

2024. szeptember 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	0,88%	1,82%	3,76%	3,11%	1,86%	0,91%	1,25%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	európai	2,63%	1,60%	7,10%	2,50%	-4,50%	-	0,75%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,44%	3,41%	11,08%	13,06%	-	-	10,54%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	1,79%	2,78%	11,25%	10,22%	-	-	7,92%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,26%	1,47%	4,18%	3,18%	-	-	3,59%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	-1,79%	4,60%	23,09%	12,34%	-	-	7,09%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	-3,27%	4,86%	30,97%	37,69%	-	-	23,90%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Fejlett piaci részvény	európai	1,14%	-1,82%	19,96%	22,90%	7,10%	-	0,35%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	-0,15%	2,18%	21,58%	16,84%	1,26%	8,46%	9,99%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	-0,40%	2,91%	16,44%	7,68%	5,24%	9,61%	11,67%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	0,00%	6,33%	30,25%	25,04%	12,86%	21,09%	18,51%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	-0,32%	2,54%	21,37%	11,35%	-	-	8,11%	2022.07.25

2024. szeptember 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%	2,56%	5,26%	4,87%	3,44%	2,25%	3,26%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	USA	4,95%	5,21%	11,19%	5,48%	-1,50%	0,10%	1,31%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,69%	3,94%	12,17%	14,46%	-	-	11,39%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,25%	3,50%	12,73%	12,52%	-	-	9,90%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,90%	2,23%	5,79%	5,00%	-	-	4,99%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	2,87%	8,76%	29,99%	20,09%	-	-	12,25%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	1,30%	9,02%	38,29%	46,97%	-	-	29,68%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	1,63%	3,56%	24,47%	20,52%	1,96%	9,85%	10,32%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	3,60%	6,22%	22,63%	14,94%	3,88%	-	9,46%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	4,09%	9,77%	37,11%	33,48%	11,44%	21,61%	20,18%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	USA	4,61%	9,90%	34,70%	26,78%	11,11%	15,55%	14,07%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	4,40%	6,60%	28,17%	18,92%	-	-	12,78%	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.

