

2025. január 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		
				Időszaki hozam			Évesített hozam				
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
BNP Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	0,71%	1,55%	3,42%	3,37%	2,27%	1,14%	1,27%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■■■□□□	Kötvény alap	európai	0,49%	0,44%	0,59%	1,91%	-4,00%	-3,07%	0,72%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■■■□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,61%	1,87%	5,94%	8,26%	-	-	9,45%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■■■■□□	Abszolút hozamú alap	globális	2,18%	3,04%	7,67%	8,26%	-	-	7,79%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■■■■□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,96%	1,26%	3,81%	3,62%	-	-	3,46%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■■■■□□	Fejlődő piaci részvény	globális	3,41%	1,20%	15,65%	9,40%	-	-	7,22%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■■■■□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	13,39%	7,82%	20,67%	25,95%	-	-	24,94%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■■■■□□	Fejlett piaci részvény	európai	9,46%	7,45%	13,82%	12,70%	8,25%	7,76%	0,58%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■■■■□□	Globális részvény	globális	7,09%	5,76%	13,76%	12,82%	3,66%	7,92%	10,06%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■■■■□□	Globális részvény	globális	4,21%	-1,29%	9,40%	8,94%	5,46%	7,76%	11,43%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■■■■□□	Globális részvény	globális	10,44%	12,10%	27,80%	27,41%	16,03%	20,91%	18,91%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■■■■□□	Globális részvény	globális	10,90%	13,12%	23,95%	16,85%	-	-	12,17%	2022.07.25

2025. január 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		
				Időszaki hozam			Évesített hozam				
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	1,13%	2,37%	4,96%	5,01%	3,96%	2,44%	3,27%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ □ □ □	Kötvény alap	USA	0,04%	0,35%	1,95%	2,04%	-1,63%	-0,82%	0,92%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ □ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	0,92%	2,30%	6,73%	9,85%	-	-	10,28%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	2,42%	3,62%	8,33%	9,84%	-	-	9,60%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ □ □	Abszolút hozamú alap	globális	1,17%	1,75%	4,62%	5,17%	-	-	4,71%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ ■ □	Fejlődő piaci részvény	globális	-1,20%	-2,90%	10,96%	7,19%	-	-	8,39%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ ■ □	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	8,34%	3,46%	15,77%	23,32%	-	-	26,15%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	6,19%	5,30%	12,91%	12,89%	3,96%	8,62%	10,24%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	-0,07%	-5,09%	4,83%	6,66%	2,86%	6,40%	7,43%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ □ □	Globális részvény	globális	5,79%	7,70%	22,41%	24,69%	13,14%	19,39%	19,91%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■ ■ ■ ■ ■ □	Globális részvény	USA	6,92%	11,06%	26,50%	24,44%	12,44%	15,01%	14,23%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■ ■ ■ ■ ■ □	Globális részvény	globális	5,96%	8,53%	18,94%	14,42%	-	-	12,91%	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.

