ALFA
VIENNA INSURANCE GROUP

ÜGYFÉLTÁJÉKOZTATÓ A TELJES KÖLTSÉG MUTATÓRÓL (TKM)

NY–05

Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800
Honlap: alfa.hu

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötni kívánt nyugdíjbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (úgynevezett unit-linked típusú) életbiztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét. Felhívjuk a figyelmét, hogy jelen termék egyben nyugdíjbiztosítás is.

Annak érdekében, hogy Ön a szerződéshez kapcsolódó költségekről átfogó képet kapjon, a biztosítók a teljes költségmutatót (TKM) egységesen alkalmazzák az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben (továbbiakban Bit.) meghatározott körére, továbbá a mutató értékéről Önt mint leendő szerződőt előzetesen tájékoztatják, annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM megegyezik a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. (XII.22.) MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott teljes költségmutatóval.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, – miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat – annak érdekében, hogy pontosabb tájékoztatást nyújtson az ügyfelek számára. A megkülönböztethetőség érdekében a nyugdíjbiztosítások esetén a TKM helyett a TKM^{Ny} jelölést alkalmazzák a biztosítók.

MI A TKM^{NY}?

A TKM^{Ny} egy, az Ön tájékoztatását szolgáló, egyszerű mutató, amely egyetlen százalékos érték segítségével fejezi ki a típuspéldában bemutatott biztosítás költségeit, köztük a termékbe beépített biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

A TKM^{Ny} megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamveszteség éri Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked nyugdíjbiztosítási terméken keresztül érte el.

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM^{Ny} segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált nyugdíjbiztosítások költségszintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A BIZTOSÍTOTT KORA ÉS A BIZTOSÍTÁS IDŐTARTAMA

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45–50–55 éves biztosítottal, egyszeri díjas szerződések esetén 45–55–60 éves biztosítottal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20–15–10, illetve 20–10–5 éves biztosítási időtartamokkal.
- A TKM^{Ny} kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolja a futamidő a termék költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető. Élethosszig szóló biztosítás esetén a fenti tartamok úgy értendők, hogy az ügyfél a feltüntetett időpontban a szerződés visszavásárlását kéri.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

- A fenti életkorú biztosított
  - 4.500.000,– Ft-ért (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) egyszeri díjas vagy
  - 25.000,– Ft kezdeti díjjal (vagy annak megfelelő €/USD/CHF stb.) rendszeres havi díjfizetésű biztosítást köt, ahol a díjfizetés átutalással történik.

A nyugdíjbiztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM^{Ny} a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen NY–05 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következőek:
  Valamennyi szerződésbe épített biztosítási kockázat esetén a szolgáltatás alapja a pénzalap értéke, azonban az ügyfél választhat külön halálesetre és/vagy fokozott egészségkárosodásra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM^{Ny} értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.
- Jelen NY–05 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 2.000.000,– Ft, kockázati díja 0 Ft.

A TKM^{Ny} számítás a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesz minden, a termékhez tartozó, a befektetés értékét csökkentő olyan költséget, ami azért merül fel, mert Ön a befektetést az adott unit linked nyugdíjbiztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékterheket és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum–maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN NY–05 BIZTOSÍTÁS TKM^{NY} ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	**11 év**	**12 év**	**13 év**	**14 év**	**15 év**	**20 év**
3,33%–4,86%*	3,38%–4,90%*	3,37%–4,89%*	3,44%–4,96%*	3,42%–4,93%*	3,45%–4,96%*	2,93%–4,47%*

TKM^{Ny}* megjegyzés: A TKM^{Ny} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 13 éves tartam esetén a legmagasabb: 3,44%–4,96%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKMNy számítási eljárástól a következő módon tértünk el. A minimális éves díj 360.000,– Ft. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM^{Ny} értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze az MNB rendeletben foglalt paramétereknek megfelelő feltételekkel.

Eszközalaponkénti TKM értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalap neve/Tartam	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	4,18%*	4,22%*	4,21%*	4,28%*	4,26%*	4,28%*	3,79%*
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,99%*	4,03%*	4,02%*	4,09%*	4,07%*	4,10%*	3,59%*
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,01%*	4,05%*	4,04%*	4,11%*	4,09%*	4,12%*	3,61%*
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,06%*	4,10%*	4,09%*	4,16%*	4,14%*	4,17%*	3,66%*
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,16%*	4,20%*	4,19%*	4,26%*	4,24%*	4,26%*	3,77%*
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,20%*	4,24%*	4,23%*	4,30%*	4,28%*	4,30%*	3,81%*
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,48%*	3,53%*	3,52%*	3,59%*	3,57%*	3,60%*	3,09%*
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,35%*	3,40%*	3,39%*	3,46%*	3,44%*	3,47%*	2,95%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,13%*	4,17%*	4,16%*	4,23%*	4,21%*	4,23%*	3,74%*
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	4,05%*	4,09%*	4,08%*	4,15%*	4,13%*	4,16%*	3,65%*
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,15%*	4,19%*	4,18%*	4,25%*	4,23%*	4,25%*	3,76%*
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	3,81%*	3,85%*	3,84%*	3,91%*	3,89%*	3,92%*	3,41%*
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,33%*	3,38%*	3,37%*	3,44%*	3,42%*	3,45%*	2,93%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,64%*	3,68%*	3,67%*	3,74%*	3,72%*	3,75%*	3,24%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,61%*	3,65%*	3,64%*	3,71%*	3,69%*	3,72%*	3,21%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,67%*	3,71%*	3,70%*	3,77%*	3,75%*	3,78%*	3,27%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,65%*	3,69%*	3,68%*	3,75%*	3,73%*	3,76%*	3,25%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,65%*	3,69%*	3,68%*	3,75%*	3,73%*	3,76%*	3,25%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,57%*	3,61%*	3,60%*	3,67%*	3,65%*	3,68%*	3,17%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,57%*	3,61%*	3,60%*	3,67%*	3,65%*	3,68%*	3,17%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,62%*	3,66%*	3,65%*	3,72%*	3,70%*	3,73%*	3,22%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,82%*	3,86%*	3,85%*	3,92%*	3,90%*	3,93%*	3,42%*
BlackRock Continental European Flexible Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,51%*	4,55%*	4,54%*	4,61%*	4,58%*	4,61%*	4,12%*
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,46%*	4,50%*	4,49%*	4,56%*	4,53%*	4,56%*	4,07%*
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,39%*	4,43%*	4,42%*	4,49%*	4,46%*	4,49%*	4,00%*
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,77%*	4,81%*	4,80%*	4,87%*	4,84%*	4,87%*	4,38%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,77%*	4,81%*	4,80%*	4,87%*	4,84%*	4,87%*	4,38%*
Fidelity Pacific Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,52%*	4,56%*	4,55%*	4,62%*	4,59%*	4,62%*	4,13%*
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,43%*	4,47%*	4,46%*	4,53%*	4,50%*	4,53%*	4,04%*
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,86%*	4,90%*	4,89%*	4,96%*	4,93%*	4,96%*	4,47%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,59%*	4,63%*	4,62%*	4,69%*	4,66%*	4,69%*	4,20%*
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,01%*	4,05%*	4,04%*	4,11%*	4,09%*	4,12%*	3,61%*
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,28%*	4,32%*	4,31%*	4,38%*	4,35%*	4,38%*	3,89%*
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,81%*	4,85%*	4,84%*	4,91%*	4,88%*	4,91%*	4,42%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	4,14%*	4,18%*	4,17%*	4,24%*	4,22%*	4,24%*	3,75%*
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,67%*	4,71%*	4,70%*	4,77%*	4,74%*	4,77%*	4,28%*
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,25%*	4,29%*	4,28%*	4,35%*	4,33%*	4,35%*	3,86%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,81%*	3,85%*	3,84%*	3,91%*	3,89%*	3,92%*	3,41%*
Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,46%*	4,50%*	4,49%*	4,56%*	4,53%*	4,56%*	4,07%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,51%*	3,56%*	3,55%*	3,62%*	3,60%*	3,63%*	3,12%*

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartamoknál meghaladja az MNB 8/2016. (VI. 30.) ajánlás 29./33./38. pontjában rögzített TKM^{Ny} limitértéket:

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	–	0,33%	0,29%
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,15%	0,09%
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,17%	0,11%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,22%	0,16%
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,31%	0,27%
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,35%	0,31%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–

Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,28%	0,24%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	–	0,21%	0,15%
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,30%	0,26%
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	–	–	–
BlackRock Continental European Flexible Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,26%	0,66%	0,62%
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,21%	0,61%	0,57%
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,14%	0,54%	0,50%
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,52%	0,92%	0,88%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,52%	0,92%	0,88%
Fidelity Pacific Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,27%	0,67%	0,63%
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,18%	0,58%	0,54%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,61%	1,01%	0,97%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,34%	0,74%	0,70%
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,17%	0,11%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,03%	0,43%	0,39%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,56%	0,96%	0,92%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	–	0,29%	0,25%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,42%	0,82%	0,78%
MBH Feltörekvő Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,40%	0,36%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,21%	0,61%	0,57%
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–

Az eszközalapok az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, mert az átlagosnál kockázatosabb eszközöket tartalmaznak és a magasabb kockázat vállalása hosszú távon várhatóan magasabb hozamot eredményez. Az eszközalapok összetettek, mert aktív vagyonkezelési stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg. Az eszközalapok kizárólag a mögöttes befektetési alapok befektetési jegyeit tartalmazzák, ami a tőkének az egyes befektetési formák és eszközök közötti szélesebb körű megosztását teszi lehetővé alacsony tranzakciós költségek mellett, valamint hozzáférést biztosít olyan befektetési eszközökhöz, stratégiákhoz illetve alapkezelői szaktudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

- **VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap, amennyiben ebben komoly nyereséglehetőséget lát, az összes igénybe vehető befektetési eszközt – hazai és külföldi kötvényt, részvényt és egyéb értékpapírokat, indexeket és devizákat – hajlandó megvásárolni, vagy eladni, akár a törvényileg engedett maximális keretekig, amely az alap számára kétszeres tőkeáttételt engedélyez. Az alap ezen befektetési politikában meghatározott mértékig úgynevezett nem befektetési kategóriájú értékpapírokba is fektethet, amely többletkockázat felvételét jelenti a hitelképesség szempontjából befektetési kategóriába sorolt eszközökhöz képest. A likviditás biztosításának érdekében az alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani.

- **VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap kizárólag kötvény típusú eszközökbe fektet. Az alap befektetési univerzumának fókuszában fejlett piaci államkötvények, fejlett piaci vállalati kötvények, helyi devizás feltörekvő piaci állampapírok és keménydevizás feltörekvő piaci állam- és vállalati kötvények állnak. Az alap a megfelelő diverzifikáció elérése érdekében kollektív befektetési formákba is fektethet. Az alap nem befektetési kategóriájú kötvényeket is vásárolhat. Az alap kamatderivatív instrumentumokat is használhat a pozíciók fedezéséhez vagy a kívánt kitettség hatékony kialakításához. Az alap devizapozíciót is felvehet, de a devizapozíciók fedezésére is van lehetősége deviza származtatott termékek segítségével.

- **VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az Alapkezelő szándékai szerint az alap portfóliójában külföldi államok, valamint devizakülföldi társaságok nyilvános forgalombahozatal során kibocsátott kötvényei alkotják a döntő részt. Az alap a külföldi értékpapírok között csakis a nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja. A nem befektetési kategóriájú papírok tervezett arányát alacsonyan tartja. Az alapban adott pillanatban tartható kötvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. A likviditás biztosításának érdekében az alap magyar állampapírokat (elsősorban diszkont kincstárjegyeket) és MNB kötvényeket vásárolhat. Az Alapkezelőnek saját döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett.

- **VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap nem alkalmaz hitelbesorolási korlátokat, bármilyen hosszú távú adósbesorolású ország és vállalat értékpapírjait vásárolhatja. Az alap ésszerű kockázatvállalás mellett a lehető legmagasabb tőkenövekedést célozza meg. Az alap elsősorban devizás feltörekvő piaci kötvényeket vásárol, melyek mellett magyar helyi devizás rövid- és hosszú lejáratú kötvényeket tart diverzifikációs és likviditáskezelési célból. A kötvényállomány részét képezhetik továbbá jelzálog-hitelintézeti, egyéb hitelintézeti, önkormányzati vagy egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott, rövid- és hosszú lejáratú, fix- vagy változó kamatozású, struktúrált és átváltható kötvények.

- **VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap alapvetően egyedi részvénybefektetéseken keresztül valósítja meg, mindazonáltal kollektív befektetési instrumentumokat is tarthat, amennyiben ez a portfolió hatékony kezelése szempontjából indokolt. Ezek elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-ek, bankbetét, számlapénz, repóügylet, állampapírok, származtatott ügyletek fedezeti célból, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok lehetnek. A részvénykiválasztás során az alap különös figyelmet fordít az egyedi vállalatok ESG (environmental, social, governance) szempontok szerinti megfelelésének, így a pénzügyi tényezők elemzése mellett a portfólió menedzserek a környezeti, társadalmi és vállalatirányítási faktorokat is figyelembe veszik a befektetési döntési folyamatban.

- **VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap a közép-európai régió országainak vállalatai által kibocsátott részvényeket vásárol, de az alap befektethet egyéb fejlődő, és fejlett külföldi vállalatok részvényeibe, valamint egyéb kollektív befektetési értékpapírokba is. Az alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal az alap céldeviza-összetételével, azaz a benchmark aktuális elszámolási deviza-összetételével (CEE régiós devizák) szemben a piaci folyamatok függvényében. Emellett az alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. A likviditás biztosításának érdekében az alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani.

- **VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  A célok megvalósulását az alap alapvetően részvény-típusú eszközökkel kívánja elérni, elsősorban tőzsdén forgalmazott ETF-eken, részvényeken, illetve nyíltvégű, nyilvános befektetési alapokon keresztül. Az alap olyan vállalatok részvényeinek profitnövekedésből kíván részesedni, melyek ezen folyamatok nyertesei lehetnek. Az alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az alap a devizakockázatok egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. Emellett az alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett.

- **VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap nem kíván egy fix indexet követni, nem ragaszkodik egy állandó részvény-kötvény portfólióarányhoz, hanem tág határok között kívánja mozgatni ezt az arányt, összetétele az alap hozamcéljának elérése érdekében dinamikusan változhat. Az alap befektetéseinek fókuszában a feltörekvő piacok állnak. Az alap elsősorban a feltörekvő piaci helyi devizás állampapírok, keménydevizás állam- és vállalati kötvények és részvénypiacok között allokálja eszközeit, az aktuális piaci várakozásainak megfelelően. Az alap így kamatkockázatot, árfolyamkockázatot, hitelkockázatot és részvénypiaci kockázatot is vállalhat. Az alap a feltörekvő piacokon kívül más régiókban és piacokon (pl. árupiacok) is felvehet pozíciókat.

- **VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az Alapkezelő szándékai szerint az alap portfóliójában devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba-hozatal során kibocsátott részvényei alkotják a döntő részt, ám az alap befektethet magyar vállalatok által kibocsátott részvényekbe is. Az alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. Az Alapkezelőnek saját diszkrecionális döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős deviza-pozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett.

- **BlackRock Continental European Flexible Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be. A piaci feltételektől függően az alap célja az, hogy olyan társaságok részvényjellegű értékpapírjaiba fektessen be, amelyek a befektetési tanácsadó véleménye szerint alulértékeltek (vagyis részvényeik árfolyama nem tükrözi azok mögöttes értéket), vagy jó növekedési potenciállal rendelkeznek.

- **Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyeknek a székhelye Európában található, vagy amelyek tevékenységük jelentős részét ott végzik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át jövedelemtermelő vállalati részvényekbe fekteti világszerte. Az eszközök kiválasztása a vonzó osztalékhozamok és a tőkenövekedési potenciál alapján történik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap piacok széles körét veszi igénybe világszerte a befektetéseihez, amelyek lehetnek: befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények és vállalati részvények. Az alap nettó eszközeinek kevesebb, mint 30%-a fektethető hibrid értékpapírokba és feltételhez kötött átváltható kötvényekbe. Az alap befektethet államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és más szervezetek által kibocsátott kötvényekbe. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel az alap befektetései globálisak, ezért feltörekvő piacnak minősülő piacokon is befektethet.

- **Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át a technológiai fejlődéshez, illetve termék-, folyamat- és szolgáltatásfejlesztéshez hozzájáruló vagy ezekből jelentős mértékben profitálni képes vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **Fidelity Pacific Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át vállalati részvényekbe fekteti az ázsiai és csendes-óceáni térségben. Az alap nettó eszközeit (legfeljebb 10%) közvetlenül kínai A és B részvényekbe is befektetheti. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át fogyasztói márkák témájához kapcsolódó vállalatok (azaz szellemi tulajdonnal, árazási erővel és erős múltbeli növekedéssel rendelkező vállalatok) részvényeibe fekteti világszerte. A befektetési célpontok többek között a márkázott fogyasztási termékek és szolgáltatások tervezése, gyártása, marketingje vagy értékesítése. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át a demográfiai változásokból profitálni képes vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. A befektetések olyan, egészségügyi és fogyasztási cikkek gyártásával foglalkozó vállalatokra terjednek ki, amelyek jó eséllyel profitálnak a várható élettartam növekedéséből az elöregedő társadalmakban, valamint a feltörekvő piacokon megtermelődő vagyonból. Az alap eszközeinek legfeljebb 30%-át feltörekvő piaci eszközökbe fektetheti.

- **Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap eszközeinek legalább 70%-át az egészségügyi, gyógyszeripari és biotechnológiai termékek és szolgáltatások tervezésével, gyártásával vagy értékesítésével foglalkozó vállalatok részvényeibe fekteti világszerte. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

- **Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap aktív befektetési politikát követ és főként olyan vállalatok részvényeibe fektet, amelyek – mérettől függetlenül – az USA-ban székhellyel rendelkeznek vagy gazdasági tevékenységük jelentős részét ott fejtik ki. Az alap befektetési stratégiájának fókuszában a magas minőségű vállalatok vannak, amelyek az Alapkezelő véleménye szerint gyors és fenntartható növekedési potenciállal rendelkeznek.

- **HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**

  Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 30–40 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkont kincstárjegyekbe, továbbá alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzpiaci eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az alap portfóliójának 50%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzáloglevelet, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az Alapkezelő. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét.

- **HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)**

  Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 60 százalékát fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően forintban denominált fix és változó kamatozású állampapírokba, vállalati kötvényekbe és jelzáloglevelekbe fektesse. Az Alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét, ezért az aktuális piaci környezettől függően ingadozhat ez az arány.

- **HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)**

  Az alap a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 50–100%-át külföldi kollektív befektetési értékpapírokba fekteti, ezáltal egy diverzifikált, a külföldi részvénypiacok teljesítményétől függő portfóliót állítva elő.

- **JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  A befektetés fő kitettsége: legalább 67%-os bruttó kitettség közvetlenül vagy származékos eszközök igénybevételével az USA-ban székhellyel rendelkező, vagy gazdasági tevékenységük meghatározó részét ott kifejtő vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaival szemben. A részalap rendszerint nettó eszközeinek körülbelül 130%-a erejéig hosszú pozíciókat, 30%-a erejéig pedig (származékos eszközök igénybevételével) rövid pozíciókat tart fenn, azonban a piaci körülmények függvényében eltérhet e célértékektől.

- **MBH Feltörekvő Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az Alapkezelő az alap eszközeit elsősorban részvényekbe valamint kisebb arányban állampapírokba, és egyéb kamatozó értékpapírokba vegyesen kívánja befektetni. A befektetéseknél ésszerű kockázatvállalásra, és ezen ésszerű kockázat mellett megszerezhető legmagasabb hozam elérésére törekszik. Az alap vagyonának jelentős részét a feltörekvő országok részvénypiacain fekteti be, de kockázat mérséklés céljával egyéb régiók irányában kitettséget biztosító részvények, valamint befektetési jegyek és ún. exchange traded fundok (ETF) is helyet kaphatnak az alap értékpapír állományban.

- **Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

  Az aktívan kezelt alap az eszközeinek legalább kétharmadát a világ bármely részén működő ingatlanvállalatok részvényeibe fekteti be olyan vállalatokra összpontosítva, amelyek olyan városokban fektetnek be, melyekről a befektetéskezelő úgy véli, hogy további gazdasági növekedést fognak mutatni, és ezt olyan tényezők támasztják alá, mint az erős infrastruktúra és a támogató jellegű tervezési rendszerek. Az alap ezenkívül közvetlenül vagy közvetve befektethet más értékpapírokba (akár más eszközosztályokba is), országokba, régiókba, iparágakba vagy devizákba, befektetési alapokba, opciós utalványokba és pénzpiaci befektetésekbe, és pénzeszközöket tarthat.

FIGYELEM!

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM^{Ny} értékek a típuspélda adatain túlmenően azt is feltételezték, hogy a szerződés az adott tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik és a megállapított díjak az adott tartam során időben maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezért a TKM^{Ny} értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen azonos a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeivel, hanem arról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt TKM^{Ny} értékektől**.

A Magyar Nemzeti Bank honlapján megtalálható az összes, a Rendelet szerinti TKM számítási kötelezettség alá tartozó TKM érték.

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM^{Ny} fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit linked nyugdíjbiztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a konkrét ajánlatban szereplő biztosítási fedezet jellege (élet-, baleset- vagy egészségbiztosítás) és nagysága. Hosszú távú megtakarításokról lévén szó, szempont lehet továbbá, hogy a tartam alatt esetleg megváltozó élethelyzetben a termék mennyire testre szabható (pl. milyen kiegészítő fedezettel bővíthető a biztosítás), mennyire hozzáférhető az adott szerződésben elhelyezett összeg, milyen további kényelmi megoldásokat kínál a társaság az ügyféligények kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM^{Ny} bemutatása is hozzájárul ahhoz, hogy különböző biztosítók által kínált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítások költségszintje átlátható és összehasonlítható legyen, és így Ön még inkább megalapozott, informált döntést hozzon a biztosítási szolgáltatás megvásárlásakor.

2024. március 1.