

Általános Biztosítási Feltételek

Befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokhoz

Melléklet

Eszközalapok összetétele és befektetési politika

Befektetési eszközalapokhoz (egységhez) kötött életbiztosítás

Befektetési eszközalapokhoz (egységhez) kötött életbiztosításnak azon életbiztosításokat nevezzük, amelyeknél a biztosító a biztosítási szerződésnek a biztosítástechnikai tartalmát az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt – azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló – eszközállományba (eszközalapokba) vagy más befektetési alapkezelésre jogosult társaság által kezelt befektetési alapokba helyezi befektetés céljából, a szerződő választásától függően, a szerződésben előre meghatározott szabályok szerint. Ezen választással a befektetési kockázatot az ügyfél vállalja, míg a szerződésben meghatározott biztosítási kockázatot a biztosító viseli.

Befektetési eszközalapok

Az alapok napi kezelését a befektetési alapkezelő végzi. A biztosító az alapkezelővel kötött vagyonkezelési szerződésben foglaltak szerint kínál lehetőséget az alapok jegyeinek megvásárlásában. Ezek a befektetési jegyek árfolyamba épülő alapkezelési díjat tartalmaznak. Az alapkezelési díjstruktúra két részből áll: a) a biztosító által felszámított alapkezelési költség, b) a biztosító által a törvényi előírások (2001. évi CXX. törvény) szerint vagyonkezeléssel megbízott befektetési alapkezelő díja.

Az eszközalapok aktuális összetételét a biztosító határozza meg a vagyonkezelési szerződésben foglalt arányokon belül. Az eszközalapokban elhelyezett „tőke” (azaz a biztosítási szerződés biztosítástechnikai tartaléka) kezdeti, illetve felhalmozási befektetési egységek formájában kerül jóváírásra. Az árfolyamok növekedése a kötvényérték emelkedéséhez vezet, míg az árfolyamok esése annak csökkenésével jár. Az eszközalapok hozama az alapkezelő befektetési politikájának, a biztosító befektetési politikájának és a piac alakulásának együttes eredménye.

A korábbi hozamokból nem lehet a befektetések eszközértékének jövőbeni alakulására következtetni. Az eszközalapok befektetési jegyei az alább felsorolt részesedési lehetőségeket tartalmazzák.

Eszközalapok

Kezelt alapok

Konzervatív eszközalap: A portfólió konzervatív befektetési politikát folytatva hazai államkötvényekbe, kincstárjegyekbe, pénzüpi eszközökbe fektet.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap	89,12%
CA Pénzüpi Alap Nyíltvégű	10,88%

Dinamikus eszközalap: A portfólió tőkéjének mintegy felét magyar állampapírokba, másik felét pedig magyar részvényekbe (kisebb részben), illetve nyugat-európai részvényekbe (nagyobb részben) fekteti. A befektetési alapkezelő törekszik arra, hogy az eszközalap közepes kockázat mellett a magyar állampapír- és részvénytőke (magyar és európai) együttes hozamát tükrözze.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap	45,32%
CA Részvény Alap	17,72%
CA Selecta Európai Részvény Alap	36,96%

Progresszív eszközalap: A portfólió meghatározó részét hazai (mintegy negyedét) és nyugat-európai (mintegy felét) részvények teszik ki, míg a tőke fennmaradó közel egynegyede hazai állampapírokba kerül befektetésre. A befektetési alapkezelő törekszik arra, hogy az eszközalap a közepesnél magasabb kockázat vállalása mellett elsősorban az európai és hazai részvénytőke hozamát tükrözze.

A kezelt alapok aránya a befektetés célkitűzése miatt az árfolyamok változása miatt módosulhat.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap	45,90%
CA Részvény Alap	26,33%
CA Selecta Európai Részvény Alap	27,76%

Egyéni portfólió összeállításához kínált alapok

Kötvény eszközalap: A portfólió konzervatív eszközpolitikát folytatva hazai államkötvényekbe, kincstárjegyekbe, pénzüpi eszközökbe fektet.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap	94,54%
CA Pénzüpi Alap	5,46%

Pénzüpi eszközalap: A portfólió állampapír kockázat felvállalásával, rövid távon maximális hozam elérésére törekszik, s ennek megvalósítása érdekében rövid lejáratú hazai állampapírokba, pénzüpi eszközökbe fektet.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap	4,19%
CA Pénzüpi Alap	95,81%

Magyar Részvény eszközalap: A befektetési alapkezelő a portfólió tőkéjének meghatározó részét a legjobb minőségű hazai társaságok részvényeibe fekteti, s hosszútávon maximalizálja a hozamot.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap	4,33%
CA Részvény Alap	95,67%

Közép-Európai Részvény eszközalap: A portfólió tőkéje túlnyomórészt a legjobb minősítésű magyar-, lengyel- és cseh társaságok részvényeibe kerül befektetésre. A befektetési alapkezelő hosszútávon maximalizálja a hozamot.

Befektetési jegy:

CA K-Európai Részvény Alap 95,59%

CA Kötvény Alap 4,41%

Európai Részvény eszközalap: A portfólió túlnyomórészt a legjobb minősítésű nyugat-európai társaságok részvényeibe fektetve hosszútávon maximalizálja a hozamot.

Befektetési jegy:

CA Kötvény Alap 4,12%

CA Selecta Európai Részvény Alap 95,88%

USA részvény eszközalap: A portfólió túlnyomórészt a legnagyobb tőkéjű USA társaságok részvényeibe fektetve maximális hosszú távú hozamnyereség elérésére törekszik.

Befektetési jegy:

CA Devizarészvény Alap 95,64%

CA Kötvény Alap 4,36%

Fogalmak

A befektetési alap egy jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amely befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű kibocsátásával jön létre és működik, és amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők általános megbízása alapján, azok érdekében kezel.

A befektetési alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező részvénytársaság.

A befektetési jegy a befektetési alap nevében (javára és terhére) – törvényben meghatározott módon és alakszerűséggel – sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír.

Kezelt alap

A biztosító alapkezelő által biztosított eszközalapokból különböző összetételű (kezelt) eszközalapokat állított össze. Az életbiztosítás szerződője maga döntheti el, hogy melyik alapot választja.

Befektetési egység: az eszközalapban való arányos részesedést kifejező elszámolási egység.

Kétféle befektetési egységet különböztetünk meg: kezdeti befektetési egység és felhalmozási befektetési egység.

Kezdeti befektetési egység: a folyamatos díjfizetésű biztosítás első két évében vásárolt befektetési egység.

Felhalmozási befektetési egység: folyamatos díjfizetés esetén a kezdeti egységen túl vásárolt befektetési egység.

Egyszeri díjas termék esetén csak felhalmozási egységeket alkalmazunk.

UNION Biztosító Rt.