

Jelen kiegészítő biztosítást a szerződő az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. befektetési egységekhez kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításai mellé kötheti meg.

1. Fogalmak

Automatikus modellportfólió: a befektetési egységekhez kapcsolódó élet- és nyugdíjbiztosításokhoz igénybe vehető szolgáltatás, melynek keretében meglévő eszközalapokból összeválogatott, két eltérő kockázati besorolású, kockázatvállalási hajlandósághoz kapcsolódó aktívan kezelt portfólióból választhat a szerződő.

Allokáció/eszközallokáció: a biztosítási díj(ak) egyes eszközalapokban való elhelyezésének megjelölése a biztosítási díj(ak) arányában.

Befektetési korlát: az adott modellportfólióban a fő eszközosztályok minimum és maximum befektetési aránya.

Eszközosztály: pénzügyi eszközök, mint részvények, kötvények vagy alternatív eszközök (pl. arany), melyek közös tulajdonságaik alapján kerülnek egy csoportba. Az eszközalapok osztálybesorolását a Befektetési politika tartalmazza.

Taktikai eszközallokáció: a stratégiai alokáció felülvizsgálata annak érdekében, hogy az aktuális helyzethez igazítsuk a stratégiai alokációban megfogalmazott súlyokat.

Stratégiai eszközallokáció: a modellportfólió indulásakor kialakított portfólió, ami hosszú távon meghatározza a modellportfólióban megtalálható eszközosztályok súlyát.

Stratégiai összetétel: megcélzott eszközalap összetétel.

Portfólió: meghatározott szempontok szerinti eszközalap válogatás.

2. Automatikus modellportfólió definíciója, választható modellportfóliók és jellemzőik

2.1. A folyamatos és az eseti díjas (életbiztosítás esetében: eseti díjas alszerződés, bónusz alszerződés; nyugdíjbiztosítás esetében: nyugdíjcélú eseti díjú alszerződés, kiegészítő eseti díjú alszerződés, nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződés) alszerződések alokációja automatikusan a választott modellportfólió összetétele szerint kerülnek befektetésre mindaddig, amíg a szerződő másképp nem rendelkezik. A modellportfóliók célja a mindenkor tőkepiaci várakozásnak megfelelő befektetési összetétel kialakítása.

2.2. Választható modellportfóliók:

Körültekintő automatikus modellportfólió és Lendületes automatikus modellportfólió.

2.2.1. A két eltérő kockázatú modellportfólió közül a szerződő a kockázatvállalási hajlandóságától függően választhat:

- az alacsony és közepes kockázatvállalási hajlandóságú szerződő a Körültekintő automatikus modellportfóliót,
- a magas kockázatvállalási hajlandóságú szerződő

mind a Körültekintő automatikus modellportfóliót, mind pedig a Lendületes automatikus modellportfóliót választhatja.

2.2.2. **Körültekintő automatikus modellportfólió:** a kockázatot kevésbé preferáló ügyfelek részére szóló, alacsonyabb részvénytartalmú, azaz mérsékeltebb kockázatú profillal rendelkező portfólió. Fő eszközosztályok szerinti stratégiai összetétele:

Fő eszközosztályok	stratégiai összetétel	Befektetési korlátok	
		min.	max.
Kötvény kitérttség	70%	50%	100%
Részvény kitérttség	25%	0%	50%
Alternatív kitérttség	5%	0%	20%

2.2.3. **Lendületes automatikus modellportfólió:** A magas kockázatvállalási hajlandósággal bíró ügyfelek részére szóló, nagyobb részvényhányadú, kockázatosabb portfólió. Fő eszközosztályok szerinti stratégiai összetétele:

Fő eszközosztályok	stratégiai összetétel	Befektetési korlátok	
		min.	max.
Kötvény kitérttség	30%	0%	50%
Részvény kitérttség	60%	40%	100%
Alternatív kitérttség	10%	0%	30%

2.2.4. A modellportfólió az UNION Biztosító által kezelt eszközalapokba fektet, így azok vagyongazdálkodója az UNION Biztosító.

2.2.5. A modellportfóliók a 2.2.2. és 2.2.3. pontokban felsorolt eszközosztályok szerinti, az UNION Biztosító mindenkor eszközalap kínálatában szereplő eszközalapokat tartalmazhatják. A biztosító által kínált eszközalapok eszközosztályokba besorolása az alapbiztosítás befektetési politikájában érhető el. A modellportfóliók eszközallokációját a mindenkor aktuális eszközösszetételről szóló hírlevél tartalmazza.

2.2.6. Modellportfóliók befektetési területe: részvények, kötvények és alternatív befektetési formák, a mindenkor összetételben szereplő eszközalapok befektetési területe szerint.

2.2.7. **Sem a modellportfóliók, sem az eszközalapok nem tartalmaznak sem hozam-, sem tőkegaranciát, sem hozam-, sem tőkevédelmet. A befektetési kockázatot a szerződő viseli.**

3. Igénybevétel feltétele

3.1. Az automatikus modellportfólió szolgáltatás igénybevételének feltétele az évi minimum 300 000 Ft folyamatos éves díj.

3.2. Az automatikus modellportfólió szolgáltatás igénybevételére vonatkozó nyilatkozat a szerződéskötés, továbbá a biztosítás tartama során bármikor megtehető. Amennyiben a szerződő a biztosítási ajánlatának megtétele során nyilatkozott a szolgáltatás igénybevételéről, úgy a biztosítás díja a modellportfólióba kerül befektetésre a vonatkozó Különös Biztosítási Feltételek „A szerződő számlája” pontban megjelölt módon és időben.

Amennyiben a szerződő a biztosítás tartama során nyilatkozik a szolgáltatás igénybevételéről, úgy a befektetési egységek a modellportfólió aktuális alokációja szerinti átváltásának feltétele a hibátlanul kitöltött

tött nyilatkozat elektronikus úton történő beérkezése a biztosítóhoz. A befektetési egységek átváltása a nyilatkozat biztosítóhoz való beérkezését követő 2. munkanapon érvényes árfolyamon és az azon a napon aktuálisan érvényes eszközalapösszetétel szerint történik meg. A szerződő nyilatkozatában foglaltak végrehajtásáról a biztosító visszaigazolást küld.

Amennyiben a nyilatkozat hiányosan érkezik be, úgy a biztosító a beérkezést követő 5 munkanapon belül írásban értesíti a szerződőt, hogy nem tudta végrehajtani a módosítást.

4. A modellportfóliók értékelése, tájékoztatás

A vagyonkezelő a tőkepiaci helyzetet folyamatosan értékeli, és ennek alapján határozza meg a modellportfóliók aktuális összetételét. Amennyiben úgy ítéli meg, hogy a modellportfólió összetételén változtatás szükséges, automatikus átváltás útján a szerződésen végrehajtja és a jövőben érkező díjakat átirányítja, melyről a következő munkanapon a honlapján (<https://www.union.hu/befektetes/amp>) tájékoztatást tesz közzé. A biztosító a modellportfólió összetétel változás tényéről a következő munkanapon e-mailben is tájékoztatja a szerződőt. A szerződő az automatikus modellportfólió választásával egyidejűleg a VIENNA automatikus modellportfólió című hírlevelét is kötelezően megkapja. Ez a hírlevél a szolgáltatás részét képezi, ebben kaphat a szerződő információt az aktuális portfólió ártrendezés okairól, továbbá hogy mit gondol a vagyonkezelő a piaci helyzetről. A hírlevél a szolgáltatás lemondását követően is kiküldésre kerül, egészen addig, amíg a szerződő nem jelzi a Biztosító felé a szolgáltatás lemondását.

5. Az automatikus modellportfólió szolgáltatás lemondása

5.1. Amennyiben a szerződő már nem kívánja igénybe venni az automatikus modellportfólió szolgáltatást, úgy azt a „Nyilatkozat az automatikus modellportfólió szolgáltatás lemondásáról” elnevezésű nyomtatvány hiánytalan kitöltésével és annak a biztosítóhoz elektronikus úton történő eljuttatásával teheti meg. Ebben az esetben a szerződő választhat, hogy befektetési egységei vagy

5.1.1. maradnak a lemondásának teljesítésekor érvényes aktuális modellportfólió szerinti allokációban vagy

5.1.2. átváltást, átirányítást eszközöl a folyamatos és/vagy eseti díjas alszerződéseiben. Amennyiben a szerződő csak átváltást jelölt meg a nyilatkozaton, a jövőbeni díjak az átváltáskor érvényben lévő legutolsó aktuális modellportfólió allokáció szerint kerülnek befektetésre. Amennyiben átirányítást is megjelölt, akkor a jövőbeni befizetései az átirányítás szerint kerülnek befektetésre.

A szerződő jogosult a biztosítási szerződés tartama alatt az automatikus modellportfólió szolgáltatást bármikor újra igénybe venni.

5.2. Ha a szerződő a folyamatos és/vagy az eseti díjas alszerződésére vonatkozóan átváltásról, átirányításról rendelkezik, akkor ez az összes alszerződése vonatkozásában automatikus lemondást jelent az automatikus modellportfólióról. Az átváltás, átirányítás a hiánytalanul kitöltött átváltási, átirányítási nyilatkozat biztosítóhoz való beérkezésétől számítva az ötödik munkanapon hatályosul, az ezen a napon érvényes

árfolyamon és allokáció szerint. A kilépés az átváltási / átirányítási igény teljesítésével egyidőben valósul meg. Az átváltási, átirányítási kérelem végrehajtásáról a biztosító visszaigazolást küld.

5.3. Ha folyamatos és/vagy eseti díj befizetésekor a szerződő arról nyilatkozik, hogy az aktuális modellportfólió allokációtól eltérően kívánja befektetni, akkor a biztosító azt a modellportfólió szolgáltatás lemondásának tekinti, mely a nyilatkozat biztosítóhoz való beérkezésétől számítva a második munkanapon hatályosul, az ezen a napon érvényes árfolyamon és allokáció szerint.

5.4. Részleges visszavásárlás esetén az automatikus modellportfólió allokációja szerint arányosan kerül a kívánt összeg kivonásra.

Amennyiben a szerződő bármely alszerződésére vonatkozóan részleges visszavásárlási igényt nyújt be és a szerződésén aktuális érvényes modellportfólió allokációtól eltérően szeretné kivonni a pénzt, az automatikus modellportfólió szolgáltatás lemondását jelenti valamennyi alszerződése vonatkozásában. Ebben az esetben a részleges visszavásárlási igény teljesítése után a jövőben befizetett díjak a lemondás hatályosulásakor aktuális modellportfólió allokáció szerint kerülnek befektetésre. A lemondás napja a részleges visszavásárlási igény teljesítésének értéknapja.

Részleges visszavásárlás esetén a teljesítésre azon a napon érvényes árfolyamon kerül sor, amelyet a szerződő/biztosított megjelölt, feltéve, hogy az erről szóló írásos rendelkezése a megjelölt napot megelőző 5. munkanapig beérkezett a biztosítóhoz.

Amennyiben a szerződő/biztosított nem jelöl meg napot, az igénybejelentés biztosítóhoz való beérkezését követően legkésőbb 5. munkanapon belül érvényes árfolyamon kerül sor a visszavásárlásra.

6. Modellportfóliók közötti váltás

A szerződőnek lehetősége van a modellportfóliók közötti váltásra, amennyiben a biztosító által felmért kockázatvállalási hajlandósága alapján mindkét modellportfólió igénybevételére jogosult. A váltáshoz a 'Nyilatkozat modellportfólió váltáshoz' elnevezésű nyomtatványt kell eljuttatni elektronikus úton a biztosítóhoz. A biztosító a hiánytalanul kitöltött nyilatkozat alapján az átváltást a nyilatkozat beérkezését követő második munkanapon érvényes árfolyamon és az azon a napon aktuálisan érvényes modellportfólió eszközalapösszetétel szerint hajtja végre. meg. Az átváltásról a biztosító visszaigazolást küld.

7. Költségek:

7.1. Vagyonkezelési költség: a modellportfóliókat alkotó eszközalapok maximális vagyonkezelési költségének mértékét az alapbiztosítás befektetési politikája tartalmazza. A modellportfóliók kialakításának ezen felül további költsége nincs.

7.2. A modellportfólión belül a biztosító által eszközölt automatikus átváltások/átirányítások költségmentesek.

8. Az automatikus modellportfólió igénybevételével egyidejűleg az árfolyammonitor szolgáltatás nem választható.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.