

Utry Oszkár

Feladó: Anett Feher-Nagy [anett.feher-nagy@uniqa.hu]
Küldve: szerda 2020. január 15 14:39
Címzett: G-Alkusztagatok_KAM-RAM
Tárgy: Célpont 2020 és egyéb, időre optimalizált eszközalapok tudnivalói

Tisztelt Partnereink!

A Célpont 2020 eszközalap miatt idén várhatóan szaporodni fognak az ezzel kapcsolatos ügyfélmegkeresések, így fontos, hogy ügyfeleinket kiszolgáló Partnereink a kellő tájékoztatást nyújthassák.

Időre optimalizált (Cél és Célpont elnevezésű) eszközalapjaink közös jellemzője, hogy befektetési stratégiájuk megadott céldátumra figyelemmel került meghatározásra. Az idei évben elérjük a legelső ilyen céldátumunkat – a Célpont 2020 eszközalap tekintetében – így szeretnénk megosztani Önökkel a következő tudnivalókat.

Valamennyi Cél és Célpont eszközalapunk nyílt végű, lejáratl nem rendelkezik, így a céldátum elérése önmagában nem jelent ügyfeleink számára semmilyen kötelezettséget/teendőt. Céldátumra optimalizált eszközalapjaink – befektetési politikájuk alapján – olyan befektetési stratégiát követnek, amelyben a kockázatosabb eszközök (részvények) részaránya az évek alatt fokozatosan csökken a biztonságosabb eszközök (kötvények) javára. Az eszközalapok nevében is szereplő céldátum testesíti meg azt az évet, amikor a biztonságosabb, kötvényes és pénzügyi befektetések részaránya eléri a 100%-ot egy-egy eszközalapon belül. Fontos tehát, hogy a céldátum eléréseivel az eszközalap nem jár le, és nem alkalmazunk kényszeráthelyezést, ügyfeleinktől sem várunk el szükségszerű vagy kötelező áthelyezési/visszavásárlási megbízást.

Az időre optimalizált eszközalapok elsősorban azon ügyfelek számára javasoltak, akik eredeti szándékuk szerint a céldátum környékén tartanak igényt megtakarításukra (pl. egy 2021-ben lejárat szerződéshez logikus lehetett Célpont 2020 eszközalapot választani (a céldátumok mindig 5 éves periódusokra kerültek meghatározásra), amennyiben az megfelelt az ügyfél kockázatviselési hajlandóságának). Az ilyen szerződések esetén befektetési szempontból nem feltétlenül optimális döntés, ha az évek alatt fokozatosan biztonságos eszközökbe csoportosító eszközalapból a szerződő röviddel a lejárat vagy tervezett visszavásárlás előtt áthelyezést kér egy kockázatosabb eszközalapba, de amennyiben megváltozott élethelyzete/kockázatviselési hajlandósága alapján adott szerződőnek mégis ilyen igénye lenne, természetesen lehetősége van erre is, az áthelyezésekre mindenkor vonatkozó szabályok szerint.

Üdvözlettel:

Fehér-Nagy Anett
Értékesítési koordinátor/Sales coordinator
UNIQA Biztosító Zrt.
1134 Budapest Róbert Károly krt.70-74.
Telefon: +36-1-238-6030
Mobil:+36-70-371-0840