

Informácie o zmene v portfóliu finančných fondov v životnom poistení

Union poisťovňa, a.s. (ďalej „Union“) sa z dôvodu racionalizácie svojho portfólia finančných fondov, ponúkaných v investičnom životnom poistení, rozhodla ukončiť v súlade s poisťnými podmienkami investovanie v 8 finančných fondoch.

V čase od 12.3.2021 do 15.3.2021 boli podielové jednotky z týchto zanikajúcich fondov prevedené do iných fondov z portfólia fondov v poisťovni s tým istým ukazovateľom rizík a výnosov – viď tabuľka č. 1 nižšie. Súčasne bol príslušne upravený alokačný pomer na poisťných zmluvách.

Tabuľka č.1

Zanikajúce fondy*	Nahrádzajúce fondy (fondy po zmene)
Investičná stratégia Dynamic	Globálny fond Total Return
Európsky akciový fond	Európsky akciový fond A
Smart fond	Investičná stratégia Harmony
Akciový fond Ázijské Tigre	Akciový fond Ázia
Akciový fond Stredná a Východná Európa	Európsky akciový fond A
Vyvážený akciovo-dlhopisový fond	Globálny fond Total Return
Akciový fond US Multi-Factor	Akciový fond Ázia
Akciový fond Zdravie	Akciový fond Ázia

*tabuľka obsahuje fondy, ponúkané vo všetkých produktoch Unionu

Zoznam finančných fondov, ktoré po dátume prevodu zostávajú ponúkané v investičnom životnom poistení je v nasledovnej tabuľke (v zátvorke je uvedený fond, ktorého aktíva tvoria 100% daného fondu). Tieto fondy sú platné pre všetky produkty investičného životného poistenia.

Tabuľka č.2

Názov fondu v Unione	Správcovská spoločnosť	Názov fondu v správcovskej spoločnosti	ISIN
Akciový fond Ázia	Franklin Templeton IS	Templeton Asian Growth Fund	LU0128522157
Európsky akciový fond A	BNP Paribas AM	BNP Paribas Europe Equity	LU0823399810
Globálny fond Total Return	Ampega Investment GmbH	C-QUADRAT ARTS Total Return Global AMI	DE000A0F5G98
Investičná stratégia Harmony	Tatra Asset Management	Premium Harmonic	SK3110000096
Americký dlhopisový fond	BNP Paribas AM	BNP Paribas US Short Duration Bond	LU0012182399
Európsky dlhopisový fond	BNP Paribas AM	BNP Paribas Euro Government Bond	LU0111548326
Slovenský dlhopisový fond	Tatra Asset Management	Dlhopisový fond	SK3110000146

Čo to pre našich klientov znamenalo?

PREVOD

Klientom, ktorí mali v čase prevodu v zanikajúcich fondoch nenulový počet jednotiek, Union **bezplatne** nahradil počet jednotiek pôvodného fondu novým počtom jednotiek v presne danom pomere bez vplyvu na peňažnú hodnotu investície, t. j. **celková hodnota účtu zostala po prevode nezmenená**.

ALOKAČNÝ POMER

Ak bol v poisťnej zmluve dojednaný v alokačnom pomere niektorý zo zanikajúcich fondov, tento bol takisto na poisťnej zmluve **bezplatne** zmenený. Alokačný pomer je určený v poisťnej zmluve a predstavuje percentuálny pomer umiestňovania bežného poisťného, resp. bežného poisťného za hlavné poistenie, teda poisťného, ktoré platí klient pravidelne v dohodnutých poisťných obdobiach (napr. mesačne), do jednotlivých finančných fondov, prípadne aj na garantovaný účet.