

Nyilvános, nyílt végű eszközalapok összetétele és befektetési politikája

UNION-Garantált Kötvény eszközalap

UNION-Garantált Kötvény eszközalap	CÉL	MINIMUM	MAXIMUM
1 évnél rövidebb lejáratú állampapír	55%	20%	100%
Bankbetét	20%	0%	100%
Jelzáloglevél	15%	0%	50%
Vállalati kötvény	10%	0%	50%
Folyószámla	0%	0%	50%

Az UNION-Garantált Kötvény eszközalapba befizetett díjakra a biztosító tőke- és hozamgaranciát hirdet meg. Garancia-periódus: teljes naptári negyedév, kivéve, ha a pénzügyi év kezdőnapja nem esik egybe a naptári negyedév kezdőnapjával. Utóbbi esetben a garancia-periódus a pénzügyi év kezdőnapjától az adott naptári negyedév zárónapjáig tart.

A garantált hozam mértékét és időtartamát, amely jelenleg egy negyedév, a következő negyedévre két országos napilapban és az UNION Biztosító internetes honlapján hirdeti meg a biztosító a negyedév kezdetét megelőzően maximum 10 munkanappal.

A garantált hozam számítási elve:

A t-edik időszak garantált hozama forintban:

$$GH_{t/Ft} = \sum_{i=1}^n E_{i0} * j_d$$

ahol:

E_{i0} : a garantált hozam kiszámításához használt nyitó számlaérték a t-edik időszak i-edik napján, mely a befizetésekhez, illetve pénzkivonásokhoz hasonlóan figyelembe veszi a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált hozamot.

ahol:

$$j_d = \sqrt[365]{1 + j} - 1$$

$GH_{t/Ft}$: a t-edik időszak garantált hozama forintban

i: a t-edik időszak i-edik napja

j: a t-edik időszakra vonatkozó, a biztosító által garantált éves szintű hozam százalékos formában 2 tizedesjegyre kerekítve

j_d : a j hozamrátaból a t-edik időszak napjaira számított napi hozamráta, százalékos formában 6 tizedesjegyre kerekítve, ekkor ennek megfelelően a unit-árk számítása:
unit-árk = unit-ár₀ (1+j_d)^k ahol j_d, mint fent

A hozamgarancia csak a megadott időszak végéig érvényes, függetlenül attól, hogy a befizetés az időszakon belül mikor történt.

Az UNON-Garantált Kötvény eszközalap befektetési célja

Nagyfokú likviditás mellett a lekötött bankbetétekével versenyképes garantált hozam lehetőségének biztosítása. A likviditás a befektető egyéni élethelyzetétől és nettó megtakarítói pozíciójától függően bármikor biztosított. Az eszközalap minden negyedévre előre meghatározott, a negyedév teljes időtartamára érvényes hozam- és tőkegaranciát nyújt. A negyedévente előre meghirdetett hozamot a Pioneer Befektetési Alapkezelő Zrt. UniCredit Bank Hungary Zrt. által adott bankgarancia mellett az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.-vel együttesen garantálja.

Az eszközalap, illetve a befektetések devizaneme

Az eszközalap árfolyama forintban van nyilvántartva és az eszközeit is forintban fekteti be.

Kockázati besorolás: Minimális kockázatú

Gyűjtő eszközalapra vonatkozó költségek

Hatályos: 2009. 02. 17-től 2009. 06. 04-ig

Egyszeri befektetési költség: 2,5%

Hozam: A jegyzési időszak alatt a hozam számítása a mellékelt képletek szerint történik. A zárt végű eszközalap indulásának napján a képlet szerint számított hozam kiegészítésre kerül 12,5%-ra.

UNION-Garantált Kötvény eszközalapra vonatkozó költségek

Hatályos: 2009. 06. 05-től 2014. 06. 30-ig

Egyszeri befektetési költség: 0%

Alapkezelési költség: 1,86%

Visszavásárlási, részleges visszavásárlási költség: az első hat hónapban 2%.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.