

Hirdetmény

Erste eszközalapok összevonásáról

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. életbiztosítási termékeit és az azokhoz kapcsolódó eszközalapokat az ügyfelek igényeinek és a befektetési környezet változásainak figyelembevételével folyamatosan fejleszti.

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 megteremtése érdekében az eszközalapok számának racionalizálása.

Ennek megfelelően eszközalap kínálatunkat felülvizsgáltuk és – az Általános Életbiztosítási Szabályzat „Eszközalapok létrehozása, lezárása, megszüntetése” fejezete alapján – a választható eszközalapjaink körét az alábbiak szerint módosítjuk.

Az alábbi táblázat „Megszűnő eszközalapok” oszlopában felsorolt eszközalapokat bezárjuk. A megszüntetést megelőzően az azokban felhalmozott befektetési egységeket költségmentesen átváltjuk a táblázatban megjelölt cél-eszközalapokba, amennyiben az azokban befektetési egységgel rendelkező ügyfelek az átváltásról eltérően nem rendelkeznek:

Megszűnő eszközalapok	Cél-eszközalapok
Erste PB Ingatlan Dominanciájú Nyíltvégű Forint Eszközalap	Erste Globe Ingatlan Dominanciájú Vegyes Eszközalap
Erste Private Banking Magyar Kötvény Nyíltvégű Forint Eszközalap	Erste Globe Állampapír Eszközalap
Erste Private Banking Magyar Pénzpiaci Nyíltvégű Forint Eszközalap	Erste Globe Pénzpiaci Eszközalap
Erste PB Aktív 30 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap	Erste Prémium Aktív 30 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap
Erste PB Aktív 50 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap	Erste Prémium Aktív 50 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap
Erste PB Aktív Globális Részvény Nyíltvégű Forint Eszközalap	Erste Prémium Aktív Globális Részvény Nyíltvégű Forint Eszközalap
Erste Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap	Erste Prémium Aktív Globális Részvény Nyíltvégű Forint Eszközalap

A megszűnő és a cél-eszközalapok célja, befektetési stratégiája és célzott összetétele hasonló, jelentős részben megegyezik. Valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve a befektetések múltban elért teljesítménye elérhető a www.union.hu internetes oldalon, illetve ügyfélszolgálatunk is felvilágosítást nyújt a (06 1) 486-4343-as telefonszámon.



Az átváltás és az eszközalap megszűnésének időpontja eszközalaponként különböző, azokat az alábbi táblázat tartalmazza:

Megszűnő eszközalapok	Átváltás megtörténte és a megszűnés időpontja
Erste PB Ingatlan Dominanciájú Nyíltvégű Forint Eszközalap	2018.12.13.
Erste Private Banking Magyar Kötvény Nyíltvégű Forint Eszközalap	2018.12.07.
Erste Private Banking Magyar Pénzpiaci Nyíltvégű Forint Eszközalap	2018.12.06.
Erste PB Aktív 30 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap	2018.12.13.
Erste PB Aktív 50 Globális Vegyes Nyíltvégű Forint Eszközalap	2018.12.13.
Erste PB Aktív Globális Részvény Nyíltvégű Forint Eszközalap	2018.12.13.
Erste Globe Nemzetközi Részvény Eszközalap	2018.12.03.

A befektetési egységeket az első oldalon lévő táblázatban megjelölt cél-eszközalap(ok)ba költségmentesen áthelyezzük az eszközalap megszűnésekor, amennyiben a megszűnő eszközalap(ok)ban befektetési egységgel rendelkező ügyfeleink ettől eltérően nem rendelkeznek; amennyiben a felkínált átváltási lehetőség megfelel számukra, további teendőjük nincs.

Ha a megszűnő eszközalap(ok)ban befektetési egységgel rendelkező ügyfeleink a megszűnő eszközalap(ok)ból a szerződésükre vonatkozó kondíciós lista szerinti másik eszközalapba szeretnék áthelyezni befektetési egységeiket, módosítási igényüket **legkésőbb 2018. november 19-ig** jelezhetik írásban a www.union.hu honlapról letölthető „Átváltási, átirányítási kérelem” nyilatkozaton. A befektetési egységek eszközalapok közötti áthelyezése ebben az esetben is költségmentesen történik.

Amennyiben 2018. november 19-ét követően érkezik be valamelyik megszűnő eszközalapot érintő, eszközátcsoportosításra vonatkozó nyilatkozat a Biztosító részére, az igényt már a cél- vagy választott eszközalapból hajtjuk végre és a szerződési feltételek szerinti költség kerül felszámításra.

Ha nem az első oldalon felsorolt, megszűnő eszközalapokat érinti eszközátcsoportosítási igény, azt a szerződési feltételek szerinti költség felszámításával hajtjuk végre.

Amennyiben a megszűnő eszközalap(ok)ban befektetési egységgel rendelkező ügyfél szerződésére 2018. november 19-ét követően díjbefizetés érkezik és az aktuális díjfelosztás szerint valamelyik érintett megszűnő eszközalapba kellene díjrészt befektetni, azt a Biztosító az adott eszközalaphoz megjelölt cél-eszközalapba vagy az Ügyfél által választott eszközalapba fekteti be a jövőben.

Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban további kérdés merül fel, ügyfélszolgálatunk készséggel nyújt felvilágosítást a (06 1) 486-4343-as telefonszámon.

2018. október 15.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

