

Hirdetmény

Vienna Life portfólióba tartozó unit-linked biztosításokhoz választható eszközalapok befektetési politikájának módosulásáról

Életbiztosítási termékeinket és az azokhoz kapcsolódó eszközalapokat az ügyfelek igényeinek és a befektetési környezet változásainak figyelembevételével folyamatosan fejlesztjük. Ezzel összefüggésben tájékoztatjuk, hogy a 2014. évi LXXXVIII. törvény 107. §-a szerint a Biztosítónak lehetősége van a befektetési politika módosítására az Ügyfelek erre vonatkozó megfelelő tájékoztatása mellett.

Ennek keretében a Vienna Life Vienna Insurance Group Biztosítótól átvett, befektetési egységekhez kötött biztosításainkhoz választható eszközalap kínálatot felülvizsgáltuk, és a befektetési politikát módosítjuk: **2025. február 1-**jei hatállyal változott az eszközalapok referencia indexe, stratégiai eszközallokációja, a célsúlyok és a hozzájuk tartozó limitek, illetve pontosításra került a referencia-portfólió. A módosításokat tartalmazó összefoglaló jelen hirdetmény mellékletében található.

Módosított tartalommal, egységes, valamennyi eszközalapra vonatkozó befektetési politika a befektetési hírek oldalon megtekinthető.

Felhívjuk figyelmét, hogy valamennyi eszközalapunk hatályos befektetési politikája, illetve az eszközalapok múltban elért teljesítménye, valamint a biztosítási termékéhez elérhető eszközalapokról információ elérhető a [eszközalapok](#) internetes oldalunkon, illetve erről az ügyfélszolgálatunk is felvilágosítást nyújt.



A fentiekkel kapcsolatban kérdés esetén munkatársaink az ugyfelszolgalat@union.hu e-mail címen vagy ügyfélszolgálati időben a 06 1 486 4343-as telefonszámon szívesen válaszolnak.

Melléklet:

1. számú: Eszközalap módosítások összefoglalása

Budapest, 2024. november 30.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.

1.számú melléklet:

Eszközalap módosítások összefoglalása

	Eszközalap neve	Változás	Leírás
1	Best selection vegyes forint eszközalap - aktívan kezelt	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Pontosításra került a referencia-portfólió. A részvény jellegű befektetések mellett az eszközalap nagymértékben fektet a magyar állam által kibocsátott hosszú lejárat kötvényekbe, jelzáloglevelekbe és vállalati kötvényekbe is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
2	Best selection Adó vegyes forint eszközalap - aktívan kezelt	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Pontosításra került a referencia-portfólió. A részvény jellegű befektetések mellett az eszközalap nagymértékben fektet a magyar állam által kibocsátott hosszú lejárat kötvényekbe, jelzáloglevelekbe és vállalati kötvényekbe is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
3	Basel kötvény svájci frank eszközalap	Eszközalap célja:	A kötvények futamideje 3-7 évről 0-7 évre változott. Az eszközalap befektetési stratégiája benchmark követő, de aktívan kezelt, ezért a magasabb hozam elérése érdekében a vagyonkezelőnek lehetősége van arra, hogy nagyobb mértékben (a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől.
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja, a célsúlyok és a limitek is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
4	Matterhorn vegyes svájci frank eszközalap	Eszközalap célja:	A kötvények futamideje jellemzően 0-3 év lett. Az eszközalap befektetési stratégiája benchmark követő, de aktívan kezelt, ezért a magasabb hozam elérése érdekében a vagyonkezelőnek lehetősége van arra, hogy nagyobb mértékben (a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referencia indexétől.
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Változott az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja, a célsúlyok és a limitek is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-

	Eszközalap neve	Változás	Leírás
5	Optimum 2025	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Az egyes eszközosztályokra vonatkozó szabályok pontosításra kerültek, így a legtöbb helyen a hozzájuk tartozó limitek is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
6	Optimum 2030	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Az egyes eszközosztályokra vonatkozó szabályok pontosításra kerültek, így a legtöbb helyen a hozzájuk tartozó limitek is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
7	Optimum 2035	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Az egyes eszközosztályokra vonatkozó szabályok pontosításra kerültek, így a legtöbb helyen a hozzájuk tartozó limitek is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-
8	Optimum 2040	Eszközalap célja:	-
		Eszközalap referenciaindex, stratégiai eszközallokációja:	Az egyes eszközosztályokra vonatkozó szabályok pontosításra kerültek, így a legtöbb helyen a hozzájuk tartozó limitek is.
		Az eszközalap fő befektetési területe:	-