДЕНЫ
решением Совета директоров
АО «КСЖ «Nomad Life»
Протокол №141020/1 от 14.10.2020г.

ИЗМЕНЕНИЯ И ДОПОЛНЕНИЯ № 1 в
Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля
Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии»
АО «КСЖ «Nomad Life»

Под управлением АО «КСЖ «Nomad Life»
(Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»)

	Изменения и дополнения № 1 в Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии» АО «КСЖ «Nomad Life»	стр. 2 из 2
---	--	----------------------------------

г. Алматы 2020г.

В Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии» АО «КСЖ «Nomad Life» (далее – ИД) внести следующие изменения и дополнения:

1. Пункт 5.1. ИД изменить, дополнить и изложить в следующей редакции:

«5.1. За счет активов Портфеля подлежат оплате вознаграждения Кастодиану, регистратору, брокерам, организатору торгов, и иным лицам, обеспечивающим функционирование Портфеля на условиях договоров, заключенных между ними и Управляющей компанией, но в сумме не более 2,5% в год от текущей стоимости активов Портфеля. Начисление расходов, связанных с инвестированием, учетом и хранением активов страхователей, осуществляется ежедневно.

Размер расходов, связанных с инвестированием, учетом и хранением активов страхователей, устанавливается договором, заключенным между Управляющей компанией и лицом, обеспечивающим функционирование Портфеля.

Расходы по кастодиальному обслуживанию включают в себя расходы по:

- учету и хранению финансовых инструментов Портфеля – 0,25% в год от текущей стоимости активов;

- операциям с финансовыми инструментами Портфеля (местный и глобальный кастоди, центральный депозитарий) - не более 4500 тенге единовременно, по каждой операции с финансовым инструментом Портфеля.

Расходы по оказанию брокерских услуг составляют 0,05% от объема операции, но не менее 1 МРП.».

2. Пункт 5.2 ИД дополнить и изложить в следующей редакции:

«5.2. Надбавка на цену условной единицы Портфеля при реализации/обратном выкупе условной единицы (Bid/Ask) (единовременно, от объема операции) – не более 0,2% от суммы транзакции на реализацию/обратный выкуп условных единиц Портфеля.».

	Экземпляр № 1	Издание 1
Изменение № 2 в Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии» АО «КСЖ «Nomad Life»	Введены в действие с 25.02.2022	стр. 1 из 2

УТВЕРЖДЕНЫ
Советом директоров АО «КСЖ «Nomad Life»
Протокол №240222/2 от 24 февраля 2022 года

Изменение №2 в Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии»

Под управлением АО «КСЖ «Nomad Life»
(Акционерное общество «Компания по страхованию жизни «Nomad Life»)

г. Алматы, 2022 год

	Изменение № 2 в Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии» АО «КСЖ «Nomad Life»	стр. 2 из 2
---	---	----------------------------------

В Инвестиционную декларацию инвестиционного портфеля Zoloto Nomadov Invest «Высокие технологии», утвержденную решением Совета директоров АО «КСЖ «Nomad Life» 14 августа 2020 года (далее – Инвестиционная декларация), внести следующие изменения:

1. Пункт 1.2. статьи 1 Инвестиционной декларации изложить в следующей редакции:
«1.2. Информация о Кастодиане, осуществляющем учет и хранение активов инвестиционного портфеля (далее – Кастодиан):

- 1) Полное официальное наименование Кастодиана – Акционерное общество «Евразийский Банк»;
- 2) Местонахождение Кастодиана: A25Y5K2, Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Кунаева, 56;
- 3) Лицензия Кастодиана на проведение банковских и иных операций и деятельности на рынке ценных бумаг № 1.2.68/242/40 от 03.02.2020 года, выданной Агентством РК по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций.».
