

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

Telefonos Ügyfélszolgálat: (+36) 1-477-4800  
Honlap: www.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 szintjét.

## 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
3,96%–5,29%*	4,00%–5,34%*	3,99%–5,35%*	3,98%–5,36%*	3,95%–5,34%*	3,70%–5,05%*	3,19%–4,61%*

**TKM\* megjegyzés:** A TKM érték 10 és 15 éves tartam között nem monoton csökkenő, 11 éves és 13 éves tartam esetén a legmagasabb, 11 éves tartam esetén: 4,00%–5,34%, 13 éves tartam esetén 3,98%–5,36%. 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)	4,72%*	4,77%*	4,77%*	4,77%*	4,75%*	4,47%*	4,01%*
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,61%*	4,66%*	4,66%*	4,66%*	4,64%*	4,36%*	3,89%*
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,10%*	4,14%*	4,13%*	4,12%*	4,10%*	3,84%*	3,34%*
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,98%*	4,02%*	4,01%*	4,00%*	3,97%*	3,72%*	3,21%*
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,68%*	4,72%*	4,73%*	4,72%*	4,70%*	4,43%*	3,96%*
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	4,61%*	4,65%*	4,65%*	4,65%*	4,63%*	4,35%*	3,88%*
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	4,39%*	4,43%*	4,43%*	4,42%*	4,40%*	4,13%*	3,65%*
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,96%*	4,00%*	3,99%*	3,98%*	3,95%*	3,70%*	3,19%*
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,23%*	4,28%*	4,27%*	4,26%*	4,24%*	3,98%*	3,48%*
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,21%*	4,25%*	4,24%*	4,24%*	4,21%*	3,95%*	3,45%*
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,26%*	4,30%*	4,30%*	4,29%*	4,27%*	4,00%*	3,51%*
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,24%*	4,28%*	4,28%*	4,27%*	4,25%*	3,99%*	3,49%*
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,24%*	4,28%*	4,28%*	4,27%*	4,25%*	3,99%*	3,49%*
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,17%*	4,21%*	4,21%*	4,20%*	4,17%*	3,91%*	3,42%*
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,17%*	4,21%*	4,21%*	4,20%*	4,17%*	3,91%*	3,42%*
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,22%*	4,26%*	4,25%*	4,25%*	4,22%*	3,96%*	3,46%*
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	4,40%*	4,44%*	4,44%*	4,43%*	4,41%*	4,14%*	3,66%*
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	5,25%*	5,31%*	5,32%*	5,32%*	5,30%*	5,01%*	4,58%*
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	5,25%*	5,31%*	5,32%*	5,32%*	5,30%*	5,01%*	4,58%*
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	5,09%*	5,14%*	5,15%*	5,15%*	5,13%*	4,85%*	4,40%*
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	4,81%*	4,86%*	4,87%*	4,86%*	4,84%*	4,57%*	4,10%*
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	5,29%*	5,34%*	5,35%*	5,36%*	5,34%*	5,05%*	4,61%*
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	4,69%*	4,73%*	4,74%*	4,73%*	4,71%*	4,44%*	3,97%*
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	5,16%*	5,22%*	5,23%*	5,23%*	5,21%*	4,92%*	4,48%*
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,39%*	4,43%*	4,43%*	4,42%*	4,40%*	4,13%*	3,65%*
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	4,12%*	4,16%*	4,16%*	4,15%*	4,12%*	3,86%*	3,37%*

**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)	0,47%	0,52%	0,51%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	0,36%	0,41%	0,39%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,43%	0,48%	0,46%
VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Pro Eszközalap (HUF)	0,36%	0,40%	0,38%
VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)	0,14%	0,18%	0,15%
VIG Tempo Andante 1 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	0,03%	—
VIG Tempo Andante 3 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,01%	0,05%	0,01%
VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	0,04%	—
VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	0,04%	—
VIG Tempo Moderato 7 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	—	—
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	—	0,01%	—
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	0,15%	0,19%	0,16%
Fidelity Global Multi Asset Income Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,00%	1,06%	1,08%

Eszközalap neve/Tartam	10 év	15 év	20 év
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	1,00%	1,06%	1,08%
Fidelity Sustainable Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,84%	0,90%	0,90%
HOLD 2000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	0,56%	0,62%	0,60%
HOLD 3000 Vegyes Pro Eszközalap (HUF)	1,04%	1,10%	1,11%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	0,44%	0,49%	0,47%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,91%	0,97%	0,98%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,14%	0,18%	0,15%
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 Feltörekvő Európa Kötvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap nem alkalmaz hitelbesorolási korlátokat, bármilyen hosszú távú adóbsorolású 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, strukturált és átváltható kötvények.

#### • **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 profitnövekedéséből 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 állampapírokat, keménydevizás állam- és vállalati kötvények és részvényt piacok között allokálja eszközeit, az aktuális piaci várakozásainak megfelelően. Az alap így kamatkockázatot, árfolyamkockázatot, hitelkockázatot és részvényt piaci kockázatot is vállalhat. Az alap a feltörekvő piacokon kívül más régiókban és piacokon (pl. árupiacok) is felvehet pozíciókat.

#### • **VIG Ózon Éves Tőkevédett Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap a vagyon nagy részét rövid lejáratú eszközökben tartja, és legfeljebb az ezeken elérhető jövőbeli várható kamatbevétel erejéig likvid nemzetközi tőkepiacokon felvett kockázatos (elsősorban opciós és futures) pozíciók segítségével kíván többlethozamot elérni. Az alap a rendelkezésre álló vagyon döntő többségét magyar állam által kibocsátott diszkontkincstárjegyekbe, rövid lejáratú államkötvényekbe, kvázi szuverén vállalatok rövid kötvényeibe, vagy a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvény vagy betét instrumentumokba fekteti. A portfólió részét képezhetik a mindenkori magyar hitelminősítéssel megegyező és annál jobb besorolású állami és államilag garantált kötvények. A befektetés történhet magyar forintban vagy egyéb devizában.

#### • **VIG Tempo Andante 2 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap az alacsony kockázatú alapok mellett nagyon kis súllyal már részvényalapokat is tart. A Részalap 5% részvény, 55% kötvény, 25% pénzügyi és 15% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

#### • **VIG Tempo Moderato 4 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzügyi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap főként kötvény és abszolút hozamú alapokba fektet, ugyanakkor közepes súllyal részvény és pénzügyi alapokat is tart. A Részalap 15% részvény, 45% kötvény, 15% pénzügyi és 25% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

#### • **VIG Tempo Moderato 5 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzügyi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap főként kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de a kockázat csökkentése érdekében pénzügyi típusú alapokat is tart. A Részalap 20% részvény, 40% kötvény, 10% pénzügyi és 30% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

#### • **VIG Tempo Moderato 6 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve pénzügyi hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

- **VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap főként részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 40% részvény, 20% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

- **VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)**

A Részalap a legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

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

Az alap piacok széles körét veszi igénybe világszerte a befektetéseikhez, 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 befektetése 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 szerezhethet kitettséget más megfelelő eszközökkel, köztük például származékos eszközökkel.

- **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 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, a külföldi részvényt piacok teljesítményétől függő portfóliót állítva elő.

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

A befektetés fő kitétsége: legalább 67%-os bruttó kitétség 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.

- **OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az Alapkezelő az alapra terhelendő díjak, valamint a tranzakciós költségek szintjének alacsonyan tartására törekszik. A befektetés tárgyát képező, figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok (magyar vagy külföldi állam, a Magyar Nemzeti Bank, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott értékpapír), bankbetétek, repó és fordított repó ügyletek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok (egyéb szervezetek, pl. gazdasági társaságok, hitelintézetek, önkormányzatok, egyéb intézmények által kibocsátott értékpapírok), pénzügyi eszközök, részvények, BUX Indexre, illetve az indexkosárban szereplő értékpapírokra szóló származtatott.

## 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. Mindezzel 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 ügyféligények 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. február 1.