

2024. november 29.	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		
				időszaki hozam			évesített hozam				
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	0,78%	1,66%	3,60%	3,29%	2,07%	1,03%	1,26%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■ ■ ■ □ □ □	Kötvény alap	európai	2,59%	4,56%	5,19%	1,85%	-4,21%	-2,53%	0,84%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■ ■ ■ □ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	1,08%	3,68%	9,93%	8,04%	-	-	9,97%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■ ■ ■ ■ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	1,79%	3,90%	10,80%	7,67%	-	-	7,86%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■ ■ ■ ■ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	0,72%	0,49%	4,56%	3,17%	-	-	3,39%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■ ■ ■ ■ □ □	Fejlődő piaci részvény	globális	1,09%	6,08%	21,05%	9,81%	-	-	7,11%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■ ■ ■ ■ □ □	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	-2,89%	-3,77%	12,77%	22,49%	-	-	21,12%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■ ■ ■ ■ □ □	Fejlett piaci részvény	európai	-3,91%	-5,25%	9,86%	10,25%	5,55%	5,41%	0,19%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	0,99%	2,96%	14,75%	12,53%	0,36%	7,52%	9,84%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	-5,30%	2,28%	15,24%	5,13%	3,90%	7,85%	11,45%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	8,73%	14,83%	31,63%	27,46%	13,95%	21,05%	18,80%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	11,45%	14,80%	31,38%	14,77%	-	-	12,12%	2022.07.25

2024. november 29.	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		
				Időszaki hozam			Évesített hozam				
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	1,13%	2,44%	5,13%	5,00%	3,70%	2,34%	3,27%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ □ □ □	Kötvény alap	USA	-0,71%	4,48%	6,21%	4,05%	-2,18%	-0,24%	1,06%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ □ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	1,35%	4,16%	11,24%	9,95%	-	-	10,83%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	1,98%	4,44%	11,86%	9,57%	-	-	9,69%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	0,76%	1,03%	5,89%	4,59%	-	-	4,63%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Fejlődő piaci részvény	globális	-3,64%	3,36%	16,99%	10,98%	-	-	9,13%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	-7,43%	-6,25%	8,96%	23,66%	-	-	23,24%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	-0,03%	2,92%	14,37%	13,94%	0,80%	8,41%	10,05%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	-9,65%	-0,55%	11,44%	6,27%	1,57%	6,89%	7,65%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	3,72%	11,64%	27,34%	28,84%	11,44%	19,99%	19,93%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	USA	8,06%	16,45%	34,21%	25,07%	10,99%	15,43%	14,31%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	6,22%	11,83%	26,99%	15,86%	-	-	13,71%	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.

