

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 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) meghatározott 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-10 biztosítás esetében a szerződéshez tartozó kötelező biztosítási kockázat jellemzői a következők: a kötelező biztosítási kockázat megnevezése közlekedési baleseti halál, amelynek biztosítási összege 1.000.000,- 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 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 TR-10 BIZTOSÍTÁS TKM ÉRTÉKE

Tartam						
10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
3,54%–4,72%*	3,61%–4,81%*	3,64%–4,86%*	3,65%–4,88%*	3,64%–4,88%*	3,34%–4,54%*	2,93%–4,20%*

TKM* megjegyzés: A TKM érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 13 éves és 14 éves tartam esetén a legmagasabb, 13 éves tartam esetén: 3,65%–4,88%, 14 éves tartam esetén 3,64%–4,88%. 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)	4,24%*	4,32%*	4,36%*	4,38%*	4,38%*	4,05%*	3,68%*
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,17%*	4,25%*	4,29%*	4,30%*	4,30%*	3,98%*	3,60%*
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,70%*	3,76%*	3,79%*	3,81%*	3,80%*	3,49%*	3,09%*
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,57%*	3,64%*	3,67%*	3,68%*	3,67%*	3,37%*	2,96%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,23%*	4,31%*	4,35%*	4,37%*	4,37%*	4,04%*	3,67%*
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	4,18%*	4,26%*	4,30%*	4,31%*	4,31%*	3,99%*	3,61%*
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	3,99%*	4,06%*	4,09%*	4,11%*	4,11%*	3,79%*	3,40%*
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,54%*	3,61%*	3,64%*	3,65%*	3,64%*	3,34%*	2,93%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,81%*	3,88%*	3,91%*	3,93%*	3,92%*	3,61%*	3,21%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,77%*	3,85%*	3,88%*	3,89%*	3,88%*	3,57%*	3,18%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,83%*	3,90%*	3,93%*	3,94%*	3,94%*	3,63%*	3,23%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,83%*	3,90%*	3,93%*	3,94%*	3,94%*	3,63%*	3,23%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,90%*	3,97%*	4,00%*	4,02%*	4,01%*	3,70%*	3,31%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,85%*	3,93%*	3,96%*	3,97%*	3,97%*	3,66%*	3,26%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,85%*	3,93%*	3,96%*	3,97%*	3,97%*	3,66%*	3,26%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,83%*	3,90%*	3,93%*	3,94%*	3,94%*	3,63%*	3,23%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,85%*	3,92%*	3,95%*	3,96%*	3,96%*	3,65%*	3,25%*
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,70%*	4,79%*	4,84%*	4,86%*	4,87%*	4,53%*	4,18%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,72%*	4,81%*	4,86%*	4,88%*	4,88%*	4,54%*	4,20%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,70%*	4,78%*	4,83%*	4,85%*	4,86%*	4,52%*	4,17%*
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,32%*	4,40%*	4,44%*	4,46%*	4,46%*	4,13%*	3,76%*
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,61%*	4,70%*	4,74%*	4,76%*	4,76%*	4,43%*	4,07%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	4,25%*	4,33%*	4,37%*	4,39%*	4,38%*	4,06%*	3,69%*
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,56%*	4,65%*	4,69%*	4,71%*	4,72%*	4,38%*	4,03%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,00%*	4,08%*	4,11%*	4,13%*	4,12%*	3,81%*	3,42%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,71%*	3,78%*	3,81%*	3,82%*	3,82%*	3,51%*	3,11%*

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 limitértéket.

Limitérték túllépésének mértéke (%)			
Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	—	0,10%	0,18%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	0,03%	0,10%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	0,09%	0,17%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	—	0,04%	0,11%
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)	—	—	—
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,45%	0,58%	0,68%

Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,47%	0,59%	0,70%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,45%	0,57%	0,67%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,07%	0,18%	0,26%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,36%	0,48%	0,57%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	—	0,11%	0,19%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,31%	0,43%	0,53%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
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 (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 kereteken belül, 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 Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az Alap nem alkalmaz hitelbesorolási korlátokat, bármilyen hosszú távú adóbesorolási 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-hitelintézetű, egyéb hitelintézetű, önkormányzati vagy egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott, rövid- és hosszú lejáratú, fix- vagy változó kamatozású, strukturált és átváltható kötvények. Az Alap befektetéseinek magját Közép-Kelet-Európa (Magyarország, Horvátország, Lengyelország, Románia, Szlovákia, Ukrajna), Délkelet-Európa (Szerbia, Törökország), Baltikum (Lettország, Litvánia) és Független Államok Közössége (Azerbajdzsán, Fehéroroszország, Kazahsztán, Oroszország, Grúzia, Örményország) devizás állampapírjai és többségi állami tulajdonú vállalatok kötvényei alkotják, amelyek mellett az alap diverzifikációs és likviditáskezelési céllal rövid- és hosszú lejáratú magyar állampapírokat tart. Attraktív piaci kondíciók esetén az Alapban lehetőség van a fentiek kívüli, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok vásárlására. Az Alap törekszik arra, hogy egy adott országban kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokból legfeljebb 25%-ot tartson. Az Alapban a felsorolt 16 országban (célország) felvett kötvénykittetésű csúlya: 95%.

• **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 profitnövekedéséből 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 részvénytulajdonosi kockázattal rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknek ajánljuk. Az Alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az alap a devizakockázatot egy részét, vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben.

• **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 állampapírokat, keménydevizás állam- és vállalati kötvények és részvénytulajdonosi kockázatot is vállalhat. Az Alap a devizakockázatot is vállalhat. Az Alap a devizapozícióit túlnyomórészt fedezi, de lehetősége van nyitott devizapozíció felvételére is.

• **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% (össességében), megfelelő ingatlanbefektetési alapokba és infrastrukturális értékpapírokba kevesebb mint 30% (az egyes eszközosztályokban), hibridekbe és feltételeken 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 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 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 szerezhethet 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 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 pénzügyi eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az Alap portfóliójának 50%-áig 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 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, 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.

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 ügyfél igények 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.