

Eszközalapok összetétele és befektetési politika

Az eszközalap vagyongazdálkodója az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., vagy az általa megbízott külső portfóliókezelő. Az eszközalap forintban van nyilvántartva és az eszközeit is forintban fekteti be.

Kockázati besorolás (alacsony/közepes/magas)	alacsony
Megcélzott ügyfélkör	konzervatív
Minimális befektetési időtartam	1 év
Nyilvántartás devizaneme	magyar forint
Földrajzi kitéttesség	Magyarország
Szektoriális kitéttesség	nem jellemző

Megcélzott ügyfélkör

A forint nyilvántartású UNION-Garantált Kötvény eszközalap azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik a legalacsonyabb kockázat mellett szeretnék elhelyezni befektetéseiket.

Az eszközalap célja

Nagyfokú likviditás mellett a lekötött bankbetétekével 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 az Erste Bank Hungary Zrt. által adott bankgarancia mellett az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. garantálja. Az eszközalapnak nincsen referencia indexe.

Az eszközalap befektetési jellemzői

- Az eszközalap kezelőjének a stratégiai eszközallokációnak megfelelő ügyletek kötésére van lehetősége, ideértve az értékpapír adásvételi, pénz- és devizapiaci, valamint származtatott ügyleteket.
- Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére is van lehetőség.
- Az eszközalap kezelője az eszközalap értékpapírjait nem adhatja kölcsön, és nem köthet visszavásárlási megállapodásokat.
- Tekintettel arra, hogy az eszközalapban nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok.
- A befektetési limiteket a lenti tábla tartalmazza.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

A vagyongazdálkodó a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia portfólió	Célzott súlyarány	Befektetési korlátok	
		min.	max.
1 évnél rövidebb lejáratú állampapír	55%	20%	100%
Bankbetét	20%	0%	100%
Folyószámla	0%	0%	50%
Jelzáloglevél	15%	0%	50%
Vállalati kötvény	10%	0%	50%

Egyéb tudnivaló

Az eszközalap csak eseti díjak befizetésére használható.

Az UNION-Garantált 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 honlapján hirdeti meg a biztosító a negyedév kezdetét megelőzően maximum 10 munkanappal.

A garantált hozam számítás elve:

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

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

$$\text{unit-ár}_k = \text{unit-ár}_0 (1 + j_d)^k \text{ ahol } j_d, \text{ mint fent}$$

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

Kockázatok

Kockázat megnevezése	Kockázat szintje
Ország- és politikai kockázat	Alacsony
Kibocsátói kockázat	Közepes
Árpiaci termékek kockázata	Alacsony
Ingatlan kockázat	Alacsony
Kamatláb kockázat	Közepes
Devizakockázat	Alacsony
Partnerkockázat	Alacsony
Koncentrációs kockázat	Közepes
Részvénykockázat	Alacsony
Likviditási kockázat	Alacsony

Az eszközalapokra jellemző alapvető kockázatok részletes leírása a befektetési politika végén található.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.