

## TÁJÉKOZTATÓ AZ ESZKÖZALAP KÍNÁLAT MÓDOSÍTÁSÁRÓL



### Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük bizalmát, és köszönjük, hogy befektetési egységekhez kötött nyugdíjcélú életbiztosításunkat választotta.

A befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításainkat az ügyfeleink igényeinek és a befektetési környezet változásainak figyelembevételével folyamatosan fejlesztjük. Így rugalmasabb, mindig korszerű befektetési lehetőségeket kínáló eszköz-alap-megoldásokat tudunk javasolni.

A befektetési egységekhez kötött biztosításainkhoz **választható eszközalap-kínálatot felülvizsgáltuk**, és a választható eszközalapjaink körét az alábbi táblázatban foglaltak szerint módosítjuk. (Mindezt a befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításokra vonatkozó Általános Biztosítási Feltételek ide vonatkozó pontjai alapján tesszük.)

A megszűnő és a cél-eszközalapok célja, befektetési stratégiája és célzott összetétele hasonló, jelentős részben megegyezik.

Ha Ön a bezárás napján a lenti eszközalapok valamelyikében rendelkezik befektetéssel, úgy azt társaságunk **költségmentesen helyezi át az utolsó napi nettó árfolyamon** a táblázatban megjelölt cél-eszközalapba.

Megszűnő eszközalapok	Cél-eszközalapok	Utolsó árfolyam napja	Az eszközalap megszűnésének időpontja	Átváltási, átirányítási kérelem Biztosítóhoz történő beérkezésének határideje
Magyar Államkötvény Eszközalap (HUF)	Aktív Hazai Kötvény Eszközalap (HUF)	2020.02.24.	2020.02.25.	2020.02.17.
Magyar Pénzpiaci Eszközalap (HUF)	Aktív Hazai Kötvény Eszközalap (HUF)	2020.02.24.	2020.02.25.	2020.02.17.
Likviditási Eszközalap (HUF)	Aktív Hazai Kötvény Eszközalap (HUF)	2020.02.24.	2020.02.25.	2020.02.17.



### Ha ezt a lehetőséget elfogadja, Önnek nincs semmilyen további teendője.

Az átváltással az Ön számláján nyilvántartott befektetési egységek aktuális összértéke nem változik. Ha Ön korábban a folyamatos díjfizetési módot választotta, akkor a további díjait is – ha azokat részben vagy egészben a bezárásra kerülő eszközalapokba fizette – a fent jelölt cél-eszközalapokba fektetjük be.



### Ha Ön az általunk javasolt helyett más eszközalapba szeretné áthelyezni befektetési egységeit a megszűnőkből,

azt költségmentesen megteheti a táblázatban megjelölt határidőig.

## HOGYAN?



**Jelezheti írásban** a honlapunkról (<https://union.hu/ugyintezes>) letölthető „Átváltási, átirányítási kérelem” segítségével. A kitöltött és a szerződő által saját kezűleg aláírt „Átváltási, átirányítási kérelem” nyomtatványt megküldheti faxon (06-1/486-4390), postán a levelezési címünkre (1380 Budapest, Pf. 1076), vagy az aláírt nyomtatványt beszkenelve az [ugyfelszolgalat@union.hu](mailto:ugyfelszolgalat@union.hu) email-címre.



**Ügyfélportalunkon kényelmesen**, online is el tudja intézni átváltási igényét. Ha még nem rendelkezik Ügyfélportal hozzáféréssel, látogasson el az [union.hu/ugyfelportal-belepes](https://union.hu/ugyfelportal-belepes) oldalra, ahol összegyűjtöttük a regisztrációval kapcsolatos információkat.



A rendelkezés előtt kérjük, ellenőrizze, hogy mely eszközalapok érhetőek el az Ön számára, melyet a következő helyen tud megtenni: <https://union.hu/befektetes/eszkozalapok-arfolyama>

**Felhívjuk figyelmét, hogy ha a megszűnő eszközalapokhoz kapcsolódó „Átváltási, átirányítási kérelem” a fentiekben megjelölt beérkezési határidőt követően érkezik be hozzánk, akkor az átváltást már a cél-eszközalapból hajtjuk végre az Ön által megjelölt eszközalapba, ami a szerződési feltételek szerinti tranzakciós költséggel jár.**

Azon átcsoportosítási igények végrehajtása során, melyek nem az első oldalon szereplő táblázatban megszűnőként megjelölt eszközalapok valamelyikéhez kapcsolódnak, szintén a szerződési feltételek szerinti költséget számítjuk fel.

A **nyugdíjbiztosításokra vonatkozóan** nyújtott személyi jövedelemadó visszatérítést a Biztosító a „Nyugdíjbiztosítási nyilatkozat” alapján **az adóhatóság által kiutalt összeg nyilvántartására szóló eseti díjú alszerződésenként kizárólag elkülönítetten tartja nyilván.** Azoknál a nyugdíjbiztosítási szerződéseknél, amelyeknél a személyi jövedelemadó visszatérítést a Biztosító Magyar Pénzpiaci Eszközalapban tartja nyilván, annak megszűnését követően **Aktív Hazai Kötvény Eszközalapban fogja elhelyezni.**

## MÉG EGY FONTOS INFORMÁCIÓ



**2020. február 25-től Árfolyam-monitor szolgáltatásunk esetében az automatikus átváltás – az összes, a szolgáltatással érintett befektetési eszközalapokhoz kapcsolódó életbiztosításhoz kapcsolódóan – egységesítésre kerül:**

- forint díjfizetésű eszközalapok esetén: Aktív Hazai Kötvény eszközalapba
- euró díjfizetésű eszközalapok esetén: EURO Aktív Globális Kötvény eszközalapba,
- amerikai dollár díjfizetésű eszközalapok esetén: USD Aktív Globális Kötvény eszközalapba történik.



A befektetési eszközalapokról részletes információt talál az [union.hu/befektetes](https://union.hu/befektetes) oldalon.

Ha a fentiekkel kapcsolatban további kérdése merül fel vagy a szerződését érintő cél-eszközalapok befektetési politikáit kéri, ügyfélszolgálatunk munkatársai készséggel állnak rendelkezésére a levelünk alján található elérhetőségeinken.

Jelen levelünket őrizze meg a biztosítására vonatkozó dokumentumai között.

Budapest, 2019. december 9.

Tisztelettel:

Lehel Gábor  
elnök-vezérigazgató

Sziglová Renáta  
igazgatósági tag