

UNION STABILITÁS PLUSZ II.

ÚJ!

forint díjfizetésű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás

Az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. **2025.06.02–2025.06.30.** közötti időszakban az UNION STABILITÁS PLUSZ II. forint díjfizetésű befektetési egységekhez kötött egyszeri díjas életbiztosítási termékén keresztül **hosszútávú tőkenövekedés** lehetőségét kínálja **mérsékelt kockázatvállaló ügyfeleinek**. A megtakarítás forintban történik.

Hogyan fektetjük be Ügyfeink pénzét?

A mögöttes eszközalap befektetési politikája

Az ajánlattételi időszakban – 2025.06.02. – 2025.06.30. között – rögzített szerződések befektetési háttérét az Erste Bank Hungary Zrt. által kibocsátott 6 éves futamidővel rendelkező, kamatozó kötvénybe való befektetés adja.

A befektetés menete és időzítése: az eszközalap indulásától 2025. július 15-ig az eszközalapban felhalmozódó összegek, a VIG Pénzpiaci Befektetési Alapban kerülnek befektetésre. 2025. július 15-én az eszközalap likviditási hányada feletti teljes vagyon az ERSTE BANK Hungary Zrt. által kibocsátott kötvénybe kerül befektetésre.

Az eszközalap befektetési háttérét képező **ERSTE kötvény** 2025.07.15-i **kibocsátáskori EHM értéke: 8,76%, a teljes tőke és hozamvédelem csak a lejáratig tartás esetén érvényesülhet, futamidő alatt értékesítve akár tőkevesztéssel is számolni kell.**

A kötvény lejáratakor (2031.07.15.) az eszközalap még hátralévő futamidejéig a lejáratból származó összeg ismét a VIG Pénzpiaci Befektetési Alapba kerül befektetésre.

Az eszközalap befektetését képező forint nyilvántartású UNION Stabilitás Plusz II. Zártvégű Kötvény eszközalap azon mérsékelt kockázatvállaló ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik az eszközalap határozott futamideje alatt az ERSTE BANK Hungary Zrt. által kibocsátott kötvény jegyzésekor megcélzott hozamból részesedni szeretnének.

UNION Stabilitás Plusz II. forint díjfizetésű egyszeri díjas befektetési egységekhez kötött életbiztosítás bemutatása

TARTAM	6 ÉV 3 HÓNAP
technikai kezdet	2025.06.01.
lejárat	2031.08.31.
belépési kor	18-90 év
minimum díj	1 000 000 HUF
megcélzott hozam	6,80%
maximum díj (egy szerződő/biztosított esetén)	100 000 000 HUF
rendkívüli díj	nem fizethető
haláleseti biztosítási összeg közlekedési halál esetén	az egyszeri díj 15%-a de legalább 300 000 Ft és legfeljebb 50 000 000 Ft.
KÖLTSÉGEK	
kezdeti költség	2% (befizetett egyszeri díj %-ban)
fenntartási költség	1,02%/év (eszközértékre vetítve, havonta levonva)
visszavásárlási költség - az UNION Stabilitás Plusz II. eszközalapból kivonva	a tartamból hátralévő évek száma +2 %



Az UNION Stabilitás Plusz II. eszközalap bemutatása

vagyonkezelő neve	UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
jegyzési időszak	2025.06.02. – 2025.06.30.
letétkezelő neve	Erste Bank Hungary Zrt. Értékpapír Letétkezelés Üzletág
Kockázati besorolás (1/2/3/4/5/6/7)	3 (közepesen alacsony)
az eszközalap nyilvántartási devizaneme	magyar forint
földrajzi kitétség	Magyarország
vagyonkezelési költség	0,5 %/év az árfolyamból levonva
eszközalap megcélzott hozama	8,26 %
Lejárat napja	2031. augusztus 31.

Az Eszközalap befektetései az Erste Bank Hungary Zrt. Értékpapír Letétkezelés Üzletágánál vezetett elkülönített letéti számlán vannak nyilvántartva. Az Eszközalap árfolyama – az értékelési napokon – a Letétkezelő által megküldött eszközértékek alapján határozódik meg, és kerül közzétételre a szerződési feltételekben szabályozott módon.

Az eszközalap mögöttes hátterét biztosító kötvény közvetlen állami, illetve egyéb garanciával nem rendelkezik. **Tőke- és hozamgaranciát, tőke- és hozamvédelmet**

sem az eszközalap, sem annak mögöttes befektetései nem kínálnak.

Rendkívüli helyzetben előfordulhat, hogy az Eszközalap befektetési célja nem teljesül, amennyiben a befektetési politika megvalósulását a Biztosító érdekkörén kívül álló ok akadályozza (pl. országkockázat, kibocsátói kockázat).

A kockázati besorolás szerint ezt az eszközalapot a 7 kockázati osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely a **közepesen alacsony kockázati osztály**. Az eszközalapok kockázati besorolására vonatkozó további információ a biztosító honlapján (www.union.hu) található Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban (KID) érhető el.

Az Eszközalap által vásárolt ERSTE kötvény bemutatása

kibocsátó neve	ERSTE BANK HUNGARY ZRT.
működési formája	kötvény
fajtája	zártvégű
futamidő/lejárat	6 év (2031.07.15.)
kötvény jellege	senior kötvény
kibocsátás napja és kamatszámítás kezdő napja	2025.07.15.
kamat bázis	tényleges (365 nap)
kamatláb(ak)	EHM: 8,76%
első kamatfizetési nap	2031.07.15.
földrajzi kitétség	Magyarország

Az eszközalap fenntarthatósági szempontból az alábbi háromfokozatú skálán kerülnek értékelésre:

- 1: nincs fenntarthatósághoz kapcsolódó konkrét célja
- 2: környezeti és/vagy társadalmi jellemzőket mozdít elő
- 3: fenntarthatósághoz kapcsolódó konkrét célja van

Az UNION STABILITÁS PLUSZ II. ZÁRTVÉGŰ KÖTVÉNY FORINT eszközalap **az 1. kategóriába került besorolásra, nincs fenntarthatósághoz kapcsolódó konkrét célja.**

MIÉRT ELŐNYÖS VÁLASZTÁS ÜGYFELÜNK SZÁMÁRA TERMÉKÜNK?

- az eszközalapon a költségek levonását követően a tartam alatt **megcélzott hozam évi nettó 6,80%**, amelyet a mögöttes ERSTE Bank Hungary Bank által kibocsátott kötvény fogja nyújtani.
- tragédia esetén **gondoskodhat szeretteiről**; közlekedési baleseti halál esetén **az aktuális tőkeértéken felül a befizetett összeg további 15%-át** (legalább 300 000 Ft és legfeljebb 50 000 000 Ft) fizeti ki a Biztosító a Kedvezményezett számára
- a biztosítás szolgáltatása elérés (lejárat időpontjában) vagy tartam alatti halál esetén a jelenlegi jogszabályok alapján **kamatadó és szocho. mentes kifizetés lesz.**
- a Kedvezményezettnek/Örökösnek nyújtott haláleseti szolgáltatás **nem képezi hagyaték tárgyát**, ezért öröklési illeték sem terhelheti. A szolgáltatás teljesítéséhez szükséges dokumentumok benyújtását követően **15 napon belül kifizetésre kerül.**