

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 (ún. 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 vonulásakor szolgáltató – 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 hozamvesztés 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-06 biztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
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-06 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 járulékkerheteket 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-06 BIZTOSÍTÁS TKM^{Ny} ÉRTÉKE

		Tartam				
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
3,00%–4,22%*	3,08%–4,31%*	3,12%–4,35%*	3,21%–4,44%*	3,20%–4,44%*	3,12%–4,35%*	2,64%–3,91%*

TKM^{Ny}* megjegyzés: A TKM^{Ny} érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 13 éves tartam esetén a legmagasabb, 3,21%–4,44%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM^{Ny} számítási eljárásról a következő módon térünk 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)	3,72%*	3,81%*	3,85%*	3,93%*	3,93%*	3,85%*	3,39%*
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,60%*	3,69%*	3,73%*	3,82%*	3,81%*	3,73%*	3,27%*
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,63%*	3,72%*	3,75%*	3,84%*	3,84%*	3,76%*	3,30%*
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,65%*	3,74%*	3,77%*	3,86%*	3,86%*	3,77%*	3,32%*
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,74%*	3,83%*	3,86%*	3,95%*	3,95%*	3,87%*	3,41%*
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,78%*	3,86%*	3,90%*	3,99%*	3,99%*	3,90%*	3,45%*
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,15%*	3,24%*	3,28%*	3,36%*	3,36%*	3,28%*	2,81%*
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,03%*	3,11%*	3,15%*	3,23%*	3,23%*	3,15%*	2,67%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,71%*	3,80%*	3,84%*	3,93%*	3,92%*	3,84%*	3,38%*
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	3,66%*	3,75%*	3,78%*	3,87%*	3,87%*	3,78%*	3,32%*
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,78%*	3,86%*	3,90%*	3,99%*	3,99%*	3,90%*	3,45%*
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	3,46%*	3,54%*	3,58%*	3,67%*	3,67%*	3,58%*	3,12%*
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,00%*	3,08%*	3,12%*	3,21%*	3,20%*	3,12%*	2,64%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,27%*	3,36%*	3,40%*	3,48%*	3,48%*	3,40%*	2,93%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,24%*	3,32%*	3,36%*	3,45%*	3,44%*	3,36%*	2,89%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,29%*	3,38%*	3,41%*	3,50%*	3,50%*	3,41%*	2,95%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,29%*	3,38%*	3,41%*	3,50%*	3,50%*	3,41%*	2,95%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,37%*	3,45%*	3,49%*	3,58%*	3,57%*	3,49%*	3,02%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,32%*	3,41%*	3,44%*	3,53%*	3,53%*	3,44%*	2,98%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,32%*	3,41%*	3,44%*	3,53%*	3,53%*	3,44%*	2,98%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,29%*	3,38%*	3,41%*	3,50%*	3,50%*	3,41%*	2,95%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,31%*	3,40%*	3,43%*	3,52%*	3,52%*	3,43%*	2,97%*
BlackRock Continental European Flexible Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,78%*	3,86%*	3,90%*	3,99%*	3,99%*	3,90%*	3,45%*
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,99%*	4,08%*	4,12%*	4,21%*	4,21%*	4,12%*	3,67%*
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,91%*	4,00%*	4,04%*	4,13%*	4,13%*	4,04%*	3,59%*
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,20%*	4,29%*	4,33%*	4,42%*	4,42%*	4,33%*	3,89%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,22%*	4,31%*	4,35%*	4,44%*	4,44%*	4,35%*	3,91%*
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,02%*	4,11%*	4,15%*	4,24%*	4,24%*	4,15%*	3,70%*
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,16%*	4,25%*	4,29%*	4,37%*	4,37%*	4,29%*	3,84%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,19%*	4,28%*	4,32%*	4,41%*	4,41%*	4,32%*	3,88%*
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,58%*	3,67%*	3,71%*	3,80%*	3,79%*	3,71%*	3,25%*
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	3,80%*	3,89%*	3,93%*	4,02%*	4,02%*	3,93%*	3,48%*
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,10%*	4,19%*	4,23%*	4,32%*	4,32%*	4,23%*	3,78%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	3,73%*	3,82%*	3,86%*	3,94%*	3,94%*	3,86%*	3,40%*
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,06%*	4,15%*	4,18%*	4,27%*	4,27%*	4,19%*	3,74%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,47%*	3,56%*	3,60%*	3,69%*	3,68%*	3,60%*	3,14%*
Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,00%*	4,09%*	4,13%*	4,22%*	4,22%*	4,13%*	3,68%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,17%*	3,26%*	3,29%*	3,38%*	3,38%*	3,29%*	2,82%*

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék egyes eszközalapok esetében az alábbi kiemelt tartalomnál 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)	—	—	—
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—

Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
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)	–	–	–
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,17%	0,17%
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,09%	0,09%
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	–	0,38%	0,39%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,40%	0,41%
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,20%	0,20%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,34%	0,34%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,37%	0,38%
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	–	0,28%	0,28%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,24%	0,24%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,18%	0,18%
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 szakudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetőek.

- **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 kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

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

Az alap eszközeinek legalább 70%-át (általában pedig 75%-át) olyan vállalatok jövedelemtermelő részvényeibe fekteti be, amelyek a világ bármely pontján működhetnek, akár feltörekvő piacokon is. Az alap eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet.

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

Az alap számos eszközosztályba fektet be, beleértve a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, részvényeket, ingatlanokat, infrastrukturális papírokat a világ bármely pontjáról, beleértve a feltörekvő piacokat is. Az alap eszközeinek legalább 50%-át olyan kibocsátók értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) jellemzőkkel bírnak. Az alap a következő eszközökbe fektethet be a feltüntetett százalékoknak megfelelő arányban: befektetésre ajánlott minősítésű kötvényekbe akár 100%, befektetésre ajánlottnál gyengébb minősítésű kötvényekbe legfeljebb 60%, feltörekvő piaci kötvényekbe legfeljebb 50%, részvényekbe legfeljebb 50%, államkötvényekbe legfeljebb 50%, kínai A és B részvényekbe, valamint a belső (onshore) kínai piacon jegyzett kötvényekbe (közvetlenül és/vagy közvetve) kevesebb mint 20% (összességében), megfelelő ingatlanbefektetési alapokba és infrastrukturális értékpapírokba kevesebb mint 30% (az egyes eszközosztályokban), hibridekbe és feltételeesen átváltható (CoCo) kötvényekbe kevesebb mint 30% úgy, hogy ebből kevesebb mint 20%-ot tesznek ki a CoCo-kötvények, pénzügyi eszközökbe: legfeljebb 25%. Az alap más hátrасorolt pénzügyi kötelezettséget megtestesítő papírokba és elsőbbségi részvényekbe is befektethet. Az alap rosszul teljesítő értékpapírokkal szembeni kitétsége nem haladhatja meg eszközeinek 10%-át.

- **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 kitétséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az alap eszközeinek legalább 50%-át olyan kibocsátók értékpapírjaiba fekteti be, amelyek kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) jellemzőkkel bírnak.

- **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 alap folyamatosan figyelembe veszi a környezeti és társadalmi jellemzőket, mint a klímaváltozás enyhítése és az ahhoz történő alkalmazkodás, a víz- és hulladékkezelés, a biológiai sokszínűség, a termékbiztonság, az ellátási láncok, az egészség és biztonság, valamint az emberi jogok. Az alap ezen jellemzők előmozdítására törekszik a Fidelity Fenntartható Család Keretrendszernek megfelelően. Az alap fenntartható tematikájú stratégiát követ, melynek keretében 70%-a fenntartható jellemzőkkel bíró értékpapírokba kerül befektetésre. 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. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között például befektetési célból – tőkeáttételt képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. Az alap eszközeinek legalább 70%-át kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapírjaiba fekteti, és legfeljebb 30%-át javuló ESG jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapírjaiba.

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

Az alap legalább 70%-ban a demográfiai változásokból profitálni képes vállalatok részvényeibe fektet be világszerte. A befektetések olyan egészségügyi és fogyasztási cikkek gyártásával foglalkozó vállalatokra terjednek ki, amelyek jó eséllyel profitálnak a várható élettartamból, a bővülő középosztályból és a népességnövekedésből. Az alap eszközeinek kevesebb mint 30%-át fektetheti be feltörekvő piacokon. Az alap fenntarthatóságtematikus stratégiát követ, amelynek keretében 70%-ot fektet tartósan fenntartható jellemzőket mutató értékpapírokba. Az alap befektetési vállalatok szűkebb körének részvényeiben koncentrálnak, ezért az így létrejövő portfólió kevésbé diverzifikált. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

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

Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgyártást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. Eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek egészségügyi, gyógyszeripari vagy biotechnológiai termékek és szolgáltatások tervezésével, gyártásával vagy eladásával foglalkoznak világszerte. Az alap fenntarthatóságtematikus stratégiát követ, amelynek keretében 70%-ot fektet tartósan fenntartható jellemzőket mutató értékpapírokba. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

- **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.

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

Az eszközök legalább 67%-át közvetlenül vagy származtatott eszközökön keresztül olyan vállalatok részvényeibe fektetik, amelyek székhelye vagy gazdasági tevékenységük fő része az Egyesült Államokban található. A Részalap általában a nettó eszközök körülbelül 130%-ának megfelelő hosszú pozíciókat, és körülbelül 30%-ának megfelelő rövid pozíciókat (származtatott eszközökön keresztül) tart, de ezektől a célértékektől a piaci feltételek függvényében eltérhet. Az eszközök legalább 51%-át olyan vállalatokba fektetik be, amelyek pozitív környezeti és/vagy társadalmi jellemzőkkel rendelkeznek, és a Befektetéskezelő saját ESG pontozási módszertana és/vagy harmadik fél adatai alapján mért jó irányítási gyakorlatot követnek. A részalap az eszközök legalább 10%-át – a kiegészítő likvid eszközök, a hitelintézeteknél elhelyezett betétek, a pénzügyi eszközök, a pénzügyi alapok és az EPM-hez kapcsolódó származtatott eszközök kivételével – az SFDR meghatározása szerinti fenntartható befektetésekbe fekteti, amelyek hozzájárulnak a környezetvédelmi vagy társadalmi célkitűzésekhez.

- **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 támogatják alá, mint az erős infrastruktúra és a támogató jellegű tervezési rendszerek. Az alap kezelése a lényeges környezeti, társadalmi és vállalati irányítási tényezők figyelembevételével történik. Ez azt jelenti, hogy a vállalat értékelése során figyelembe vehetünk olyan tényezőket, amelyek hatással lehetnek a vállalat értékére, például az éghajlatváltozás, a környezeti teljesítmény, a munkaügyi normák vagy az igazgatóság összetétele. Az alap ezenkívül közvetlenül vagy közvetve befektethet más értékpapírokba (akár más eszközosztályokba is), országokba, régiókba, iparágakba vagy devizákba, befektetési alapokba, opciós utalványokba és pénzügyi befektetésekbe, és pénzeszközöket tarthat. Az alap a kockázatok csökkentése, valamint az alap hatékonyabb kezelése érdekében származékos eszközöket használhat.

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. Mindezt 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 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 ügyfél igények 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. június 30.