

# Hirdetmény

## Befektetési politika módosításáról

Az UNION Biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó egyes eszközalapok befektetési politikáját 2024. augusztus 1-jei hatállyal módosítja.

Ennek keretében a befektetési egységekhez kötött biztosításainkhoz választható eszközalap kínálatot felülvizsgáltuk, és egyes eszközalapok befektetési politikáját módosítjuk. Az eszközalapok részvény eszközosztályon belüli kínai kitettsége megszüntetésre, míg a kötvény eszközosztályon belüli kínai kitettség minimalizálásra kerül. Több eszközalap esetében módosul a referencia index, referencia portfólió, stratégiai eszközalap allokáció, az eszközalap célok és az egyes eszközosztályok befektetési korlátaira vonatkozó szabályok is pontosításra kerülnek. A módosításokat tartalmazó összefoglaló jelen hirdetmény mellékletében található.

Felhívjuk a figyelmet, hogy valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve az eszközalapok múltban elért teljesítménye, valamint a biztosítási termékekhez elérhető eszközalapokról információ elérhető az <https://union.hu/befektetes/eszkoalapok> internetes oldalunkon, illetve erről az ügyfélszolgálatunk is felvilágosítást nyújt.



Amennyiben a fentiekkel kapcsolatban kérdés merülne fel, ügyfélszolgálatunk munkatársai készséggel állnak rendelkezésre az [ugyfelszolgalat@union.hu](mailto:ugyfelszolgalat@union.hu) e-mail címen vagy ügyfélszolgálati időben a **06 1 486 4343**-as telefonszámon.

Budapest, 2024. június 27.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Melléklet:

1. Eszközalap módosítások összefoglalása

## 1. számú melléklet: Eszközalap módosítások összefoglalása

| <b>Eszközalap neve</b>                          | <b>Változás</b>                                                  | <b>Leírás</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
|-------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Aktív hazai kötvény eszközalap</b>           | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Egy kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok – az állampapírok kivételével – maximális súlya 15% (a limit diverzifikációs célt szolgál, kollektív befektetési formákra nem vonatkozik). Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket. |
| <b>Arany árupiaci eszközalap</b>                | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Az eszközalap célja a továbbiakban egyéb nemesfémekbe történő befektetésekre is kiterjed az aranyon kívül.                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                 | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaportfólió, a célzott megoszlás és a befektetési korlátok.                                                                                                                                                                                                                                                 |
|                                                 | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítású ügyletek kötésére is van lehetőség.                                                                                                                                                                                     |
| <b>Euró globális részvény eszközalap</b>        | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|                                                 | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a célzott megoszlás és a befektetési korlát.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket. Megszűnt a kínai kitettség.                                                                                                                                                                                        |
| <b>Fejlődő Európa részvény eszközalap</b>       | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Megszűnt a török kitettség.                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
|                                                 | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a célzott megoszlás és a befektetési korlát.                                                                                                                                                                                                                                |
|                                                 | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.                                                                                                                                                                                                                    |
| <b>UNION-Iránytű ESG vegyes euró eszközalap</b> | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Az eszközalap nem fektet kínai vállalatok részvényeibe, vagy azokba fektető alapokba.                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                                 | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex és a célzott megoszlás.                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                 | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Megszűnt a kínai és orosz kitettség, melyek helyére Tajvan került. Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is lehetőség van.                                                                                                              |
| <b>Kiegyensúlyozott vegyes eszközalap</b>       | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép, illetve hosszú távon stabil növekedést biztosítva részesüljön a nemzetközi kötvénypiaci folyamatokból, valamint a világ tőzsdén jegyzett vállalatainak teljesítményéből, amelyek közül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe.                                                    |
|                                                 | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex és a célzott megoszlás.                                                                                                                                                                                                                                                      |
|                                                 | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket. A kínai és az orosz kitettség megszűnt, azonban                                                                                                                                                                    |

|                                    |                                                                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|------------------------------------|------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                                    |                                                                  | tajvani és dél-koreai kitettséggel bővült a portfólió.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Konzervatív vegyes eszközalap      | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép, illetve hosszú távon stabil növekedést biztosítva részesüljön a nemzetközi kötvénypiaci folyamatokból, valamint a világ tőzsdén jegyzett vállalatainak teljesítményéből, amelyek közül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
|                                    | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex és a célzott megoszlás.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|                                    | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket. A kínai és az orosz kitettség megszűnt, azonban tajvani és dél-koreai kitettséggel bővült a portfólió.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
| UNION-Megatrends vegyes eszközalap | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Az eszközalap törekszik arra, hogy a gazdasági ciklusokon túlnyúló, globális megatrendekből profitálni tudjon. Ilyen trendek lehetnek a demográfiai változások (öregedő társadalom, fejlődő piacok), a szűkös erőforrások következtében kialakuló hatékonyság növekedés (megújuló erőforrások, energia hatékonyság), az urbanizáció, vagy akár a technológiai újítások, innováció. A megatrendek olyan hosszú távú változások, melyek tartósan befolyásolják társadalmi, gazdasági környezetünket. Az eszközalap olyan vállalatok részvényeinek profitnövekedésből kíván részesedni, melyek ezen folyamatok nyertesei lehetnek. A megatrendek a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok. |
|                                    | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaindex, a referenciaportfólió és az eszközosztályokra vonatkozó szabályok.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                    | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | Az eszközalapnak lehetősége van hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Optimax 2025 céldátum eszközalap   | <b>Eszközalap célja:</b>                                         | Az eszközalap fejlődő piaci részvénykitettsége által is növelhető, hogy olyan fejlett piaci vállalatok papírjait is tarthatja, amelyek a feltörekvő piacokon magas kitettséggel rendelkeznek. Az eszközalap nem fektet kínai vállalatok részvényeibe, vagy azokba fektető alapokba.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |
|                                    | <b>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</b> | Változott a referenciaindex, a referenciaportfólió és az eszközosztályokra vonatkozó szabályok.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |
|                                    | <b>Az eszközalap fő befektetési területe:</b>                    | -                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |