**Informácia o zlučovaní fondov spoločnosti BNP Paribas Asset Management**

V záujme dosiahnutia konzistentnej ponuky fondov sa spoločnosť BNP PARIBAS Asset Management Luxembourg (ďalej aj „BNP Paribas“) rozhodla vykonať racionalizáciu svojho spektra fondov.

1. Presun fondu **BNP Paribas L1 Sustainable Active Balanced** do fondu **BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced**

Dňa **5.12.2019** spoločnosť BNP Paribas Asset Management presunula fond **BNP Paribas L1 Sustainable Active Balanced** do fondu **BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced**.

Akcie pôvodného fondu boli nahradené akciami nového fondu bez vplyvu na peňažnú hodnotu investície.

Prijímajúci fond má ten istý ukazovateľ rizík a výnosov ako zlučovaný fond, má rovnaký investičný cieľ a investičnú stratégiu s prihliadnutím na kritériá týkajúce sa ekologickej a sociálnej zodpovednosti a správy (ESG). Preto Union poisťovňa, a.s. v nadväznosti na túto zmenu od dátumu zlúčenia používa v investičnom životnom poistení namiesto fondu BNP Paribas L1 Sustainable Active Balanced fond BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced pod nezmeneným názvom **Vyvážený akciovo-dlhopisový fond**, pričom peňažná hodnota investície a počet podielových jednotiek vo fonde zostali nezmenené.

100%-ný podiel fondu **Vyvážený akciovo-dlhopisový fond** tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds Sustainable Multi-Asset Balanced.

***ISIN:*** LU1956154386

***Veľkosť fondu:*** 704,406 mil. EUR (k 10.12.2019)

***Ukazovateľ rizík a výnosov:*** 4

***Investičný záme****r*

Zvýšiť hodnotu svojich aktív v strednodobom horizonte investovaním do dlhopisov alebo akcií.

***Investičná politika***

Tento podfond sa usiluje zvýšiť hodnotu svojich aktív priamym a / alebo nepriamym investovaním (prostredníctvom fondov) do dlhopisov alebo akcií vybraných emitentov vzhľadom na ich postupy v oblasti trvalo udržateľného rozvoja (sociálna zodpovednosť, enviromentálna zodpovednosť, správa a riadenie spoločností). Fond bude spravovaný podľa modelového portfólia: 50 % akcie, 50 % dlhopisy. Portfólio je aktívne riadené a investičný správca môže zmeniť skutočné váhy tried aktív podľa trhových podmienok a predpovedí.

Investičný tím uplatňuje aj politiku trvalo udržateľného investovania spoločnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, ktorá pri investíciách podfondu zohľadňuje kritériá týkajúce sa ekologickej a sociálnej zodpovednosti a správy.

Dokumenty viažuce sa k fondu nájdete na tejto stránke: <https://www.bnpparibas-am.lu/intermediary-fund-selector/fundsheet/balanced/bnp-paribas-sustainable-multi-asset-balanced-classic-c-lu1956154386/>

Pozn.: Na vyššie uvedenej webovej stránke je možné získať Kľúčové informácie pre investorov výberom možnosti Documents / Simplified prospectus / KIID

1. Zlúčenie fondu **BNP Paribas L1 Equity Europe** do fondu **BNP Paribas Funds Europe Equity**

Dňa **15.11.2019** spoločnosť BNP Paribas Asset Management zlúčila fond **BNP Paribas L1 Equity Europe** do fondu **BNP Paribas Funds Europe Equity**.

Akcie pôvodného fondu boli nahradené akciami nového fondu v presne danom pomere bez vplyvu na peňažnú hodnotu investície.

Prijímajúci fond má ten istý ukazovateľ rizík a výnosov ako zlučovaný fond, investuje do aktív s rovnakým geografickým prostredím a má ten istý proces investovania a investičnú stratégiu. Preto Union poisťovňa, a.s. v nadväznosti na túto zmenu od dátumu zlúčenia používa v investičnom životnom poistení namiesto fondu BNP Paribas L1 Equity Europe fond BNP Paribas Funds Europe Equity pod nezmeneným názvom **Európsky akciový fond A.**

Union poisťovňa, a.s. nahradila počet jednotiek tohto fondu novým počtom jednotiek, ktoré zodpovedajú tejto zmene. **Celková hodnota účtu zostane nezmenená.**

100%-ný podiel fondu **Európsky akciový fond A** teda tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds Europe Equity. Tento podfond, tak ako aj pôvodný fond je vhodný pre investorov, ktorí

* chcú diverzifikovať svoje investície do akcií,
* sú ochotní akceptovať vyššie trhové riziká za účelom potenciálneho vytvárania dlhodobých výnosov,
* sú ochotní akceptovať výrazné prechodné straty,
* sú ochotní tolerovať volatilitu.

***ISIN:*** LU0823399810

***Veľkosť fondu:*** 1.472,828 mil. EUR k 10.12.2019

***Ukazovateľ rizík a výnosov:*** 5

***Investičný záme****r*

Zvýšiť hodnotu svojich aktív v strednodobom horizonte investovaním primárne do akcií v eurozóne.

***Investičná politika***

Tento podfond vždy investuje najmenej 75 % svojich aktív do akcií a/alebo do cenných papierov podobných akciám denominovaných v eurách, vydávaných obmedzeným počtom spoločností, ktoré majú sídlo registrované v štátoch eurozóny a sú charakterizované kvalitou svojej finančnej štruktúry a/alebo potenciálom rastu výnosov. Zostávajúca časť, konkrétne maximálne 25 % aktív, môže byť investovaná do akýchkoľvek iných prevoditeľných cenných papierov, nástrojov peňažného trhu, či peňažných prostriedkov s tým, že investícia do dlhových cenných papierov akéhokoľvek druhu neprekročí 15 % aktív a 10 % môže byť investovaných do SKIPCP alebo SKI. Po zaistení nesmie expozícia podfondu voči inej mene ako EUR presiahnuť 5 %.

Investičný správca uplatňuje aj politiku udržateľného investovania spoločnosti BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, ktorá pri investíciách podfondu zohľadňuje kritériá týkajúce sa ekologickej a sociálnej zodpovednosti a správy.

Dokumenty viažuce sa k fondu nájdete na tejto stránke: https://www.bnpparibas-am.lu/private-investor-retail-investor/fundsheet/equity/bnp-paribas-funds-europe-equity-classic-c-lu0823399810/

Pozn.: Na vyššie uvedenej webovej stránke je možné získať Kľúčové informácie pre investorov výberom možnosti Documents / Simplified prospectus / KIID

1. Zlúčenie fondu **BNP Paribas Funds Bond USD** do fondu **BNP Paribas Funds US Short Duration Bond**

Dňa **25.10.2019** bol zlúčený fond BNP Paribas Funds Bond USD, ktorý obsahujú niektoré produkty investičného životného poistenia v Union poisťovni, a.s., do fondu BNP Paribas Funds US Short Duration Bond. Akcie pôvodného fondu boli nahradené akciami nového fondu v presne danom pomere bez vplyvu na peňažnú hodnotu investície.

Prijímajúci fond má o stupeň nižší ukazovateľ rizík a výnosov ako zlučovaný fond, no má podobnú investičnú politiku a investuje do aktív s rovnakým geografickým prostredím. Preto Union poisťovňa, a.s. v nadväznosti na túto zmenu od dátumu zlúčenia používa v investičnom životnom poistení namiesto fondu BNP Paribas Funds Bond USD fond BNP Paribas Funds US Short Duration Bond pod nezmeneným názvom **Americký dlhopisový fond.**

Union poisťovňa, a.s. nahradila počet jednotiek tohto fondu novým počtom jednotiek, ktoré zodpovedajú tejto zmene. **Celková hodnota účtu zostala nezmenená.**

100%-ný podiel fondu **Americký dlhopisový fond** teda tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds US Short Duration Bond. Tento podfond, tak ako aj pôvodný fond je vhodný pre investorov, ktorí

* chcú diverzifikovať svoje investície do cenných papierov s fixným príjmom,
* sú ochotní akceptovať nízke až stredné trhové riziká.

***ISIN:*** LU0012182399

***Veľkosť fondu:*** 83,419 mil. USD k 10.12.2019

***Ukazovateľ rizík a výnosov:*** 2

***Investičný záme****r*

Zvýšiť hodnotu svojich aktív v strednodobom horizonte investovaním najmä do dlhopisov denominovaných v USD, pričom je kontrolované trvanie portfólia.

***Investičná politika***

Tento podfond investuje najmenej dve tretiny svojich aktív do dlhových cenných papierov denominovaných v USD, ako sú štátne dlhopisy alebo pokladničné poukážky Spojených štátov amerických, nadnárodné zmenky a úpisy (definované ako cenné papiere emitované medzinárodnými organizáciami, prostredníctvom ktorých členské štáty prekračujú národné hranice), cenné papiere kryté hypotékou (vládne, ako aj nevládne), korporátne dlhopisy vrátane korporátnych dlhopisov s vysokým výnosom, cenné papiere kryté aktívami a iné štruktúrované dlhy, nástroje peňažného trhu a vklady.

Priemerná doba trvania portfólia nepresiahne štyri roky.

Investičný správca uplatňuje aj politiku trvalo udržateľného investovania BNP PARIBAS ASSET MANAGEMENT, ktorá pri investíciách podfondu zohľadňuje kritériá týkajúce sa ekologickej a sociálnej zodpovednosti a správy.

Dokumenty viažuce sa k fondu nájdete na tejto stránke: https://www.bnpparibas-am.lu/private-investor-retail-investor/fundsheet/fixed-income/parvest-bond-usd-short-duration-classic-c-lu0012182399/

Pozn.: Na vyššie uvedenej webovej stránke je možné získať Kľúčové informácie pre investorov výberom možnosti Documents / Simplified prospectus / KIID

1. Zlúčenie fondu **Parvest Equity USA** do fondu **BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity**

Dňa **27.9.2019** bol zlúčený fond Parvest Equity USA, ktorý obsahujú niektoré produkty investičného životného poistenia v Union poisťovni, a.s., do fondu BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity. Akcie pôvodného fondu boli nahradené akciami nového fondu v presne danom pomere bez vplyvu na peňažnú hodnotu investície.

V nadväznosti na túto zmenu a vzhľadom na to, že prijímajúci fond má podobnú investičnú politiku a investuje do aktív s rovnakým geografickým prostredím, Union poisťovňa, a.s. od dátumu zlúčenia používa v investičnom životnom poistení namiesto fondu Parvest Equity USA fond BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity pod názvom **Akciový fond US Multi-Factor.**

Union poisťovňa, a.s. nahradila počet jednotiek tohto fondu novým počtom jednotiek Akciového fondu US Multi-Factor, ktoré zodpovedali tejto zmene. **Celková hodnota účtu zostala nezmenená.**

100%-ný podiel fondu **Akciový fond US Multi-Factor** teda tvoria aktíva fondu BNP Paribas Funds US Multi-Factor Equity. Tento podfond, tak ako pôvodný fond je vhodný pre investorov, ktorí

* chcú do existujúceho diverzifikovaného portfólia pridať expozíciu voči špecifickému trhu;
* sú ochotní prijať vyššie trhové riziká v záujme potenciálneho generovania vyšších dlhodobých výnosov;
* dokážu akceptovať výrazné dočasné straty;
* dokážu tolerovať volatilitu.

***ISIN:*** LU1956163023

***Veľkosť fondu:*** 1.717,141 mil. USD k 10.12.2019

***Ukazovateľ rizík a výnosov:*** 5

***Investičný záme****r*

Zavedená stratégia má za cieľ zvýšiť hodnotu portfólia amerických kmeňových akcií v strednodobom horizonte kombináciou štýlov viacerých faktorov s cieľom vytvoriť aktívnu expozíciu riadenú rizikom.

***Investičná politika***

Tento podfond vždy investuje najmenej 75 % svojich aktív do kmeňových akcií a/alebo cenných papierov rovnocenných kmeňovým akciám, ktoré emitujú spoločnosti so sídlom alebo väčšinou svojej obchodnej činnosti v Spojených štátoch amerických.

Zostatok, t. j. maximálne 25 % aktív, je možné investovať do dlhových cenných papierov, nástrojov peňažného trhu alebo do hotovosti za predpokladu, že investície iných kmeňových akcií, dlhových cenných papierov akéhokoľvek druhu nepresiahnu 15 % aktív, a najviac 10 % aktív je možné investovať do subjektov kolektívneho investovania.

Vyššie popísané aktíva sa budú investovať hlavne v USD.

Portfólio bolo zostavené s použitím systematického prístupu, ktorý spája viacero kritérií akciového faktora, ako je hodnota, ziskovosť, nízka volatilita a dynamika.

Po zrealizovaní kvantitatívneho investičného procesu sa pre každú jednotlivú akciu investičného horizontu vypočíta skóre súvisiace s ekologickou a sociálnou zodpovednosťou a správou (ESG) a nízkym obsahom uhlíka. Portfólio sa potom kompletne vyváži s cieľom vybrať najlepšie dostupné kmeňové akcie a tak maximalizovať konečné priemerné skóre vo vzťahu k týmto kritériám.

Dokumenty viažuce sa k fondu nájdete na tejto stránke: <https://www.bnpparibas-am.lu/private-investor-retail-investor/fundsheet/equity/bnp-paribas-us-multi-factor-equity-classic-c-lu1956163023/>

Pozn.: Na vyššie uvedenej webovej stránke je možné získať Kľúčové informácie pre investorov výberom možnosti Documents / Simplified prospectus / KIID