

**A Rudolf Kalman Óbudai Egyetemért
Alapítvány
Befektetési Szabályzata¹**

¹ Elfogadta az Alapítvány Kuratóriuma 1/2022. (I.31.) számú határozatával, hatályos 2022.01.31. napjától

I. Bevezető

A közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítványokról szóló 2021. évi IX. törvény (a továbbiakban: KEKVA tv.) 10. § (5) bekezdése szerint a közfeladatot ellátó közérdekű vagyonkezelő alapítványnak a nyilvántartásba vételtől számított hat hónapon belül befektetési szabályzatot kell készítenie. A KEKVA tv. 10. § (4) bekezdésének rendelkezései alapján a befektetési szabályzatnak tartalmaznia kell az alapítványi vagyonkezelés körébe tartozó vagyon befektetésére vonatkozó alapelveket, irányokat, befektetési struktúrát, valamint a befektetések tekintetében alkalmazandó döntéshozatali módot. A fentiek és a Rudolf Kalman Óbudai Egyetemért Alapítvány (a továbbiakban: Alapítvány) alapító okiratának (a továbbiakban: Alapító okirat) VIII. 4. pontjában foglaltak alapján az Alapítvány Befektetési Szabályzatát (a továbbiakban: Szabályzat) az Alapítvány a következők szerint állapítja meg.

II. A Szabályzat célja

1. A Szabályzat célja az Alapítvány pénzügyi befektetéseivel, illetve azok adminisztrációjával kapcsolatos tevékenységek keretrendszerének meghatározása. Az Alapítvány pénzügyi befektetése alatt egyrészt a tartós befektetéseket – melyeknek csak a hozamát használhatja fel -, illetve az ideiglenesen szabad pénzeszközöket értjük. Az Alapítvány a rendelkezésére álló ingatlanvagyon hasznosítása tekintetében külön szabályzatban rendelkezik.
2. A Szabályzat a befektetési célokat és elveit, illetve a befektetési tevékenységekhez kapcsolódó döntési-, és eljárásrendet, valamint kockázat-kezelést határozza meg oly módon, hogy azok az Alapító okiratban és egyéb alapítványi dokumentumokban – különös tekintettel az Alapítvány, illetve az Óbudai Egyetem éves pénzügyi tervében megjelölt kiadásokkal összhangban legyenek.
3. Az Alapítvány pénzbeli vagyonának alapvető célja az Alapítvány pénzügyi függetlenségének és stabilitásának biztosítása, illetve az alaptevékenységek finanszírozásához szükséges források hosszú távú biztosítása. Ez egyrészt az alapítványi vagyonnak az Alapító okirat VIII. pontjában meghatározottak szerinti befektetését, másrészt a folyamatos és fennakadásmentes működéshez elengedhetetlen pénzáramlás biztosítását foglalja magában.

III. A Szabályzat hatálya

1. A Szabályzat tárgyi hatálya az egyedi befektetési döntések meghozatalára, a döntéshozatal előkészítésére és annak során figyelembe veendő szempontokra, a befektetési döntések végrehajtására és a végrehajtás ellenőrzésére terjed ki.
2. A Szabályzat személyi hatálya az Alapítvány kuratóriumára (a továbbiakban: Kuratórium), az Alapítványnak a befektetési és azzal kapcsolatos tevékenységeket végző tanácsadói vagy adminisztratív szervezetére terjed ki.

- c) Kiegyensúlyozott és a biztonságos gazdálkodást szem előtt tartó befektetési portfólióra kell törekedni, szem előtt tartva a hosszútávú stabil működést és az ehhez szükséges kiszámítható profitabilitást;
- d) A befektetési formák tekintetében a jogszabályi keretek között bármilyen befektetési eszköztípus engedélyezett;
- e) Befektetési tevékenységének, illetve vagyonezelési feladatainak koordinálására, valamint egyes gazdálkodási feladatok ellátására az Alapítvány gazdasági társaságot alapíthat, gazdasági társaságban részesedést szerezhet, illetve külső szolgáltatókat vehet igénybe. Amennyiben az Alapítvány a befektetési tevékenységének, illetve vagyonezelési feladatainak koordinálására, valamint egyes gazdálkodási feladatok ellátására gazdasági társaságot nem hoz létre, gazdasági társaságban nem szerez részesedést, illetve külső szolgáltató(ka)t nem vesz igénybe, úgy ezen jogok és kötelezettségek a Kuratórium hatáskörébe tartoznak.

VI. Befektetési alapelvek

1. A befektetési alapelvek rögzítésének célja egyrészt, hogy iránymutatást adjon a befektetési tevékenységnek, illetve korlátokat szabjon annak, továbbá biztosítsa a befektetésekhez kapcsolódó célok és kockázatok transzparenciáját, hogy az alapítvány tevékenysége hosszútávon fenntartható legyen, miközben ne legyen fennakadás a működés finanszírozásában.
2. A Kuratórium az Alapítvány céljai megvalósításával összefüggésben dönthet ingatlan megszerzéséről, használatának átengedéséről, átruházásáról és fejlesztéséről, a vagyont kamatozó banki betétbe helyezheti, tőkegarantált befektetési jegyet, kötvényt, vásárolhat, valamint vagyonát a jelen Szabályzatában meghatározott pénzügyi és egyéb eszközökbe fektetheti.
3. Az Alapítvány a befektetési tevékenysége során különös figyelmet fordít a költséghatékonyságra. Az Alapítvány céljainak teljesítését nem veszélyeztetve a befektetési tevékenysége során figyelembe veszi társadalmi felelősségét, amely kiterjed a környezeti megfontolásokra is.
4. Az alapvető célok elérését, illetve az ezekhez kapcsolódó tevékenységek hosszú távon fenntartható finanszírozását a befektetéseken elért hozam (kamat és realizált deviza- és kötvény-árfolyamnyereség) felhasználásával egy, a vagyontömeg megőrzését biztosító konzervatív befektetési politika folytatása mellett kívánja megvalósítani az Alapítvány.
5. Ennek megfelelően a befektetési politika célrendszere:
 - a) Jövedelem generálása: a befektetések első számú célja a tevékenység rendszeres finanszírozásának megteremtése, amely biztosítja az Alapítvány működésének folyamatosságát.
 - b) Biztonság: a tevékenység hosszú távú fenntartásának záloga a befektetéseken vállalt alacsony kockázat.

jogalanyok, nem létesíthet alapítványt és nem csatlakozhat alapítványhoz. A megszerzendő társasági részesedés üzleti értéket az előző évek gazdasági eredménye alapján, a sikeres működésből eredő valószínűsíthető nyereség számításba vételével kell figyelembe venni. A valós forgalmi érték tisztázásakor figyelembe kell venni továbbá a társaság vagyonához tartozó jelentős értékű befektetési eszközöket (immateriális javak, ingatlanok, ingók, pl. műszaki berendezések, gépjárművek stb.).

VIII. Befektetési eszközök

1. A mindenkori számviteli törvény szerint értendő pénzvagyona vonatkozóan a befektetési döntések során az alábbi követelményeknek kell megfelelni külön a megőrzendő vagyon és a felhasználható vagyon tekintetében:

1.1. Alapító okirat VI. 3. és VIII. 1. pontja szerint megőrzendő 600.000.000,- Ft, azaz Hatszázmillió forint, valamint az egyéb vagyonelemek – amelyek a Kuratórium által elfogadott éves költségvetés alapján, annak végrehajtásához, az éven belüli likviditás biztosításához nem szükségesek – befektetésének eszközei:

a) *Állampapír*

Az állampapír magyar, Európai Unió tagállam, az Európai Gazdasági térségről (EGT) szóló megállapodásban részes más állam, vagy harmadik ország, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank, az EGT, illetve más állam jegybankja által forintban, vagy más devizában kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír. Az állampapírok kizárólag másodpiacon vásárolhatók meg.

b) *Befektetési jegyek*

Magyarországon, Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban székhellyel rendelkező befektetési alapkezelő által kibocsátott befektetési alapok befektetési jegyei. Az egyes befektetési alapok nettó eszközértékének maximum 5 százaléka erejéig lehet fektetni. Az alap méretének csökkenése, és így e likviditási limit megsértése esetén maximum 30 nap alatt kell az 5 százalékos küszöbérték alá kerülni.

c) *Hitelintézet által forgalomba hozott, forintban vagy más devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

Magyarországon, az Európai Unió tagországában, az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes államban vagy harmadik országban bejegyzett hitelintézet által kibocsátott értékpapír, amelyben a kibocsátó meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésre bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát, illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának a megjelölt időben és módon megfizeti.

d) *Gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott, forintban vagy más devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok*

1. alpontban foglaltak szerint. A Befektetési Szabályzat ugyanilyen módon módosítható. A jóváhagyás célja annak biztosítása, hogy az alapítványi vagyon, illetve annak hozadéka biztosítani tudja az Alapítvány céljainak megvalósulását.
2. A befektetési döntések meghozatalára a Kuratórium jogosult. A Kuratórium döntésével felhatalmazhatja a Kuratórium elnökét és a Kuratórium egy, az alapítóval függő vagy érdekeltségi viszonyban nem álló tagját, hogy a Kuratórium által elfogadott Befektetési Szabályzattal összhangban együttesen meghozzák az egyes befektetési döntéseket.
3. A Kuratórium döntése szerint – az Alapító okirat VIII. 4. pont c) alpontjára tekintettel – az Alapítvány vagyonának kezelésével kapcsolatos technikai feladatok ellátásába külső pénzügyi szervezetet, szakértőt vonhat be.

X. Jelentési rendszer

1. A Kuratórium az alábbiak szerint beszámol a Felügyelőbizottság részére:
 - 1.1. Negyedéves beszámoló részeként tájékoztatás az Alapítvány pénzügyi-, jövedelmi és a vagyoni helyzetéről, ezen belül összehasonlító elemzést készít a tervezett és tényleges működési és beruházási költségekről. Tájékoztatást nyújt az értékpapír portfólió kimutatásáról lejárati struktúrája szerint.
 - 1.2. Negyedévente beszámol a befektetési tevékenységről, amely keretében tájékoztatást ad a befektetési portfólió összetételéről és teljesítményéről, valamint a befektetési irányelveknek való megfeleléséről.
 - 1.3. Éves beszámoló részeként tájékoztatás az Alapítvány könyvvizsgálója által hitelesített pénzügyi-, jövedelmi és a vagyoni helyzetről, ezen belül összehasonlító elemzést készít az éves tervezett és tényleges működési és beruházási költségekről.
2. Az értékelés során javaslatot kell adni az átlag alatti és a rossz minőségű befektetések javítására vagy megszüntetésére, illetve indokolni kell a befektetés megtartását, amennyiben arra a jövőben is szükség van.

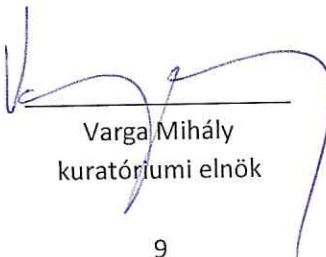
XI. Hatálybalépés

Jelen Szabályzat az elfogadásának napján lép hatályba.

XII. Záró rendelkezés

Jelen Szabályzat felülvizsgálata szükségszerűen, de legalább évente megtörténik.

Kelt: Budapest, 2022. január 31.


Varga Mihály
kuratóriumi elnök