

# HIRDETMEÉNY



Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. az életbiztosítási termékeit és az azokhoz kapcsolódó eszközalapokat az ügyfelek igényeinek és a befektetési környezet változásainak figyelembevételével folyamatosan fejleszti.

Ennek jegyében 2019. március 1-től 2 új eszközalappal bővítjük eszközalap kínálatunkat, amelyek a következő termékekhez lesznek elérhetőek:

- UNION Nyitány életbiztosítás
- UNION Pezsgő nyugdíjbiztosítás
- UNION Solo egyszeri díjas életbiztosítás
- Erste Euro Smart egyszeri díjas életbiztosítás

## A következő 2 új eszközalap kerül bevezetésre:

- INGATLAN eszközalap
- FÖLDÜNK KINCSEI részvény eszközalap

Az eszközalapok befektetési politikáját, célzott összetételét, valamint a referencia portfólió szimulált hozamát a következő oldalakon mutatjuk be.

Tájékoztatjuk, hogy valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve a befektetések múltban elért teljesítménye elérhető az [union.hu/befektetes](http://union.hu/befektetes) internetes oldalon, illetve ügyfélszolgálatunk is felvilágosítást nyújt a (06 1) 486-4343-as telefonszámon.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

*érted*

# INGATLAN ESZKÖZALAP

## ÁTTEKINTÉS

Az Ingatlan eszközalap lehetővé teszi ügyfeleink számára, hogy részesedjenek a magyar kereskedelmi és lakóingatlan piacon tapasztalható folyamatokból, valamint az egyre élénkülő jelzálogkötvénypiac nyújtotta hozamokból.

Kockázati besorolás	2 (alacsony)
Minimális befektetési időtartam	5 év
Nyilvántartás devizaneme	magyar forint
Földrajzi kitétttség	jellemzően Magyarország
Szektoriális kitétttség	ingatlan
<b>REFERENCIAINDEX</b>	
BIX Index	75%
MAX Index	20%
RMAX Index	5%

\* A referencia portfólió szimulált alakulását az eszközalapok befektetési politikában leírt referencia indexéből képeztük az elmúlt 5 éves időszakra visszatekintően. Ezen időszak alatt a megjelenített hozamoknál a nettó, vagyonekezelési költséggel korrigált árfolyamokkal számoltunk, de nem vettük figyelembe az alkalmazandó adókat, a kezdeti költségeket, és egyéb technikai költségeket, valamint az eszközalapokkal kapcsolatos további költségeket.

## BEFEKTETÉSEK CÉLZOTT ÖSSZETÉTELE



## PORTFÓLIÓ ALAKULÁSA\*



## BEFEKTETÉSI TERÜLET

Az Ingatlan eszközalapot azon befektetők számára ajánljuk, akik szeretnék kihasználni az ingatlanpiaci befektetésekben rejlő hozampotenciált az ingatlanok felértékelődése, illetve azok hasznosításából származó rendszeres bevétel (bérlési díj) révén.

Az Ingatlan eszközalappal az Union Biztosító lehetőséget kíván teremteni ügyfelei számára, hogy anélkül részesedhessenek a hazai ingatlanpiaci folyamatokból, hogy jelentősebb összeget kelljen ingatlanba fektetniük. Az eszközalap célja, hogy a hazai és nemzetközi ingatlan befektetésekben rejlő hozam lehetőségét azon ügyfelek részére is kiaknázhatóvá tegye, akik kevésbé rendelkeznek az ingatlanokhoz kapcsolódó szakismerettel és piaci tájékozottsággal, illetve az alacsonyabb befektetett összegek révén önmagukban nem volnának képesek megfelelően porlasztott, ezáltal alacsonyabb kockázatú ingatlan portfólió kialakítására. Az eszközalap alapvetően hazai ingatlan befektetésekre fókuszál (pl.: Erste Nyíltvégű Ingatlan Befektetési Alap),

de lehetősége van nemzetközi ingatlan befektetésekbe is investálni. A vagyonekezelő a hazai és nemzetközi ingatlanpiac folyamatos elemzésével törekszik az optimális ingatlan portfólió kialakítására, így a hazai ingatlan befektetések mellett időnként helyet kaphatnak az eszközalapban a magasabb hozammal kecsegtető nemzetközi, akár fejlett vagy fejlődő piaci ingatlan befektetések is.

A vagyonekezelő a kockázatok mérséklése céljából törekszik továbbá diverzifikált ingatlanportfólió kialakítására, de az ügyfeleknek érdemes figyelembe venniük, hogy az ingatlan befektetések jellemzően magas kockázatot hordoznak, mivel az ingatlanok fejlesztése, hasznosítása, illetve értékesítése időről-időre, a piaci viszonyok változása függvényében nehézségekbe ütközhet. Ezen felül az ingatlanok fenntartása kapcsán (üzemeltetés, karbantartás, fejlesztés) további kockázatok merülhetnek fel, amelyek csökkenthetik az ingatlan befektetések hozamát.

# FÖLDÜNK KINCSEI

## RÉSZVÉNY ESZKÖZALAP

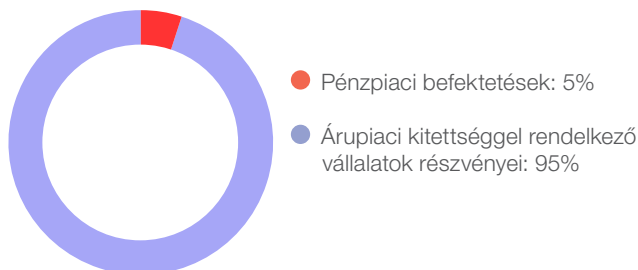
### ÁTTEKINTÉS

A Földünk Kincsei részvény eszközalap lehetőséget biztosít ügyfeleink számára, hogy részesüljenek Földünk szűkös erőforrásainak kitermelésével, feldolgozásával, hasznosításával foglalkozó cégek teljesítményéből. A világ nyersanyag szükséglete folyamatosan növekszik, míg a készletek apadnak és egyre inkább az alternatív erőforrások kerülnek fókuszba. Az eszközalap célja, hogy olyan cégek részvényeibe fektessen, akik ezt a trendet kihasználva hozzá tudnak járulni az eszközalap teljesítményéhez.

Kockázati besorolás	4 (közepes)
Minimális befektetési időtartam	15 év
Nyilvántartás devizaneme	magyar forint
Földrajzi kitettség	globális
Szektoriális kitettség	nyersanyag, energia, vegyipar, bányászat
<b>REFERENCIAINDEX</b>	
S&P Global Natural Resources Index	95%
RMAX Index	5%

\* A referencia portfólió szimulált alakulását az eszközalapok befektetési politikában leírt referencia indexéből képeztük az elmúlt 5 éves időszakra visszatekintően. Ezen időszak alatt a megjelenített hozamoknál a nettó, vagyonkezelési költséggel korrigált árfolyamokkal számoltunk, de nem vettük figyelembe az alkalmazandó adókat, a kezdeti költségeket, és egyéb technikai költségeket, valamint az eszközalapokkal kapcsolatos további költségeket.

### BEFEKTETÉSEK CÉLZOTT ÖSSZETÉTELE



### PORTFÓLIÓ ALAKULÁSA\*



### BEFEKTETÉSI TERÜLET

Az eszközalapot a kifejezetten kockázatvállaló befektetők számára ajánljuk, akik szeretnék részesedni az árupiaci kitettséggel rendelkező, tőzsdén kereskedett vállalatok részvényeinek hosszú távú teljesítményéből (BP, Chevron, Exxon Mobil, Glencore, Lukoil, Shell, Thyssenkrupp, Total).

Az eszközalap célja, hogy árupiaci kitettséget nyújtó vállalatok (például, de nem kizárólag bányavállalatok, olajvállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, az energiefelhasználás hatékonyságát növelő, illetve megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok, vegyipari cégek) részvényeinek hosszú távú hozamát biztosítsa a befektetők számára.

Az eszközalap vagyonkezelője törekszik egy földrajzilag diver-

zifikált részvényportfólió létrehozására, amely fejlett és fejlődő piaci részvénykitettséggel is rendelkezik. A diverzifikáción túl a vagyonkezelő folyamatosan monitorozza az egyes árupiaci termékekhez, erőforrásokhoz kapcsolódó piaci szegmensekben rejlő lehetőségeket, és ennek megfelelően törekszik az optimális portfólió kialakítására. Emiatt előfordulhat, hogy esetenként egyes részpiacok (pl. lítium, napenergia, vízgazdálkodás stb.) nagyobb súllyal kerülnek a portfólióba. Az eszközalap továbbá közvetlen árupiaci befektetéseket (pl. aranyat, olajat, földgázt stb.) is tarthat, ha a vagyonkezelő úgy ítéli meg, hogy az pozitívan hozzájárulhat az eszközalap teljesítményéhez.

