

Informácia o zmene vo finančných fondoch

Union poisťovňa, a.s. sa z dôvodu racionalizácie svojho portfólia finančných fondov ponúkaných v životnom poistení v zmysle poisťných podmienok rozhodla ukončiť investovanie v nasledujúcich fondoch:

Akciový fond Latinská Amerika - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity Latin America správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Americký akciový fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Pioneer Funds – U.S. Pioneer Fund správcovskej spoločnosti Amundi Asset Management S.A.

Akciový fond Európa - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu PARVEST Equity Best Selection Europe správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

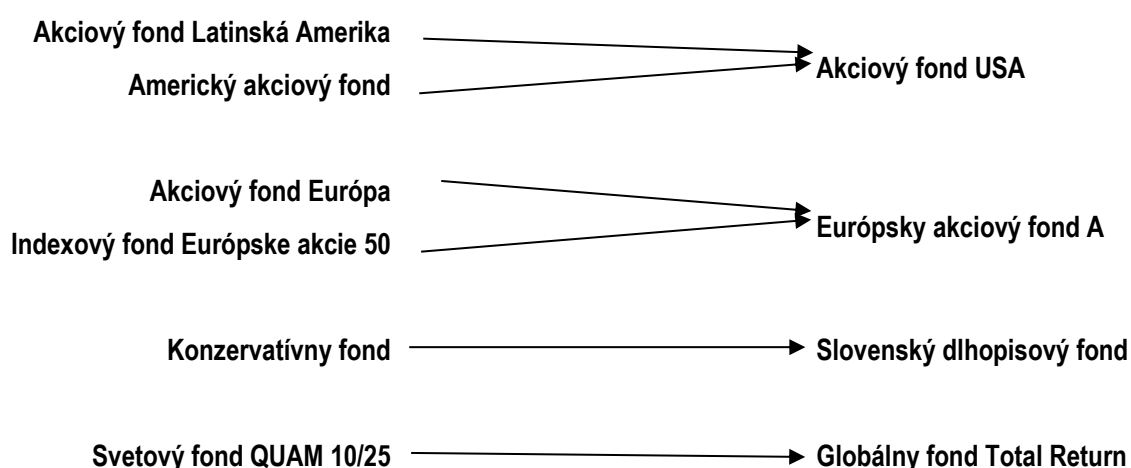
Indexový fond Európske akcie 50 - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu ETF (Exchange-Traded Fund) Dow Jones EURO STOXX 50, ktorý kopíruje zložením a zhodnotením index DJ EURO STOXX 50.

Konzervatívny fond - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu Konzervatívne portfólio správcovskej spoločnosti VÚB Asset Management, správ. spol., a. s.

Svetový fond QUAM 10/25 - stopercentný podiel tohto finančného fondu tvoria aktíva fondu BNP Paribas QUAM Fund Medium Vol správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management.

Podielové jednotky v týchto fondoch budú **začiatkom apríla** bezplatne prevedené do iných fondov s podobným charakterom a rizikovým profilom, ktoré sa tiež nachádzajú v našom portfóliu. Obdobne budú upravené i alokačné pomery.

Prevod podielových jednotiek a zmeny alokačného pomeru budú vykonané podľa nasledujúcej schémy:



Klienti však môžu požiadať o prevod podľa svojho vlastného rozhodnutia touto [Žiadosťou o zmenu vo finančných fondoch](#) **do 16.3.2018**.

Popis finančných fondov, do ktorých budú podielové jednotky zanikajúcich finančných fondov prevedené, je uvedený v Prílohe tohto dokumentu:

Informácie o fondoch obsiahnutých v jednotlivých produktoch nájdete na webovej stránke:

<https://www.union.sk/financne-fondy>

Informácie o finančných fondoch pre produkt **Program Invest Konto** si môžete stiahnuť [na tomto odkaze](#).

PRÍLOHA - POPIS FINANČNÝCH FONDŮ

Akciový fond USA

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **PARVEST Equity USA** spoločnosti BNP Paribas Asset Management. Fond investuje svoje aktíva do akcií a/alebo do cenných papierov podobných akciám vydaných spoločnosťami, ktoré majú svoje sídlo alebo prevádzkujú významnú časť svojej ekonomickej aktivity v Spojených štátoch amerických. Výber akcií prebieha na základe kvantitatívneho modelu amerického trhu, vyvinutého v rámci BNP Paribas Asset Management, ktorý podlieha kontrole správcu fondu. Fond investuje najmä v sektore financií, priemyslu a informačných technológií. Fond je aktívne spravovaný a príjmy sa systematicky reinvestujú.

Fond je denominovaný v USD.

Rizikový profil fondu*: 5

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde PARVEST Equity USA nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

[Mesačný report fondu k 29.12.2017.](#)

Európsky akciový fond A

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **BNP Paribas L1 Equity Europe** správcovskej spoločnosti BNP Paribas Asset Management. Fond investuje svoje aktíva do akcií a/alebo do cenných papierov podobných akciám vydaných podnikmi, ktoré majú sídlo v Európe a/alebo prevádzkujú významnú časť svojej ekonomickej aktivity v Európe. Doplnkovo môže investovať aj do iných finančných nástrojov. Fond investuje najmä v sektore financií, spotrebného tovaru, priemyslu a zdravotníctva. Fond je aktívne spravovaný a príjmy sa systematicky reinvestujú.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 5

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde BNP Paribas L1 Equity Europe nájdete na webovej stránke www.bnpparibas-ip.com.

[Mesačný report fondu k 29.12.2017.](#)

Slovenský dlhopisový fond

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **TAM - Dlhopisový fond** správcovskej spoločnosti Tatra Asset Management, správ. spol., a.s. Fond investuje predovšetkým do dlhových cenných papierov denominovaných v eurách alebo zabezpečených proti menovému riziku. Peňažné prostriedky vo fonde sú investované najmä do peňažných investícií (peňažné prostriedky na bežných účtoch, vkladoch a vkladových účtoch) a dlhopisových investícií (štátne dlhopisy, resp. cenné papiere so zárukou štátu, hypotekárne záložné listy a dlhopisy bánk zo slovenského bankového sektora). Na riadenia úrokového a menového rizika fondu sa používajú aj finančné deriváty (finančné nástroje, ktorých hodnota sa odvíja od hodnoty iných aktív).

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 2

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde TAM - Dlhopisový fond nájdete na webovej stránke www.tam.sk.

[Mesačný report fondu k 29.12.2017.](#)

Globálny fond Total Return

Stopercentný podiel tohto fondu tvoria aktíva fondu **C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI** správcovskej spoločnosti C-QUADRAT Asset Management. Investičná stratégia sa usiluje o dosiahnutie kladnej výkonnosti pri akomkoľvek vývoji trhov. Portfólio je neustále prispôbované aktuálnemu vývoju na jednotlivých trhoch. Fond investuje hlavne do podielových fondov, investujúcich prevažne do akcií. Podiel akciových fondov môže byť na klesajúcich trhoch redukovaný na nulu a finančné prostriedky sa zväčša presunú do investičných fondov s krátkodobými termínovanými vkladmi alebo dlhopismi. Deriváty sa použijú na zaistenie, účinné riadenie portfólia a dosiahnutie dodatočných výnosov. Fond má flexibilnú investičnú stratégiu a môže investovať až 100 % do akciových, dlhopisových fondov alebo do fondov peňažného trhu. Investičná politika fondu sleduje tzv. prístup absolútneho výnosu. Manažment fondu využíva technický program obchodovania so strednodobým smerovaním, ktorý sleduje jednotlivé trendy.

Fond je denominovaný v EUR.

Rizikový profil fondu*: 4

Predajný prospekt a kľúčové informácie pre investorov, ako aj ďalšie informácie o fonde C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI nájdete na webovej stránke www.c-quadrat.com.

[Mesačný report fondu k 9.2.2018.](#)

Výkonnosť fondu v minulosti nie je určujúcim faktorom jeho budúcej výkonnosti. Hodnota investície a výnos z nej plynúci môže rásť alebo klesať. V prípade fondov investujúcich do cenných papierov denominovaných v cudzích menách má vplyv na ich výkonnosť aj zmena výmenných kurzov.

* **Rizikový profil fondu** - určuje sa na stupnici od 1 do 7 v závislosti od miery rizika (výnosu). Pri nízkej miere rizika je obvykle dosahovaný nižší výnos a pri vyššej miere rizika je obvykle dosahovaný vyšší výnos investície.

1	2	3	4	5	6	7
najnižšie riziko (výnos)						najvyššie riziko (výnos)