

Értesítés eszközalapok megszüntetéséről

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy az UNIQA Biztosítót (a továbbiakban: Biztosító) tisztelte meg bizalmával és megtakarításainak kezelésével.

Ezúton értesítjük, hogy a jelen levelünk mellékletében szereplő eszközalapok megszüntetésre kerülnek az alábbiak szerint.

A 2017. január 1-je előtt értékesített termékekhez kapcsolódó eszközalapokhoz már nem kapcsolódik aktív értékesítési tevékenység, így ezen eszközalapokba csak az élő szerződéseken teljesített díjfizetésekből érkezik likviditás. Tekintettel arra, hogy az időmúlással a beérkező díjak már nem képesek ellensúlyozni a szerződések lejáratával, illetve a lejárat előtti visszavásárlásokkal összefüggő vagyonkiáramlást, ezen eszközalapok vagyona trendszerűen csökken. A kifutó eszközalapok zsugorodó mérete negatív hatással lehet az eszközalapok teljesítményére, és így végső soron a Biztosító által nyújtott szolgáltatásra. A hasonló befektetési politikájú eszközalapok összevonása lehetővé teszi a megmaradó eszközalapok befektetési politikájának hatékonyabb megvalósítását és így magasabb színvonalú szolgáltatás nyújtását.

Ennek következményeként **jelen levél mellékletében található eszközalapjainkat 2026. március 2-án lezárjuk, illetve 2026. március 18-án megszüntetjük. Felhívjuk a figyelmét, hogy a megszüntetésre kerülő eszközalapokba 2026. március 2-ától nem áll módunkban befogadni rendszeres vagy rendkívüli díjat, továbbá ezen eszközalapokba befektetési egységek áthelyezése sem lesz lehetséges.**

Amennyiben Önnek az érintett eszközalapok valamelyikében van befektetési egysége vagy oda irányított díja, az alábbi két lehetőség közül választhat:

1. Automatikus átirányítás és áthelyezés

A lezárás napján (**2026. március 2-án**) a rendszeres díjak megszűnő eszközalapokba irányított részét automatikusan átirányítjuk, a megszűnés napján (**2026. március 18-án**) pedig a meglévő befektetési egységeket automatikusan áthelyezzük a Biztosító által meghatározott, a jelen levél mellékletében feltüntetett utód eszközalapokba. Tájékoztatjuk, hogy az utód eszközalapokat arra figyelemmel határoztuk meg, hogy az leginkább illeszkedjen a megszűnő eszközalapok kockázatához, ezáltal az Ön eredeti kockázatviselési hajlandóságához.

Amennyiben a jelen pont szerinti automatikus átirányítás és áthelyezés Önnek megfelelő, úgy semmilyen teendője nincs.

Eszközalapjaink részletes leírását, illetve befektetési politikáját a biztosítási feltételek választható eszközalapokat bemutató melléklete tartalmazza, illetve aktuális információkat találhat róla a következő internetes oldalunkon: <https://www.uniqa.hu/eszkoalapok>

2. Nyilatkozat áthelyezésről, átirányításról

Amennyiben az Ön számára nem megfelelő az 1. pontban leírt automatikus áthelyezés és átirányítás, úgy a megszűnő eszközalapok tekintetében **2026. február 16-áig a fentiektől eltérően is rendelkezhet az alábbi módokon:**

- **UNIQA Ügyfélportál** online felületünkön (<https://ugyfelportal.uniqa.hu>) keresztül Ön biztonságos módon és kényelmesen rögzítheti áthelyezési/átirányítási megbízását, illetve amennyiben még nem rendelkezik a szolgáltatás használatához szükséges regisztrációval, azt ugyanitt kezdeményezheti. Felhívjuk rá ugyanakkor szíves figyel-

mét, hogy a regisztráció feltétele a – regisztrációs folyamat során letölthető és aláírást követően az Ügyfélportálon felcsatolható – Szolgáltatási szerződés aláírása és Biztosító részére történő visszaküldése, melynek beérkezésétől számított 3 munkanapon belül történik meg a regisztráció Biztosító által történő feldolgozása és jóváhagyása. Kérjük, hogy amennyiben megbízását a **Befektetéskezelő felületre** történő új regisztrációval kívánja megtenni, úgy annak átfutási idejét szíveskedjen figyelembe venni, tekintettel a fent megadott **2026. február 16-ai** rendelkezési határidőre.

- Alternatív lehetőségként **formanyomtatványunkon** is adhat áthelyezési/átírási megbízást, mely letölthető honlapunkról a következő elérhetőségen: www.uniqa.hu / [Ügyintézés](#) / [Letölthető nyomtatványok](#) / [Nyilatkozat UL biztosítás befektetési egységeinek átirányításáról/áthelyezéséről](#). Amennyiben Ön ezt a lehetőséget választja, kérjük, hogy a nyilatkozatot hiánytalanul kitöltve és aláírva a fent megadott **2026. február 16-ai** határidőre szíveskedjen visszajuttatni a Biztosító címére: UNIQA Biztosító Zrt., 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

! Tájékoztatjuk, hogy a megszűnő eszközalapok tekintetében tett áthelyezési/átírási megbízásokat – mind az 1. pontban bemutatott automatikus váltás, mind a 2. pontban leírt egyéni nyilatkozat esetén – **költségmentesen** hajtjuk végre, mely nem csökkenti a biztosítási feltételekben megszabott, évente ingyenesen végrehajtható áthelyezési/átírási tranzakciók számát sem.

? Kérdése van?

Szerződésével kapcsolatos kérdéseivel forduljon hozzánk bizalommal, ügyfélszolgálati munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére:

- **személyesen** a Biztosító Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74. földszint) ügyélfogadási időben, hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8-tól 16 óráig, csütörtökönként meghosszabbított nyitva tartással 8 és 20 óra között,
- **elektronikus úton** a www.uniqa.hu webhelyen,
- **telefonon** (a Biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: +36-1/544-5555) hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8-tól 16 óráig, csütörtökönként meghosszabbított nyitva tartással 8 és 20 óra között,
- **levélben** az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Megértését és együttműködését köszönjük!

Budapest, 2026. január 14.

Üdvözlettel:



Kurtisz Krisztián
Vezérigazgató



Malicskó Gábor
Igazgatósági tag

Melléklet

Megszűnő eszközalap	Utód eszközalap	Megszűnő eszközalap	Utód eszközalap
Kredit	Biztonság	EURO Kredit	EURO Pénzpiaci
Célpont 2020		EURO 10	
Célpont 2025		EURO Abszolút eszközalap	
EURO Nyugat-európai részvény	Euro 70	EURO Gold eszközalap	
Nyugat-európai részvény	Globális részvény	EURO Célpont 2020	
Alternatív energia részvény		EURO Célpont 2025	
EURO Latin-amerikai részvény	EURO Fejlődő piaci részvény	Trendkövető Global 100	Abszolút hozamú
EURO Kínai részvény		Trendkövető Total Return 100	
EURO Indiai részvény		Trendkövető Total Return 50	
EURO Alternatív energia részvény		MBI Success Relative A	
EURO B-RICH		Success Absolut UnitLinked	
EURO ÁZSIAI		ProtAktív SL-SG India	Menedzselt
EURO Kelet-európai részvény		ProtAktív SL-SG Kelet-Európa	
EURO Infrastruktúra részvény		ProtAktív SL-SG Kína	
EURO Közel-kelet és észak-afrikai részvény		ProtAktív SL-SG Latin-Amerika	
B-RICH	Fejlődő piaci részvény	ProtAktív SL-SG B-RICH	
Infrastruktúra részvény		EURO ProtAktív SL-SG India	EURO 30
Közel-kelet és észak-afrikai részvény		EURO ProtAktív SL-SG Kelet-Európa	
Latin-amerikai részvény		EURO ProtAktív SL-SG Kína	
Kínai részvény		EURO ProtAktív SL-SG Latin-Amerika	
Indiai részvény		EURO ProtAktív SL-SG B-RICH	
Ázsiai részvény		Gold	Likviditás
Oroszország részvény			
Kelet-európai részvény			

Az utód eszközalapok befektetési politikáját az alábbi oldalon éri el:

Euro 70 eszközalap – <https://www.uniqa.hu/euro-70>

Globális részvény eszközalap – <https://www.uniqa.hu/globalis-reszveny>

Euro Fejlődő piaci részvény – <https://www.uniqa.hu/euro-fejlodo-piaci-reszveny>

Fejlődő piaci részvény – <https://www.uniqa.hu/fejlodo-piaci-reszveny>

Euro Pénzpiaci – <https://www.uniqa.hu/euro-penzpiaci>

Abszolút hozam – <https://www.uniqa.hu/abszolut-hozam>

Menedzselt – <https://www.uniqa.hu/menedzselt>

Euro 30 – <https://www.uniqa.hu/euro-30>

Likviditás – <https://www.uniqa.hu/likviditas>

Biztonság – <https://www.uniqa.hu/biztonsag>

Tisztelt Ügyfelünk!

Köszönjük, hogy az UNIQA Biztosítót (a továbbiakban: Biztosító) tisztelte meg bizalmával és megtakarításainak kezelésével.

Értesítjük, hogy **2026. március 18-tól** a (EURO) **Célpont 2030**, (EURO) **Célpont 2035** és (EURO) **Célpont 2040** eszközalapok befektetési politikájában ismertetett Fidelity Target™ helyett más befektetési alapokba fektetjük a megtakarításokat.

Ezzel egy kedvezőbb költségű befektetési szerkezetet és a korábbinál színesebb portfóliót szeretnénk kialakítani, hogy Ügyfeleink számára – a globális részvényt piacot lefedő befektetések mellett – kedvező hozamú magyar kötvénybefektetéseket kínálhassunk. Lépésünk hozzájárul továbbá ahhoz is, hogy a forintalapú kötvénybefektetések révén számottevően csökkentsük a devizapiaci kockázatokat.

Az eszközalapok részletes leírását, illetve az azokhoz tartozó befektetési politikákat megtalálhatja a biztosítási feltételek mellékleteként, emellett további aktuális információkat olvashat róluk a Biztosító honlapján, a következő hivatkozásra kattintva: <https://www.uniqa.hu/eszkozalapok>

Az aktuális befektetési összetételt és a **2026. március 18-tól** hatályos befektetési politikát az alábbi címeken találja meg:

<https://www.uniqa.hu/celpont-2030>

<https://www.uniqa.hu/celpont-2035>

<https://www.uniqa.hu/celpont-2040>

<https://www.uniqa.hu/euro-celpont-2030>

<https://www.uniqa.hu/euro-celpont-2035>

<https://www.uniqa.hu/euro-celpont-2034>

Amennyiben a fenti változás megfelel az Ön megtakarítási céljainak, nincs semmilyen további teendője.

Abban az esetben, ha Ön a továbbiakban nem szeretné a megtakarítását a fenti eszközalapokban tartani, megtakarítását 2026. március 6-ig ingyenesen áthelyezheti más eszközalapokba.

Amennyiben módosítani kívánja szerződése eszközalap-összetételét, kérjük, keresse fel **biztosítási tanácsadóját**, hogy együtt alakíthassák ki az Ön kockázati profiljának és hozamelvárásainak leginkább megfelelő eszközalap portfóliót. Az eszközalap-áthelyezést online is elvégezheti a Biztosító Ügyfélportálján (<https://ugyfelportal.uniqa.hu/bejelentkezes>), amennyiben regisztrált felhasználója a Befektetéskezelő felületünknek.

Kérdése van?

Szerződésével kapcsolatos kérdéseivel forduljon hozzánk bizalommal, ügyfélszolgálati munkatársaink készséggel állnak rendelkezésére:

- **személyesen** a Biztosító Ügyfélszolgálatán (1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74. földszint) ügyfélfogadási időben, hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8-tól 16 óráig, csütörtökönként meghosszabbított nyitva tartással 8 és 20 óra között,
- **elektronikus úton** a www.uniqa.hu webhelyen,
- **telefonon** (a Biztosító Call Centerén keresztül az alábbi telefonszámokon: +36-1/544-5555) hétfőn, kedden, szerdán és pénteken 8-tól 16 óráig, csütörtökönként meghosszabbított nyitva tartással 8 és 20 óra között,
- **levélben** az alábbi címen: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70–74.

Megértését és együttműködését köszönjük!

Budapest, 2026. január 14.

Üdvözlettel:



Kurtisz Krisztián
Vezérigazgató



Malicskó Gábor
Igazgatósági tag