

2024. december 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	0,74%	1,63%	3,53%	3,34%	2,17%	1,08%	1,26%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	európai	0,05%	2,68%	0,28%	2,91%	-4,34%	-2,67%	0,74%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,77%	3,22%	7,53%	9,83%	-	-	9,75%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,92%	2,73%	7,38%	9,14%	-	-	7,48%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	-0,44%	-0,18%	3,15%	2,89%	-	-	3,02%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	0,97%	-0,84%	15,48%	12,25%	-	-	6,76%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	0,31%	-2,97%	10,21%	24,27%	-	-	21,36%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Fejlett piaci részvény	európai	-2,25%	-1,14%	7,95%	13,26%	4,38%	5,36%	0,25%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	-1,07%	-1,22%	9,45%	14,14%	-0,96%	6,80%	9,69%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	-6,15%	-6,53%	6,34%	4,67%	0,16%	6,47%	11,06%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	8,30%	8,30%	25,79%	32,91%	13,14%	20,71%	18,77%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	8,26%	7,91%	23,40%	18,08%	-	-	10,79%	2022.07.25

2024. december 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	1,14%	2,44%	5,05%	5,00%	3,83%	2,39%	3,27%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	USA	-3,00%	1,80%	1,28%	3,06%	-2,53%	-0,58%	0,87%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,98%	3,69%	8,12%	11,57%	-	-	10,60%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,97%	3,24%	7,60%	10,81%	-	-	9,27%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	-0,34%	0,56%	3,86%	4,28%	-	-	4,31%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	-6,11%	-3,41%	8,90%	11,20%	-	-	8,12%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	-6,73%	-5,51%	3,91%	22,88%	-	-	22,74%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	-3,00%	-1,42%	7,45%	14,52%	-0,82%	7,33%	9,85%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	-12,80%	-9,66%	-0,44%	2,97%	-2,96%	4,76%	6,11%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	0,58%	4,70%	17,68%	30,72%	9,62%	18,76%	19,56%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	USA	3,56%	8,33%	25,25%	25,99%	8,87%	14,45%	14,08%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	0,67%	5,10%	16,37%	16,76%	-	-	11,69%	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.

