

Eszközalapok összetétele és befektetési politika
Az eszközalap vagyongazdálkodója

Az eszközalap vagyongazdálkodója a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt.

UFS Prémium Kötvény eszközalap	CÉL	MINIMUM	MAXIMUM
1 évnél rövidebb lejáratú állampapír	50%	20%	100%
Bankbetét	25%	0%	100%
Jelzáloglevél	15%	0%	50%
Vállalati kötvény	10%	0%	50%
Folyószámla	0%	0%	50%

Az UFS Prémium Kötvény eszközalap befektetési célja

Nagyfokú likviditás mellett a lekötött bankbetétekkel versenyképes garantált hozam lehetőségének biztosítása. A likviditás a befektető egyéni élethelyzetétől és nettó megtakarítói pozíciójától függően bármikor biztosított. Az eszközalap minden negyedévre előre meghatározott, a negyedév teljes időtartamára érvényes hozam- és tőkegaranciát nyújt. A negyedévente előre meghirdetett hozamot a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt. az UniCredit Bank Hungary Zrt. által adott bankgarancia mellett az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-vel együttesen garantálja. Az eszközalapnak nincsen referencia indexe.

Az eszközalap, illetve a befektetések devizaneme

Az eszközalap árfolyama forintban van nyilvántartva és az eszközeit is forintban fekteti be.

Kockázati besorolás: Minimális kockázatú

Egyéb tudnivaló

Az eszközalap csak eseti díjak befizetésére használható.

Az UFS Prémium Kötvény eszközalap csak 100%-ban választható, más eszközalappal nem keverhető. A befizetett díjakra a biztosító tőke- és hozamgaranciát hirdet meg. Garanciaperiódus: teljes naptári negyedév, kivéve, ha a pénzügyi év kezdőnapja nem esik egybe a naptári negyedév kezdőnapjával. Utóbbi esetben a garanciaperiódus a pénzügyi év kezdőnapjától az adott naptári negyedév zárónapjáig tart.

A garantált hozam mértékét és időtartamát, amely jelenleg egy negyedév, a következő negyedévre az UNION Biztosító internetes honlapján hirdeti meg a biztosító a negyedév kezdetét megelőzően maximum 10 munkanappal.

A garantált hozam számítás elve:

$$GH_{t/Ft} = \sum_{i=1}^n E_{i0} * j_d$$

A t-edik időszak garantált hozama forintban:

ahol:

E_{i0} : a garantált hozam kiszámításához használt nyitó számlaérték a t-edik időszak i-edik napján, mely a befizetésekhez, illetve pénzkivonásokhoz hasonlóan figyelembe veszi a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált hozamot.

ahol:

$GH_{t/Ft}$: a t-edik időszak garantált hozama forintban

$$j_d = \sqrt[365]{1 + j} - 1$$

i: a t-edik időszak i-edik napja

j: a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált éves szintű hozam, százalékos formában 2 tizedesjegyre kerekítve

j_d : a j hozamrátból a t-edik időszak napjaira számított napi hozamráta, százalékos formában 6 tizedesjegyre kerekítve, ekkor ennek megfelelően a unit-árak számítása:

unit-ár_k = unit-ár₀ (1 + j_d)^k ahol j_d , mint fent

A hozamgarancia csak a megadott időszakra végéig érvényes, függetlenül attól, hogy a befizetés az időszakon belül mikor történt.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.