

1. A biztosító társaságra vonatkozó adatok

Név, székhely és jogi forma:
UNION Biztosító Zrt.
1082 Budapest, Baross u. 1.
Telefon: (36/1) 486-4200
www.unionbiztosito.hu
Alaptőke: 4.364.000.000,-Ft
Tulajdonos a Wiener Städtische Allgemeine Versicherung AG Vienna Insurance Group.

2. Befektetési egységhez kapcsolódó életbiztosítás

Befektetési egységhez kapcsolódó életbiztosításnak azon életbiztosítási termékeket nevezzük, amelyeknél a biztosító a biztosítási szerződésnek a biztosítástechnikai tartalékát az általa létrehozott, önálló befektetési politikával rendelkező, elkülönítetten kezelt – azonos értékű, elméleti elszámolási részekből (befektetési egységekből) álló – eszközállományba (eszközalapokba) helyezi befektetés céljából, a szerződő választásától függően, a szerződésben előre meghatározott szabályok szerint. Ezen választással a befektetési kockázatot részben vagy egészen az ügyfél viseli, míg a szerződésben meghatározott biztosítási kockázatokat a biztosító viseli. A befektetési egységekhez kötött életbiztosítások esetében az eszközállomány aktuális értékének függvényében a befektetési egységek árfolyama, és ezáltal a biztosítás tartalékának aktuális értéke rendszeresen változik. A befektetési egységekhez kapcsolódó életbiztosítás a különös feltételekben meghatározott biztosítási kockázatokra nyújt biztosítási fedezetet. A szerződésben meghatározott biztosítási kockázatok díja feletti rész a biztosítás szerződőjének döntése alapján kerül befektetésre, különböző befektetési eszközalapokban.

3. Befektetési eszközalapok

Az eszközalapokban elhelyezett „tőke” (azaz a biztosítási szerződés biztosítástechnikai tartaléka) a biztosítási tartam első két évében kezdeti befektetési egységek formájában, majd felhalmozási befektetési egységek formájában kerül jóváírásra. Az árfolyamok növekedése a kötvényérték emelkedéséhez vezet, míg az árfolyamok esése annak csökkenésével jár. Az értéknövekedésből fakadó hozamok a biztosító által havonta automatikusan újra befektetésre kerülnek és ezáltal növekszik az eszközalapok értéke. Az eszközalapok hozama a biztosító által külön vagyonkezelési szerződésben megbízott alapkezelő(k) befektetési politikájának, a biztosító befektetési politikájának és a piac alakulásának együttes eredménye. A korábbi hozamokból nem lehet befektetések eszközértékének jövőbeni alakulására következtetni.

A biztosító az általa megbízott befektetési alapkezelő(k) által kezelt befektetési alap(ok) befektetési jegyeibe kínál befektetési lehetőséget. 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) miatt vagyonkezeléssel megbízott befektetési alapkezelő alapkezelési díja.

Befektetési alap

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

Kompozit és kezelt alap

A biztosító által az ügyfél részére értékesített befektetési jegyek összességét képező alapokat önállóan kialakítható portfóliónak vagy kompozit alapoknak hívjuk, ezek legfeljebb két befektetési alapról álló eszközalapok. A legalább három befektetési alapról álló eszközalapokat kezelt alapoknak hívjuk.

A biztosító a befektetési alapkezelővel kötött vagyonkezelési szerződésben foglaltak szerint különböző összetételű, önállóan kialakítható portfóliót vagy kezelt eszközalapokat állított össze, mely alapok napi kezelését a befektetési alapkezelő végzi. Az eszközalapok aktuális összetételét a biztosító határozza meg a vagyonkezelési szerződésben meghatározott arányokon belül. Az életbiztosítás szerződője maga döntheti el, hogy az önállóan kialakítható portfóliót (kompozit) vagy a kezelt alapokat választja. Az életbiztosítás szerződője maga döntheti el, hogy az alapokból kompozitot vagy kezeltet választ.

Önállóan kialakítható portfólió (Kompozit alapok)

Kötvény eszközalap: A portfólió konzervatív befektetési politikát folytatva hazai államkötvényekbe, kincstárjegyekbe, pénzügyi eszközökbe fektet.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Pénzügyi Alap

Pénzügyi eszközalap: A portfólió állampapír kockázat felvállalásával, rövid távon maximális hozam elérésére törekszik, s ennek megvalósítása érdekében rövid lejáratú hazai állampapírokba, pénzügyi eszközökbe fektet.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Pénzügyi Alap Nyíltvégű

Magyar Részvény eszközalap: A befektetési alapkezelő a portfólió tőkéjének meghatározó részét a legjobb minőségű hazai társaságok részvényeibe fekteti, s hosszú távon maximalizálja a hozamot.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Pénzügyi Alap

Közép-Európai Részvény eszközalap: A portfólió tőkéje túlnyomórészt a legjobb minőségű magyar, lengyel és cseh társaságok részvényeibe kerül befektetésre. A befektetési alapkezelő(k) hosszú távon maximalizálja a hozamot.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Közép-Európai Részvény Alap

Európai Részvény eszközalap: A portfólió túlnyomórészt a legjobb minőségű nyugat-európai társaságok részvényeibe fektetve hosszú távon maximalizálja a hozamot.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Selecta Európai Részvény Alap

USA részvény eszközalap: A portfólió túlnyomórészt a legnagyobb tőkével rendelkező USA társaságok részvényeibe fektetve hosszú távon maximális hozamnyereség elérésére törekszik.
Befektetési jegy:
CA Devizarészvény Alap
CA Kötvény Alap

Kezelt alapok

Konzervatív eszközalap: A portfólió konzervatív eszköz politikát folytatva hazai államkötvényekbe, kincstárjegyekbe, pénzügyi eszközökbe fektet.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Pénzügyi Alap Nyíltvégű

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 részvénypiacok (magyar és európai) együttes hozamát tükrözze.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Részvény Alap
CA Selecta Európai Részvény Alap

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 közepesen magas kockázat vállalása mellett elsősorban az európai és hazai részvénypiacok hozamát tükrözze.
A kezelt alapok aránya a befektetés célkitűzése miatt az árfolyamok változása miatt módosulhat.
Befektetési jegy:
CA Kötvény Alap
CA Részvény Alap
CA Selecta Európai Részvény Alap

4. Választási lehetőségek

A szerződő a szerződés megkötésekor kikötheti, hogy a költségek fedezésén túlmenő díjrészek milyen megosztási aránnyal kerüljenek befektetésre a felajánlott befektetési eszközalapokba.

Bármikor kérheti azt is, hogy a már megtakarított és a befektetési eszközalapokban elhelyezett befektetési egységeket áthelyezzék az egyéb felajánlott befektetési eszközalapokba, ez az átváltás. A jövőbeni befektetéseknek más arányú felosztása az átirányítás, aminek a lehetőségével szintén élhet.

5. Információ a befektetésekről

A biztosítóintézetekről, valamint a biztosítási tevékenységről szóló tv. alapján évente legalább egy alkalommal 12 hónapra vonatkozóan költségmentesen írásbeli tájékoztatást nyújt a kötvényértékről, a befizetett díjakról, a költségekről, a szolgáltatásokról, az átcsoportosításokról. Írásban bármikor kérhet ezen túlmenően is információt szerződéséről a szerződő, de erre a biztosító költséget számol fel. Naponta tájékozódhat társaságunk internetes oldalán a befektetési eszközalapok árfolyamáról, call centerünkben egyéb kérdéseit szívesen fogadják munkatársaink.

6. Közteherviseléssel/adózással kapcsolatos azon jogszabályok, melyek a jelen biztosításra vonatkoznak

A magánszemélyek személyi jövedelemadójáról szóló, többször módosított 1995. évi CXVII. törvény 42. § (1) pontja alapján, annak 7. számú mellékletében meghatározott módon és feltételekkel a biztosítása után adókedvezmény illeti meg.

Felhívjuk a figyelmét, hogy magánszemélyek esetében a szerződés 10 éven belüli teljes vagy részleges visszavásárlása esetén az igénybevett adókedvezményt a mindenkor érvényes törvényben meghatározott rendelkezések szerint kell az adóhatóságnak visszafizetni.

A biztosításból nyújtott szolgáltatások adóterhei:

Magánszemély szerződő és kedvezményezett esetében elhalálozás és az elérés esetén a szolgáltatások mentesek a jövedelemadótól.

Fontos tudnivaló:

Ezen a helyen nem lehetséges minden olyan adózási kérdésre kitérni, mely felmerül egy életbiztosítás kapcsán. A megválaszolatlan kérdéseit szíveskedjék az adótanácsadója felé továbbítani.

7. Az alkalmazandó joggal kapcsolatos tájékoztatás

A szerződésre a magyar jog: a Polgári törvénykönyv és a Biztosítási törvény érvényes.

8. A biztosítási felügyeleti hatóság neve és címe

Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete 1535 Budapest 114., Pf. 777.

UNION Biztosító Zrt.