

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 megkötött életbiztosítás az olyan befektetési egységekhez kötött (úgynevezett unit-linked típusú) biztosítások körébe tartozik, ahol a biztosító – az Ön választása szerinti formában – fekteti be a befizetett biztosítási díj megtakarításra szolgáló részét.

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) szabályozott teljes költségmutatóval.

MI A TKM?

A TKM 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 megmutatja, hogy adott feltételezések mellett közelítőleg mekkora hozamvesztés érheti Önt egy elméleti, költségmentes befektetés hozamához képest amiatt, hogy a hozamot az adott unit linked terméken keresztül érte el.

MIBEN SZOLGÁLJA AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A TKM segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked életbiztosítások költség szintjeit.

A BEMUTATOTT TÍPUSPÉLDA A KÖVETKEZŐ

A TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás időtartama

- A biztosított egy 35 éves személy, aki
 - rendszeres díjfizetés esetén 10, 15 vagy 20 éves tartamú,
 - egyszeri díjas szerződése esetén pedig 5, 10 vagy 20 éves tartamú biztosítási szerződést köt.

A TKM kalkuláció azért készül különböző időtartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző időtartamok 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 unit-linked biztosításban foglalt élet- és/vagy balesetbiztosítási, illetve egészségbiztosítási szolgáltatások

- A TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen TR-08 biztosítás esetében a szerződésbe épített kötelező 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 bármely okú halálra szóló biztosítási összeget is. Jelen TKM értékek számításánál 0 Ft-os biztosítási összeget alkalmaztunk.
- Jelen TR-08 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 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 biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszi ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járulékkerhetek és/vagy kedvezményeket. Amennyiben a különböző eszközalapokhoz kapcsolódó költségek eltérnek, akkor egyetlen százalékos érték helyett egy minimum-maximum tartományt adnak meg a biztosítók.

JELEN TR-08 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
3,13%–4,45%*	3,17%–4,49%*	3,17%–4,48%*	3,23%–4,54%*	3,21%–4,51%*	3,23%–4,54%*	2,76%–4,08%*

TKM* megjegyzés: A TKM érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 13 éves tartam esetén a legmagasabb: 3,23%–4,54%. Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett TKM számítási eljárástól a következő módon térünk el. A minimális éves díj 360.000,- Ft. Ezen termékjellemző miatt a termék TKM 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)	3,91%*	3,95%*	3,94%*	4,00%*	3,98%*	4,00%*	3,54%*
VIG BondMaxx Total Return Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,78%*	3,82%*	3,82%*	3,88%*	3,85%*	3,88%*	3,41%*
VIG Fejlett Piaci Államkötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,81%*	3,85%*	3,84%*	3,91%*	3,88%*	3,91%*	3,44%*
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,83%*	3,87%*	3,86%*	3,92%*	3,90%*	3,92%*	3,46%*
VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,93%*	3,97%*	3,96%*	4,02%*	4,00%*	4,02%*	3,56%*
VIG Közép-Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,97%*	4,01%*	4,00%*	4,06%*	4,04%*	4,06%*	3,60%*
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,30%*	3,34%*	3,33%*	3,40%*	3,37%*	3,40%*	2,93%*
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,16%*	3,20%*	3,19%*	3,26%*	3,23%*	3,26%*	2,79%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,90%*	3,94%*	3,93%*	3,99%*	3,97%*	3,99%*	3,53%*
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	3,84%*	3,88%*	3,87%*	3,93%*	3,91%*	3,93%*	3,47%*
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,97%*	4,01%*	4,00%*	4,06%*	4,04%*	4,06%*	3,60%*
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	3,62%*	3,66%*	3,66%*	3,72%*	3,69%*	3,72%*	3,25%*
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,13%*	3,17%*	3,17%*	3,23%*	3,21%*	3,23%*	2,76%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,43%*	3,46%*	3,46%*	3,52%*	3,50%*	3,53%*	3,06%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,39%*	3,42%*	3,42%*	3,48%*	3,46%*	3,49%*	3,02%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,45%*	3,48%*	3,48%*	3,54%*	3,52%*	3,55%*	3,08%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,45%*	3,48%*	3,48%*	3,54%*	3,52%*	3,55%*	3,08%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,52%*	3,56%*	3,56%*	3,62%*	3,60%*	3,62%*	3,15%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,47%*	3,51%*	3,51%*	3,57%*	3,55%*	3,57%*	3,10%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,47%*	3,51%*	3,51%*	3,57%*	3,55%*	3,57%*	3,10%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,45%*	3,48%*	3,48%*	3,54%*	3,52%*	3,55%*	3,08%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,47%*	3,50%*	3,50%*	3,56%*	3,54%*	3,56%*	3,09%*
BlackRock Continental European Flexible Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,97%*	4,01%*	4,00%*	4,06%*	4,04%*	4,06%*	3,60%*
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,21%*	4,24%*	4,24%*	4,30%*	4,27%*	4,29%*	3,84%*
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,12%*	4,15%*	4,15%*	4,21%*	4,18%*	4,21%*	3,75%*
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,43%*	4,47%*	4,46%*	4,52%*	4,49%*	4,52%*	4,06%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,45%*	4,49%*	4,48%*	4,54%*	4,51%*	4,54%*	4,08%*
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,23%*	4,27%*	4,27%*	4,32%*	4,30%*	4,32%*	3,87%*
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,38%*	4,42%*	4,41%*	4,47%*	4,44%*	4,47%*	4,01%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,42%*	4,46%*	4,45%*	4,51%*	4,48%*	4,51%*	4,05%*
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,76%*	3,80%*	3,80%*	3,86%*	3,83%*	3,86%*	3,39%*
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,00%*	4,04%*	4,03%*	4,09%*	4,06%*	4,09%*	3,63%*
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,32%*	4,36%*	4,35%*	4,41%*	4,39%*	4,41%*	3,95%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	3,92%*	3,96%*	3,95%*	4,01%*	3,99%*	4,01%*	3,55%*
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,27%*	4,31%*	4,30%*	4,36%*	4,34%*	4,36%*	3,91%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,64%*	3,68%*	3,68%*	3,74%*	3,71%*	3,74%*	3,27%*
Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,22%*	4,25%*	4,25%*	4,30%*	4,28%*	4,30%*	3,85%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,32%*	3,36%*	3,35%*	3,42%*	3,39%*	3,42%*	2,95%*

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 limitértéket.

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	–	0,05%	0,04%
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)	–	0,07%	0,06%
VIG Közép–Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,11%	0,10%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,04%	0,03%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,11%	0,10%
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)	–	0,11%	0,10%
Fidelity FAST Europe Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,34%	0,34%
Fidelity Global Dividend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,26%	0,25%
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,18%	0,57%	0,56%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,20%	0,59%	0,58%
Fidelity Sustainable Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,37%	0,37%
Fidelity Sustainable Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,13%	0,52%	0,51%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,17%	0,56%	0,55%
Franklin U.S. Opportunities Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	–	0,14%	0,13%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,07%	0,46%	0,45%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	–	0,06%	0,05%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,02%	0,41%	0,41%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	–	–
Schroder Global Cities Real Estate Részvény Pro Eszközalap (HUF)	–	0,35%	0,35%
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 elérhetőek.

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

Az Alap, amennyiben ebben komoly nyereséglehetőséget lát, az összes igénybe vehető befektetési eszközt – hazai és külföldi kötvényt (államkötvényeket, diszkontkincstárjegyeket, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket, valamint alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású kötvényeket), 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, hogy 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 Feltörekvő Piaci ESG Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap célja a fejlődő gazdaságok növekedéséből profitáló vállalatok teljesítményéből való részesedés, tőzsdei vállalatok árfolyamemelkedésén vagy osztalékfizetésén keresztül, közvetlenül (egyedi részvénybefektetések) vagy közvetett módon (ETF, befektetési alapok), a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási kritériumok figyelembevételével. Az alap a fejlődő piacokon belül közvetlenül nem fektet kínai vállalatok részvényeibe. A földrajzi megoszlást részben az MSCI Kínán kívüli feltörekvő piaci specifikációja határozza meg, amelyben a jelentős ázsiai (kivéve Kína) súly mellett hangsúlyos az európai és latin-amerikai vállalatok mértéke is, részben pedig az MSCI magas fejlődő piaci kitettséggel rendelkező fejlett piaci specifikációja, melyben legjelentősebbek az amerikai és európai vállalatok súlya. Az Alap portfóliójának fedezeti és hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett. Az alap célja, hogy profitáljon a feltörekvő országok gazdasági növekedéséből. A cél teljesülését az alap alapvetően egyedi részvénybefektetéseken keresztül valósítja meg, mindazonáltal a kollektív befektetési instrumentumokat is tarthat, amennyiben ez a portfólió hatékony kezelése szempontjából indokolt. A részvénykiválasztás során az Alap különös figyelmet fordít az egyedi vállalatok ESG szempontok szerinti megfelelésének, így a pénzügyi tényezők elemzése mellett a portfólió menedzserek a környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási faktorokat is figyelembe veszik a befektetési döntési folyamatban.

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

Az Alap a közép-európai régió (elsősorban Magyarország, Csehország, Lengyelország, Ausztria, Románia, másodsorban Szlovénia, Horvátország, Szlovákia) 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 EU, OECD vagy G20 ország által kibocsátott állampapírokba is fektethet.

- **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. A megatrendek olyan hosszú távú változások, melyek tartósan befolyásolják társadalmi, gazdasági környezetünket. Az alap olyan vállalatok részvényeinek profitorientációjából kíván részesedni, melyek ezen folyamatok nyertesei lehetnek. A megatrendek a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok. Ebből kifolyólag az alap földrajzi specifikációval nem rendelkezik. Mivel az alap hosszú távú növekedésből kíván profitálni, illetve jelentős részvénytőzsi kitettséggel rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. 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.

- **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 devizapozíciókkal 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, amelyeket illetőségük szerint az Egyesült Királyság nélküli Európához tartozó, vagy főtevékenységüket ott végző társaságok bocsátottak ki. Az Alap összes eszközeinek befektetése az ESG-politikájának megfelelően, a prospektusban foglaltak szerint történik. Az Európa kifejezés az európai országokra vonatkozik, ideértve Kelet-Európát és a korábbi Szovjetunió volt tagországait, de ide nem értve az Egyesült Királyságot. 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 értékét), 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. 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 feltételesen 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 hátrasorolt pénzügyi kötelezettséget megtestesítő papírokba és elsőbbségi részvényekbe is befektethet. Az alap rosszul teljesítő értékpapírokkal szembeni kitettsége 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 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 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 hulladékgazdálkodást, 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. A alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén.

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

Az Alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az Alap forrásainak átlagosan 30–40%-át 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 pénzügyi eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az Alap portfóliójának 50%-ig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, 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%-át 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 részvényt piacok teljesítményétől függő portfóliót állítva elő.

- **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 támasztják alá, mint az erős infrastruktúra és a támogató jellegű tervezési rendszerek. Az alap kezelése a lényeges környezeti, társadalmi és vállalatirányítási 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 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 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 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 fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra 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 ügyféligenyek kiszolgálására (pl. befektetések online átcsoportosításának lehetősége).

Köszönjük figyelmét és bízunk abban, hogy a TKM 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.