

2023. december 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		
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
Parvest Money Market Euro Pénzpiaci Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	0,96%	1,85%	3,16%	1,50%	0,79%	0,31%	1,17%	1999.01.04
SPDR Euro Kötvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Kötvény alap	európai	6,86%	4,28%	5,61%	-6,59%	-5,51%	-1,73%	0,78%	2011.05.23
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	4,09%	5,71%	12,19%	-	-	-	11,36%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	4,56%	5,24%	10,95%	-	-	-	7,59%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	0,56%	2,30%	2,64%	-	-	-	2,96%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	7,62%	5,39%	9,11%	-	-	-	1,17%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	19,20%	17,65%	40,13%	-	-	-	29,84%	2022.07.18
Fejlett piaci részvények											
iShares EURO STOXX 50 Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Fejlett piaci részvény	európai	8,65%	1,85%	18,85%	2,65%	8,26%	9,12%	-0,07%	2001.01.03
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	9,90%	1,79%	19,04%	-5,80%	1,50%	9,67%	9,71%	2012.04.12
Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	2,76%	2,88%	3,01%	-2,81%	7,86%	10,59%	11,37%	2008.03.25
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (EUR)	■□□□□□	Globális részvény	globális	12,15%	13,03%	40,43%	7,32%	15,19%	24,64%	18,35%	2008.03.17
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (EUR)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	6,48%	3,19%	12,99%	-	-	-	2,80%	2022.07.25

2023. december 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		
Pénzpiaci/Kötvény alapok											
Aberdeen Liquidity Fund (Lux) US Dollar Pénzpiaci Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	globális	1,34%	2,64%	4,94%	3,24%	2,15%	1,85%	3,23%	1984.09.17
iShares US Kötvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Kötvény alap	USA	6,49%	3,06%	4,87%	-4,39%	-3,61%	0,87%	0,81%	2017.04.13
Abszolút hozamú alapok											
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	4,76%	6,85%	15,13%	-	-	-	12,40%	2022.07.13
VIG Maraton ESG Multi Asset Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	5,79%	6,52%	14,12%	-	-	-	10,50%	2022.07.21
VIG Panoráma Total Return Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Abszolút hozamú alap	globális	1,51%	3,58%	4,70%	-	-	-	4,66%	2022.07.25
Fejlődő piaci részvények											
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	globális	12,08%	7,50%	13,55%	-	-	-	7,63%	2022.07.18
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Fejlődő piaci részvény	közép-kelet európai	24,13%	19,94%	45,33%	-	-	-	37,85%	2022.07.18
Globális részvények											
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	12,36%	3,13%	22,05%	-4,72%	1,74%	11,09%	10,06%	2012.03.14
Fidelity Sustainable Global Health Care Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	7,41%	4,21%	6,49%	-4,21%	4,29%	-	7,77%	2019.11.13
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	globális	17,19%	14,56%	45,20%	5,82%	11,39%	23,81%	19,86%	2017.02.23
iShares S&P 500 Részvény Pro Eszközalap (USD)	■□□□□□	Globális részvény	USA	11,37%	8,55%	26,74%	1,50%	10,06%	15,57%	13,29%	2010.09.15
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (USD)*	■□□□□□	Globális részvény	globális	10,87%	5,17%	17,16%	-	-	-	8,60%	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 tájékoztató 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.

