

Az UNION-Nyugdíj Program befektetési egységeihez kötött nyugdíjbiztosítást választó ügyfeleink számára segítséget kívánunk nyújtani az eszközalapok közötti eligazodásban, és három olyan eszközalap-kombinációt bemutatni (Stabil, Kiegyensúlyozott, Aktív), amelyeknek jövőbeli várható hozama és kockázata az öregségi nyugdíjkor betöltéséig számított befektetési időtáv alapján optimális megoldást nyújt.

A befektetési kockázatokat azok megosztásával kezeljük, ami azt jelenti, hogy a befektetésre szánt összeget felosztjuk az alapvető befektetési eszköz-típusok (pl. részvény, kötvény, alternatív típusú befektetések), valamint ezeken belül az egyes földrajzi régiók, devizák, befektetési stratégiák között. Természetesen Ön a befektetését az egyes eszközalapok között ettől eltérő arányban is megoszthatja és bármikor módosíthatja. Javasoljuk, hogy a szerződéséhez kapcsolódó eszközalapok felosztását rendszeresen tekintse át! Célszerű a portfólió összetételét a lejáráthoz közeledve kevésbé kockázatos befektetések felé irányítani. Kérjük, olvassa el az egyes eszközalapokról szóló részletes leírást a Különös Biztosítási Feltételek 2. számú mellékletében!

Az ingyenesen igénybe vehető Árfolyam-monitor szolgáltatásunk segítséget nyújt, hogy nyugdíjcélú megtakarítását megvédje a nagyobb árfolyamesésektől.

Ajánlott befektetési portfóliók:	Stabil	Kiegyensúlyozott	Aktív
Öregségi nyugdíjkor betöltéséig hátralevő évek száma:	7 év vagy kevesebb	7-15 év	15 évnél több
Arany	0%	0%	5%
Abszolút	20%	10%	0%
Alternatív típusú eszközök összesen	20%	10%	5%
UNION-Ázsiai Részvény	0%	10%	15%
UNION-Dinamikus Fejlődő Piacok Részvény	0%	10%	15%
Közép-Európai Részvény	0%	10%	15%
Magyar Részvény	0%	10%	15%
Részvény típusú eszközök összesen	0%	40%	60%
Aktív Hazai Kötvény	80%	50%	35%
Kötvény típusú eszközök összesen	80%	50%	35%
Összesen	100%	100%	100%
Maximum limitek			
Alternatív típusú eszközalapok	20%	10%	10%
Részvény típusú eszközalapok	0%	40%	60%
Minimum limitek			
Kötvény típusú eszközök	80%	50%	30%

Biztosítói nyilatkozat:

A jelen tájékoztatás nem tekinthető befektetési szolgáltatásnak, sem egyedi befektetési-, pénzügyi- vagy jogi tanácsnak illetve ajánlatnak. A jelen tájékoztatást csak saját felelősségére használhatja fel, annak felhasználásából, vagy arra támaszkodó döntéshozatalból származó esetleges veszteségért semmilyen – közvetlen vagy közvetett – jogi felelősség nem terheli az UNION Biztosítót, az e dokumentumban közölt információk alapján semmilyen követelés nem érvényesíthető.

A tájékoztatásban szereplő ajánlást és az eszközalapok összetételét a biztosító a tőkepiaci trendek figyelembevételével rendszeresen felülvizsgálja és – előzetes értesítés nélkül – a maximum és minimum limitek figyelembevételével bármikor módosíthatja, aktualizálhatja.

Az egyes eszközalapok választása a szerződő fél felelőssége és kockázata. A befektetés kockázattal jár. Felhívjuk a figyelmét, hogy a befektetésének értéke emelkedhet és csökkenhet is, és hogy az alapok múltbeli teljesítménye, hozama nem jelent garanciát a jövőbeli teljesítményre, hozamra. Az egyes eszközalapok részletes leírását, így a befektetési politikát a Különös Biztosítási Feltételek tartalmazzák.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.