

2024. augusztus 30.	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	0,87%	1,83%	3,77%	2,98%	1,75%	0,85%	1,24%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	európai	1,92%	1,51%	3,67%	-0,02%	-5,20%	-3,45%	0,67%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,57%	3,55%	11,11%	9,40%	-	-	10,64%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,08%	3,15%	10,37%	7,76%	-	-	7,92%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	-0,22%	1,82%	4,56%	2,65%	-	-	3,45%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	4,94%	8,32%	21,65%	6,65%	-	-	7,43%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	-0,90%	8,48%	27,20%	30,29%	-	-	25,61%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Fejlett piaci részvény	európai	-1,39%	2,61%	15,17%	18,53%	5,77%	7,72%	0,36%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	1,95%	4,24%	13,79%	11,66%	-0,22%	8,20%	9,96%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	8,00%	10,52%	18,28%	9,17%	5,84%	10,38%	12,01%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	5,61%	7,83%	26,58%	19,58%	11,63%	22,10%	18,51%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	3,01%	4,56%	17,22%	6,63%	-	-	7,94%	2022.07.25

2024. augusztus 30.	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	1,29%	2,61%	5,32%	4,78%	3,31%	2,21%	3,26%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	USA	5,23%	4,92%	7,45%	2,86%	-2,23%	-0,19%	1,20%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,78%	4,02%	12,23%	10,58%	-	-	11,47%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,41%	3,67%	11,58%	9,90%	-	-	9,87%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,27%	2,44%	6,14%	4,46%	-	-	4,82%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	7,26%	10,56%	24,03%	12,53%	-	-	12,20%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	1,27%	10,70%	29,49%	37,25%	-	-	30,99%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,95%	5,13%	15,07%	14,46%	0,15%	9,52%	10,27%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	10,08%	13,02%	20,57%	14,43%	3,54%	-	10,37%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	7,63%	10,34%	29,19%	25,37%	9,25%	22,26%	20,07%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	USA	7,76%	10,91%	25,32%	20,16%	8,70%	15,42%	13,94%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	5,28%	6,73%	19,39%	12,39%	-	-	12,19%	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.

