

Hirdetmény

Befektetési politika módosításáról és eszközalap bezárásról

Az UNION Biztosító a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási szerződésekhez kapcsolódó egyes eszközalapok befektetési politikáját **2025. július 1-jei** hatállyal módosítja.

Ennek keretében a befektetési egységekhez kötött biztosításainkhoz választható eszközalap kínálatot felülvizsgáltuk, és egyes eszközalapok befektetési politikáját módosítjuk. Több eszközalap esetében módosul a referencia index, a referenciaindex alkalmazott súlyarány, pontosításra kerülnek az eszközalap célok, illetve több esetben változik az eszközalapok kockázati besorolása. A módosításokat tartalmazó összefoglaló jelen hirdetmény mellékletében található.

Tájékoztatjuk továbbá, hogy a **Földünk Kincsei Részvény Eszközalap** 2025. július 1. napjától **bezárásra kerül**, mellyel egyidejűleg az azokban felhalmozott befektetési egységeket költségmentesen **átváltjuk**, illetve **2025. július 1. napját követően a biztosítóhoz beérkezett befizetések pedíg átirányítjuk az Arany Árupiaci eszközalapba** kivéve, ha a szerződő – legkésőbb **2025. június 23. napjáig** - ettől eltérően rendelkezik.

Amennyiben a most megszüntetésre kerülő eszközalapból egy másik eszközalapba szeretne átváltást vagy átirányítást végrehajtani úgy kérjük, hogy igényét az „**Átváltási, átirányítási kérelem**” nyomtatványon jelezni szíveskedjen.



A kitöltött és aláírt nyomtatványt az alábbi elérhetőségeink valamelyikére várjuk **legkésőbb 2025. június 23-ig**:

- postai úton a H-1380 Budapest, Pf. 1076 postacímünkre,
- amennyiben regisztrált e-mail címmel rendelkezik társaságunknál, akkor e-mail-ben az ugyfelszolgalat@union.hu elérhetőségre,



Ha az életbiztosítását az UNION Biztosítónál kötötte (nem annak jogelődjénél, az Erste Biztosítónál), úgy az eszközalapra vonatkozó átváltási/átirányítási igényét kényelmesen bejelentheti a biztosító **online ügyfélszolgálati** felületén.

Felhívjuk figyelmét, hogy valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve az eszközalapok múltban elért teljesítménye, valamint a biztosítási termékekhez elérhető eszközalapokról információ az **eszközalapok** internetes oldalunkon található, illetve erről az ügyfélszolgálatunk is felvilágosítást nyújt.



A fentiekkel kapcsolatban kérdés esetén munkatársaink az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen vagy ügyfélszolgálati időben a **06 1 486 4343**-as telefonszámon szívesen válaszolnak.

Melléklet:

1. Eszközalap módosítások összefoglalása

Budapest, 2025. április 30.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

1.számú melléklet:

Eszközalap módosítások összefoglalása

	Eszközalap neve	Módosítás	Leírás
1	Euró Európai ESG részvény eszközalap	referenciaindex módosítás, fenntarthatósági kategória módosítása	Változott a referenciaindex. A szövegezés módosult az „Az eszközalap célja” részénél. A fenntarthatósági besorolás változott, miáltal változott az eszközalap neve.
2	UNION-Irányítú ESG vegyes EUR eszközalap	referenciaindex törlése, kockázati besorolás változása	Törlésre kerülnek a referenciaindexek. A szövegezés módosult az „Az eszközalap célja” részénél, valamint a referenciaindex kifejezés teljesen eltávolításra került a szövegből. Változik az eszközalap kockázati besorolása.
3	USD USA ESG részvény eszközalap	referenciaindex törlése	Törlésre kerülnek a referenciaindexek. A szövegezés módosult az „Az eszközalap célja” részénél, valamint a referenciaindex kifejezés teljesen eltávolításra került a szövegből.
4	UNION-Greentrends ESG vegyes eszközalap	referenciaindex törlése, kockázati besorolás változása	Törlésre kerülnek a referenciaindexek. A szövegezés módosult az „Az eszközalap célja” részénél, valamint a referenciaindex kifejezés teljesen eltávolításra került a szövegből. Változik az eszközalap kockázati besorolása.
5	Fejlődő Európa részvény eszközalap	Közép Európai Részvény alap alapján referenciaindex módosítás	Változott a referenciaindex. A szövegezés módosult a „Megcélzott ügyfélkör” és „Az eszközalap célja” részeknél.
6	EURO Aktív Globális Kötvény Eszközalap	változott a referenciaindex alkalmazott súlyarány, kockázati besorolás változása	A feltörekvő piaci kitettség megemelésre került, a fejlett piaci kitettség csökkentésre. Változik az eszközalap kockázati besorolása.
7	USD Aktív Globális Kötvény Eszközalap	változott a referenciaindex alkalmazott súlyarány, kockázati besorolás változása	A feltörekvő piaci kitettség megemelésre került, a fejlett piaci kitettség csökkentésre. Változik az eszközalap kockázati besorolása.

	Eszközalap neve	Módosítás	Leírás
8	Aktív Globális Kötvény Eszkőzalap	Változott a referenciaindex alkalmazott súlyarány, kockázati besorolás változása	A feltörekvő piaci kitettség megemelésre került, a fejlett piaci kitettség csökkentésre. Változik az eszkőzalap kockázati besorolása.
9	USD Harmony Vegyes eszkőzalap	Változott a referenciaindex alkalmazott súlyarány, kockázati besorolás változása	A módosítás során a fejlett kötvénypiaci és a feltörekvő piaci kötvény kitettség csökkent, míg a fejlett részvénytőpiaci kitettség növekedett. Ezen felül a befektetési korlátok is módosultak. A szövegezés módosult az „eszkőzalap befektetési területe” részénél. Változik az eszkőzalap kockázati besorolása.
10	USD Spirit Vegyes Eszkőzalap	referenciaindex törlése	Törlésre kerülnek a referenciaindexek. A szövegezés módosult az „eszkőzalap célja” részénél.
11	Optimax 2040 Céldátum vegyes eszkőzalap	kockázati besorolás módosítás	Változik az eszkőzalap kockázati besorolása.
12	UNION-Megatrends Vegyes	kockázati besorolás módosítás	Változik az eszkőzalap kockázati besorolása.