

Hirdetmény

Befektetési politika változásáról

Az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. és a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. egyesülésével a befektetési egységekhez kötött életbiztosítások mögötti eszközalapok befektetési politikái között jelentős átfedések keletkeztek. Az integrált UNION Biztosítóban így az eszközalapok méretei között szembetűnő eltérések mutatkoznak. Emiatt és az Ügyfelek jobb eligazodása érdekében befektetési szempontból indokoltá vált a duplikációk megszüntetése, valamint a méretgazdaságos vagyonkezelés fenntartása érdekében az eszközalapok számának racionalizálása.

Ennek megfelelően eszközalap kínálatunkat felülvizsgáltuk és – a vonatkozó Feltételekben foglaltak szerint – a választható eszközalapjaink körét módosítjuk.

1.

2018. december 17. napján a **Dél Csillagai latin-amerikai és afrikai részvény euró eszközalapot, Ázsiai részvény euró eszközalapot és az Auróra délkelet- és kelet-európai részvény euró eszközalapot bezárjuk**. A megszüntetéssel egyidejűleg az azokban felhalmozott befektetési egységeket költségmentesen **átváltjuk** egy másik, **újonnan létrehozott Globális fejlődő piaci részvény euró eszközalap** elnevezésű eszközalapba abban az esetben, amennyiben a szerződő arról eltérően nem rendelkezik. Amennyiben az Ügyfél más eszközalap(ok)ba kívánja áthelyezni a befektetési egységeit, úgy az erre vonatkozó igényét az "Átváltási, átirányítási kérelem" elnevezésű nyomtatvány (honlapunkon az union.hu/atvaltas oldalon érhető el) kitöltésével és Biztosító részére történő megküldésével kell jeleznie. A nyilatkozat Biztosítóhoz történő beérkezésének határideje **2018. december 3.** A befektetési egységeknek az eszközalapok közötti áthelyezése ebben az esetben is költségmentesen történik, az ezen dátumot (2018. december 3-át) követően beérkezett eszközátcsoportosítási igényeket, illetve nem a befektetési politika változása miatt kezdeményezett eszközalapok közötti átváltás továbbra is a vonatkozó Általános és Különös Feltételekben foglalt költségekkel jár. A megszűnő eszközalapokból tranzakció utoljára 2018. december 3. napján 24:00 óráig indítható.

A folyamatos díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében egyben automatikus átirányításra is sor kerül, azaz a további díjfizetéseket – amennyiben azokra vonatkozóan részben vagy egészben a bezárással kerülő eszközalapokba való befektetésre volt a szerződőnek rendelkezése – a fent jelölt eszközalapba vagy a szerződő által esetlegesen megjelölt más eszközalap(ok)ba fektetjük be.

Az újonnan létrehozott **Globális fejlődő piaci részvény euró eszközalap** azon közép- és hosszú távú befektetési horizonttal rendelkező, kockázatvállaló befektetők számára kínál megfelelő befektetési formát, akik szeretnének részesedni egy országonként és iparáganként nagymértékben diversifikált, globális fejlődő piaci portfólió teljesítményéből. A Globális fejlődő piaci részvény euró eszközalap a megszűnő eszközalapokhoz képest alacsonyabb földrajzi koncentrációjú, porlasztottabb kockázatú fejlődő piaci részvénykosár elérését, valamint költséghatékonyabb kezelést tesz elérhetővé az ügyfeleknek.

Az új eszközalap a következő termékekhez érhető el: A6107 Univerzum, A6108 Univerzum II, D6107 Univerzum Start, D6108 Univerzum VIP, N6107 Univerzum Start II, N6108 Vienna BOSS, Q6105 Vienna Active, Q6107 Vienna Globe, Q6108 Vienna Trend, Q6222 Vienna Prime, R6107 Aktív MAX, R6108 Aktív Max II, R6222 Prima, V6222 Maximo, Y6107 Linea.

Az új eszközalapról további információk a módosított tartalmú egységes, valamennyi eszközalapra vonatkozó befektetési politikában található, mely honlapunkon az union.hu/dokumentumok oldalon érhető el.

érted

2.

2018. december 17. 00:00 órájától az **SPB Private vegyes forint eszközalapot bezárjuk**. A megszüntetéssel egyidejűleg az abban felhalmozott befektetési egységeket költségmentesen **átváltjuk** egy másik, **már meglévő Best Selection vegyes forint eszközalap** elnevezésű eszközalapba abban az esetben, amennyiben a szerződő arról eltérően nem rendelkezik. Amennyiben az Ügyfél más eszközalap(ok)ba kívánja áthelyezni a befektetési egységeit, úgy az erre vonatkozó igényét az "Átváltási, átirányítási kérelem" elnevezésű nyomtatvány (honlapunkon az union.hu/atvaltas oldalon érhető el) kitöltésével és Biztosító részére történő megküldésével kell jeleznie. A nyilatkozat Biztosítóhoz történő beérkezésének határideje **2018. december 3.** A megszűnő eszközalapból tranzakció utoljára 2018. december 3. 24:00 óráig indítható. A befektetési egységeknek az eszközalapok közötti áthelyezése ebben az esetben is költségmentesen történik, az ezen dátumot (2018. december 3-át) követően beérkezett eszközátcsoportosítási igényeket, illetve nem a befektetési politika változása miatt kezdeményezett eszközalapok közötti átváltás továbbra is a vonatkozó Általános és Különös Feltételekben foglalt költségekkel jár. A megszűnő eszközalapokból tranzakció utoljára 2018. december 3. napján 24:00 óráig indítható.

A folyamatos díjfizetésű befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződések esetében egyben automatikus átirányításra is sor kerül, azaz a további díjfizetéseket – amennyiben azokra vonatkozóan részben vagy egészben a bezárásra kerülő eszközalapokba való befektetésre volt a szerződőnek rendelkezése – a fent jelölt eszközalapba vagy a szerződő által esetlegesen megjelölt más eszközalap(ok)ba fektetjük be.

A Best Selection vegyes forint eszközalapról információ a módosított tartalmú egységes, valamennyi eszközalapra vonatkozó befektetési politikában található, mely honlapunkon az union.hu/dokumentumok oldalon érhető el.

3.

2018. december 17. 00:00 órától a **FIX 2020 kötvény forint eszközalapba további befizetés nem lehetséges, azonban a már meglévő befektetési egységek változatlanul ebben az eszközalapban maradnak**. Az eszközalap zártvégű, lejáratának időpontja: 2020. november 12. A minimális lejáratú árfolyam (2020. november 12-én): 1,157565 Ft/db.

2018. december 10. 24:00 órát követően befizetésre kerülő biztosítási díjak vonatkozásában automatikus átirányításra kerül sor, azaz a további díjfizetéseket a **Hazai Kötvény eszközalapba** fektetjük be. Amennyiben a szerződő a jövőben más eszközalapba szeretne befektetni, úgy a módosítási igényt az union.hu/atvaltas oldalon elérhető "Átváltási, átirányítási kérelem" nyomtatványon szükséges jelezni a Biztosító részére, amelynek beérkezési határideje **2018. december 3.**

A Hazai Kötvény eszközalapról információ a módosított tartalmú egységes, valamennyi eszközalapra vonatkozó befektetési politikában található, mely honlapunkon az union.hu/dokumentumok oldalon érhető el.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további kérdés merül fel, ügyfélszolgálatunk munkatársai készséggel állnak rendelkezésre a lentiekben található elérhetőségen.

Valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve a befektetések múltban elért teljesítménye elérhető az union.hu/befektetes internetes oldalon, illetve ügyfélszolgálatunk is felvilágosítást nyújt a (06 1) 486-4343-as telefonszámon.

2018. október 15.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
