

Rövid lejáratú pénzüpi termékekbe fektető eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	100% RMAX index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Készpénz, látra szóló és lekötött betét, pénzüpi termékek	100%	100%	100%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizakockázat	○ Ország / politikai kockázat ●
Ingatlanokkockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ○
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ○
Fenntarthatósági kockázat	○
Földrajzi kitétség:	Magyarország
Szektoriális kitétség:	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Az eszközalap vagyonát hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzüpi termékekbe, vagyis magas piaci likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekké helyezi el (diszkont kincstárjegyek és éven belül lejáró államkötvények).

A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkor árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 126.§ szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek.

A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír vételi és eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése és nincs lehetőség fedezeti, arbitrázs, vagy a portfólió hatékony kialakítását elősegítő származtatott ügyletek kötésére.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkinálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkinálat és az ügyféligények széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközüsszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügi termék” kifejezést „eszközalap” értelemben használjuk.

Jelen pénzügi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Az e pénzügi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.