

Hirdetmény

ERSTE portfólióba tartozó unit-linked biztosításokhoz választható eszközalapok befektetési politikájának módosulásról és eszközalap bezárásról

Életbiztosítási termékeinket és az azokhoz kapcsolódó eszközalapokat az ügyfelek igényeinek és a befektetési környezet változásainak figyelembevételével folyamatosan fejlesztjük. Ezzel összefüggésben a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvény 107. §-a szerint a Biztosítónak lehetősége van a befektetési politika módosítására az Ügyfelek erre vonatkozó megfelelő tájékoztatása mellett.

Ennek keretében az ERSTE Vienna Insurance Group Biztosítótól átvett, befektetési egységekhez kötött biztosításainkhoz választható eszközalap kínálatot felülvizsgáltuk, és a befektetési politikákat módosítottuk: **2024. október 1-jei hatállyal**. Az eszközalapok részvény eszközosztályon belüli kínai kitettsége megszüntetésre, míg a kötvény eszközosztályon belüli kínai kitettség minimalizálásra került. Több eszközalap esetében módosul a kockázati mutató, a referencia index, a referencia portfólió, a stratégiai eszközalap allokáció, az eszközalap célok és az egyes eszközosztályok befektetési korlátaira vonatkozó szabályok is pontosításra kerültek. A módosításokat tartalmazó összefoglaló jelen hirdetmény mellékletében található.

Továbbá, a **Nemesfémek forint eszközalapot** 2024. október 1. napjának 00:00 órájától **bezárjuk**, mellyel egyidejűleg az azokban felhalmozott befektetési egységeket költségmentesen **átváltjuk, illetve 2024. október 1. napját követően a biztosítóhoz beérkezett befizetéseket pedig átirányítjuk az aktívan kezelt Arany Árupiaci forint eszközalapba**, kivéve, ha a szerződő – legkésőbb 2024. szeptember 23. napjáig - ettől eltérően rendelkezik, mely rendelkezés megtehető az „Átváltási, átirányítási kérelem” nyomtatványon (<https://smartcube.union.hu/public/api/downloadPublicDocument/1290> oldalon elérhető), amelynek a Biztosítóhoz (Postacím: 1380 Budapest Pf. 1076) történő beérkezési határideje 2024. szeptember 23. vagy eddig az időpontig végezze el a módosítást online ügyfélszolgálatunkon (<https://ugyfelszolgalat.union.hu>).

Felhívjuk figyelmét, hogy valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve az eszközalapok múltban elért teljesítménye, valamint a biztosítási termékéhez elérhető eszközalapokról információ elérhető az <https://union.hu/befektetes/eszkozalapok> 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 e-mail címen vagy ügyfélszolgálati időben a 06 1 486 4343-as telefonszámon.

Budapest, 2024. július 29.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

Melléklet:

1. Eszközalap módosítások összefoglalása

1. számú melléklet

	Eszközalap neve	Változás	Leírás
1	Aktív globális kötvény eszközalap	Eszközalap célja:	Megszűnt az orosz kitettség. Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex és a célzott megoszlás.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	Megszűnt az orosz kitettség. Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
2	Ázsiai részvény eszközalap	Eszközalap célja:	Az eszközalap az ázsiai piacokon belül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe, illetve kínai vállalatokat tartalmazó alapokba.
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a célzott megoszlás és a befektetési korlát.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
3	Best selection vegyes euró eszközalap	Eszközalap célja:	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.
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex és a célzott megoszlás.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	A kínai kitettség megszűnt. Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
4	Egyensúly vegyes eszközalap	Eszközalap célja:	Nem fektet közvetlenül kínai vállalatok részvényeibe. Az egyes részpiacokon pozitív trendek valószínűsítése esetén a vagyonkezelőnek lehetősége van arra, hogy a befektetési politikának megfelelő mértékben (és a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől, vagyis az eszközalap aktívan kezelt.
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a célzott megoszlás és a befektetési korlát.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
5	Euró aktív globális kötvény eszközalap	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a célzott megoszlás és a befektetési korlát.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	Megszűnt az orosz kitettség. Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is van lehetőség.
6	Euró európai ESG részvény eszközalap	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	-
		Az eszközalap fő befektetési területe:	Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is van lehetőség.

7	Földünk kincsei eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	-
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	-
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket
8	Globális fejlett részvény eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	-
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaindex.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
9	Globális fejlődő részvény eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	Az eszközalap a fejlődő piacokon belül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe, illetve azokba fektető alapokba.
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a kockázati besorolás és a célzott megoszlás.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket. A kínai, orosz és török kitettség megszűnt.
10	Ingatlan eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	-
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaportfólió és a befektetési korlát.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
11	Iránytű ESG vegyes euró eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	Az eszközalap nem fektet kínai vállalatok részvényeibe, vagy azokba fektető alapokba.
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex, a célzott megoszlás és a kockázati besorolás.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	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.
12	Növekedési vegyes eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép, illetve hosszú távon stabil növekedést biztosítva részesüljön a nemzetközi kötvénypiaci folyamatokból, valamint a világ tőzsdén jegyzett vállalatának teljesítményéből, amelyek közül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe vagy azokba fektető alapokba.
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaportfólió, a referenciaindex és a célzott megoszlás.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	A kínai és orosz kitettség megszűnt. Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is van lehetőség.
13	Optimax 2030 céldátum eszközalap	<i>Eszközalap célja:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
		<i>Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaindex, a kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok, a magyar pénzpiaci befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok, illetve a részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is van lehetőség.

14	Optimax 2035 céldátum eszkőalap	<i>Eszkőalap célja:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
		<i>Eszkőalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaindex, a kockázati besorolás, a kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok, a magyar pénzügyi befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok, illetve a részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is van lehetőség.
15	Optimax 2040 céldátum eszkőalap	<i>Eszkőalap célja:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal és a hatékony portfólió kialakítása céljából tarthat származtatott ügyleteket.
		<i>Eszkőalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:</i>	Változott a referenciaindex, a kockázati besorolás, a kötvény befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok, a magyar pénzügyi befektetési eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok, illetve a részvény eszközosztályra vonatkozó szabályok és korlátok.
		<i>Az eszközalap fő befektetési területe:</i>	Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint hatékony portfólió kialakítás célú ügyletek kötésére is van lehetőség.