

Hirdetmény

Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződéshez kapcsolt eszközalap módosításáról

Az elmúlt években az alacsony inflációs és kiegyensúlyozott kamatkörnyezetben a kötvényalapok jól teljesítettek, azonban ez tavaly megváltozott az infláció gyors megélénkülése és az ennek következtében jelentősen emelkedő kamatoknak köszönhetően. Ebben az időszakban az Aktív Hazai Kötvény eszközalap jelentős veszteséget szenvedett, és nem töltötte be értékőrző funkcióját. A megváltozott piaci környezetben a pénzüpi és a rövid lejáratú kötvényhozamok jelentős emelkedésének köszönhetően az UNION Pénzüpi eszközalap által elérhető hozamszint kedvezőbb, és jóval mérsékeltebb kockázat és árfolyamingadozás jellemzi, ezért a jelenlegi piaci környezetben az UNION Pénzüpi eszközalap jobban be tudja tölteni az értékőrzés funkciót.

Ezért az UNION Biztosító 2023. április 1-jétől a biztosítóhoz beérkező, a **nyugdíjbiztosításokra vonatkozóan nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést** a befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításoknak az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződéséhez kapcsolt Aktív Hazai Kötvény eszközalap helyett **az UNION Pénzüpi forint eszközalapban tartja nyilván. A korábban, 2023. április 1-jét megelőzően az Aktív Hazai Kötvény eszközalapba elhelyezett adóvisszatérítések nem kerülnek automatikusan átváltásra az UNION Pénzüpi forint eszközalapba.**

Továbbá 2023. április 1-től a Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat alapján az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú **alszerződéshez az alább felsorolt eszközalapok elérhetőek, és ettől az időponttól ezen alszerződés vonatkozásában átváltás, átirányítás kérhető.**

A fenti módosításoknak köszönhetően 2023. április 1-től a nyugdíjbiztosítására vonatkozóan nyújtott adóvisszatérítések befektetése előnyösebbé és rugalmasá válik az UNION nyugdíjbiztosítással rendelkező ügyfelek számára:

Ettől az időponttól kezdve a biztosítás szerződője bármikor rendelkezhet az adójóváírások befektetéséről, más eszközalapokba történő jövőbeni átirányításáról, illetve kérheti befektetési egységeinek a meglévő eszközalapból egy másik eszközalapba történő átváltását. Ehhez a döntéshez az elmúlt időszak pénzüpi híreiről és az eszközalapok múltbeli teljesítményéről ügyfeleink folyamatosan tájékozódhatnak a honlapon havonta megjelenő befektetési hírleveleinkből.

(<https://union.hu/befektetes/befektetesi-hirek>)



Természetesen a szerződő úgy is dönthet, hogy az adójóváírásoknak a biztosítási feltételekben meghatározott eszközalapba történő befektetését nem kívánja módosítani, ebben az esetben azok továbbra is automatikusan, a jelenlegi turbulens piaci környezetben az értékőrzést nyújtó, biztonságos UNION Pénzpiaci eszközalapba kerülnek befektetésre.

VÁLASZTHATÓ ESZKÖZALAPOK

- | | |
|--|--|
| 1. Konzervatív Vegyes eszközalap | 16. EURO Globális Részvény eszközalap |
| 2. Kiegyensúlyozott Vegyes eszközalap | 17. Földünk Kincsei Részvény eszközalap |
| 3. Növekedési Vegyes eszközalap | 18. Fejlődő Európa Részvény eszközalap |
| 4. UNION-Best Selection Vegyes Euró eszközalap | 19. UNION-Techrends Részvény eszközalap* |
| 5. UNION-Iránytű ESG Vegyes Euró eszközalap | 20. UNION Pénzpiaci forint eszközalap |
| 6. UNION-Megatrends Vegyes eszközalap | 21. Aktív Hazai Kötvény eszközalap |
| 7. UNION-Greentrends Vegyes eszközalap* | 22. Aktív Globális Kötvény eszközalap |
| 8. Optimax 2025 Cél dátum Vegyes eszközalap | 23. EURO Aktív Globális Kötvény eszközalap |
| 9. Optimax 2030 Cél dátum Vegyes eszközalap | 24. Arany Árupiaci eszközalap |
| 10. Optimax 2035 Cél dátum Vegyes eszközalap | 25. Ingatlan eszközalap |
| 11. Optimax 2040 Cél dátum Vegyes eszközalap | 26. USD Aktív Globális Kötvény eszközalap* |
| 12. Globális Fejlett Részvény eszközalap | 27. USD USA ESG Részvény eszközalap* |
| 13. Globális Fejlődő Részvény eszközalap | 28. USD Harmony Vegyes eszközalap* |
| 14. Ázsiai Részvény eszközalap | 29. USD Spirit Vegyes eszközalap* |
| 15. EURO Európai ESG Részvény eszközalap | |

Megjegyzés:

* Jelölt eszközalapok a folyamatos díjas UNION-Pezsgő Nyugdíjprogram, UNION-Pezsgő Active Nyugdíjprogram, UNION-Pezsgő Plusz Nyugdíjprogram, valamint VIENNA Time Select, VIENNA Time és VIENNA Time Erste befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításokhoz választhatók, de a folyamatos és egyszeri díjas UNION-Nyugdíj Program, valamint az UNION-Nyugdíj Program II. befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosításokhoz nem választhatók.

A Biztosító valamennyi eszközalapjának hatályos befektetési politikája, múltban elért teljesítménye, valamint a biztosítási termékekhez elérhető eszközalapokról információ elérhető a www.union.hu/befektetes internetes oldalunkon, illetve erről az ügyfélszolgálatunkon és felkészült tanácsadóink is felvilágosítást nyújtanak.

Budapest, 2023. január 31.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

