

2024. május 31.	Kockázati besorolás	Kategória	Földrajzi fókusz	A mögöttes befektetési alap sorozat visszatekintő hozama*						Indulástól számított hozam (egy évnél hosszabb időszak esetén évesítve)	Mögöttes befektetési alap sorozat indulás dátuma
				3 hónap	6 hónap	12 hónap	2 év	3 év	5 év		
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	0,95%	1,91%	3,74%	2,46%	1,40%	0,66%	1,22%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	európai	-0,41%	0,60%	1,05%	-2,73%	-5,43%	-2,83%	0,53%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,95%	6,03%	11,49%	-	-	-	10,63%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	1,05%	6,64%	11,16%	-	-	-	7,83%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,05%	4,05%	6,55%	-	-	-	4,05%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	3,22%	14,11%	17,64%	-	-	-	5,70%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	9,46%	17,18%	41,92%	-	-	-	30,11%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Fejlett piaci részvény	európai	4,05%	15,94%	18,33%	14,70%	7,44%	8,53%	0,43%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,25%	11,46%	15,13%	9,11%	1,62%	8,78%	10,00%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,33%	12,67%	13,70%	5,69%	7,05%	10,53%	11,67%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,11%	14,63%	26,10%	17,99%	12,89%	22,85%	18,42%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	1,51%	14,44%	18,95%	-	-	-	7,32%	2022.07.25

2024. május 31.	Kockázati besorolás	Kategória	Földrajzi fókusz	A mögöttes befektetési alap sorozat visszatekintő hozama*						Indulástól számított hozam (egy évnél hosszabb időszak esetén évesítve)	Mögöttes befektetési alap sorozat indulás dátuma
				3 hónap	6 hónap	12 hónap	2 év	3 év	5 év		
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	1,30%	2,63%	5,30%	4,29%	2,87%	2,07%	3,25%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	USA	-0,29%	1,66%	1,14%	-0,66%	-3,28%	-0,39%	0,52%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	1,21%	6,80%	12,92%	-	-	-	11,45%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	1,23%	7,11%	12,58%	-	-	-	9,85%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,16%	4,81%	8,30%	-	-	-	5,33%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	3,08%	13,18%	19,61%	-	-	-	9,74%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	9,31%	16,23%	44,26%	-	-	-	34,87%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,11%	11,13%	15,87%	10,36%	1,34%	9,89%	10,22%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,67%	12,06%	15,79%	6,27%	2,85%	-	8,66%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,52%	14,07%	28,42%	18,65%	8,48%	22,18%	19,61%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	USA	2,92%	15,25%	26,55%	13,94%	8,71%	15,03%	13,59%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	1,38%	13,56%	20,93%	-	-	-	10,82%	2022.07.25

* Ezen mögöttes befektetési alapok esetében a hozam mérése nem értelmezhető minden időtávra a rövid mérési időszak miatt.

Az eszközalapok árfolyamtörténete megtalálható a <http://www.alfa.hu/arfolyamok/> honlapon.

Jogi nyilatkozat:

Jelen tájékoztató forgalmazási közleménynek minősül. A tájékoztatóban szereplő adatok kizárólag információs célokat szolgálnak és nem minősülnek befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Az e dokumentumban szereplő tájékoztatást előzetes értesítés nélkül megváltoztathatjuk, vagy aktualizálhatjuk. A Biztosító nem tartozik közvetve vagy közvetlenül jogilag vagy más módon felelősséggel az e dokumentumban közölt tájékoztatásért vagy ajánlásért. Az egyes eszközalapok választása a szerződő felelőssége és kockázata. A dokumentumban közölt tájékoztatást a szerződő csak saját kockázatára használhatja fel. Az olvasónak e dokumentum felhasználásából vagy arra támaszkodó döntéshozatalból származó veszteségéért semmilyen közvetett vagy közvetlen felelősség nem terheli a Biztosítót, az e dokumentumban foglalt információk alapján követelés nem érvényesíthető.

Kérjük, befektetési döntésénél vegye figyelembe, hogy az eszközalapok működése eltér a hagyományos, bankbetét-jellegű megtakarítási formáktól. Az eszközalapok működése a befektetési alapokéhoz hasonló. Az egyes eszközalapok, különösen azok, melyek közvetlenül vagy közvetve részvényeket tartalmaznak, magukban hordozzák a befektetési egységek árfolyamának, tehát az ilyen módon nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is, cserébe azonban lehetőséget biztosítanak a bankbetéteknél magasabb hozam elérésére. Érdemes mérlegelni, hogy a hosszú távon elérni kívánt magasabb hozam érdekében hajlandó-e magasabb kockázatot vállalni? **Tudni kell, hogy a múltbeli teljesítmény alapján nem jelezhetők előre a jövőbeli hozamok.** Ha a tartam lejáratá előtt hozzá szeretne férni az eszközalapokban tartott megtakarításához, számolnia kell azzal, hogy a befektetések hosszú távú jellege miatt, a felmerülő visszavásárlási költségen túl további veszteségek is adódhatnak (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

A befektetéssel elérhető jövőbeni hozam adóköteles lehet, az egyes pénzügyi eszközökre, ügyletekre vonatkozó adó- és illeték információkat pedig csak az egyes befektetők egyedi körülményei alapján lehet pontosan megítélni, ami a jövőben változhat. A befektető feladata, hogy tájékozódjon a hozamokkal kapcsolatos adó- és illetékfizetési kötelezettségekről.

Az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása komoly növekedési potenciált jelent, ám a befektetésből származó kockázatokat a szerződő viseli. A Biztosító az eszközalapokra sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, abszolút hozamú befektetéseknél sem, a befektetés kockázatát a szerződő viseli. Ez azt jelenti, hogy pozitív eredmény esetén a magasabb hozam a szerződőt gyarapítja, szélsőséges esetben azonban megtakarításának (tőkéjének) akár jelentős részét is elveszítheti.

Jelen tájékoztatóban szereplő adatok kizárólag információs célokat szolgálnak és nem minősülnek befektetési ajánlásnak, ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. nem vállal felelősséget a jelen tájékoztatás alapján hozott befektetési döntésért és annak következményeiért. A megalapozott befektetési döntés meghozatalához részletesen tájékozódjon az alap befektetési politikájáról, a befektetés lehetséges kockázatairól és a forgalmazási költségekről az alap forgalmazási helyein és az Alapkezelő weboldalán (www.vigam.hu) található kiemelt befektetési információjából, hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából.

