

Alfa Premium Selection Plus

Meghatározott tartamra szóló, rendszeres díjas, forint nyilvántartású, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás különös feltételei

Melléklet

Ügyféltájékoztató a teljes költségmutatóról (TKM)

Tisztelt Leendő Ügyfelünk!

Az Ön által megkötött kívánt életbiztosítás egy befektetési egységekhez kötött (úgynevezett unit-linked típusú) biztosítás, 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 biztosító a teljes költségmutató (TKM) értékeit egységes módon számítják ki az életbiztosításoknak a biztosítási tevékenységről szóló 2014. évi LXXXVIII. törvényben meghatározott körére.

E mutatók értékéről Önt, mint leendő szerződőt, a biztosítók előzetesen tájékoztatják annak érdekében, hogy megalapozottabb döntést tudjon hozni. A TKM bemutatása a teljes költségmutató számításáról és közzétételéről szóló 55/2015. MNB rendeletben (továbbiakban Rendelet) meghatározott szabályok szerint történik.

A nyugdíjbiztosítások esetében a TKM számítás figyelembe veszi e termékcsoport jellegzetességét, miszerint az jellemző módon nyugdíjba vonuláskor szolgáltat.

MI A TKM?

Az Ön által választott megtakarítási biztosítás esetében a biztosító két egyszerű mutatót (**modell TKM** és **egyedi TKM**) közöl Önnel, amelyek egy-egy százalékos érték segítségével fejezik ki a választott biztosítás megtakarítási részéhez kapcsolódó költségeket, közéjük számolva a termékbe beépített, kötelezően választandó minimális biztosítási kockázati fedezetek ellenértékét is.

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

MI A KÜLÖNBÉG A MODELL TKM ÉS AZ EGYEDI TKM KÖZÖTT, ÉS EZEK HOGYAN SZOLGÁLJÁK AZ ÖN ÉRDEKEIT?

A **modell TKM** segítségével Ön egyszerűbben össze tudja hasonlítani a magyar életbiztosítási piacon kínált unit-linked biztosítások költségszintjeit. Ennek érdekében minden biztosító egy – a Rendeletben meghatározott – típuspéldán mutatja be a költségek hatását.

Az **egyedi TKM** arra szolgál, hogy Ön a saját biztosítási szerződése megtakarítási részének költségszintjéről is tájékoztatást kapjon, mely a választható kockázati fedezeteket figyelmen kívül hagyja.

Az Ön szerződéséhez tartozó egyedi TKM bemutatását a Biztosítási Termékismertető dokumentum tartalmazza.

A MODELL TKM BEMUTATÁSA

A modell TKM-hez használt típuspélda ismertetése

A modell TKM a Rendeletben meghatározott alábbi feltételezésekkel kerül kiszámításra.

A biztosított kora és a biztosítás tartama

- A biztosító folyamatos díjas szerződések esetén 45–50–55 éves biztosítottakkal, egyszeri díjas szerződések esetén 45–55–60 éves biztosítottakkal számol, a hozzájuk értelemszerűen tartozó 20–15–10, illetve 20–10–5 éves biztosítási tartamokkal.
- A modell TKM kalkuláció azért készül különböző tartamokra, hogy látható legyen, miként befolyásolják a különböző tartamok a biztosítás költségterhelését. Amennyiben a fenti tartamok közül valamelyikre nem történik számítás, az azt jelenti, hogy az adott tartam a konkrét termékre nem elérhető.

A biztosítás díja és a díjfizetés módja

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

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

- A modell TKM a biztosítási feltételek szerint kötelezően választandó minimális biztosítási fedezetek kockázati díját veszi figyelembe költségként.
- Jelen Alfa Premium Selection Plus nyugdíjbiztosítás esetében a szerződésbe épített biztosítási kockázat jellemzői a következők:
A biztosított közlekedési baleseti halála esetén a biztosító a szerződés értékét és a közlekedési baleseti halál biztosítási összegét fizeti ki a kedvezményezett részére. A közlekedési baleseti halál biztosítási összege 2.000.000 Ft, kockázati díja 0 Ft. Egyéb esetekben a biztosító haláleseti szolgáltatása a szerződés értékének kifizetését jelenti.

Nyugdíjbiztosítások esetén a biztosítók a modell TKM értékét TKM^{ny} jelöléssel látják el.

JELEN ALFA PREMIUM SELECTION PLUS NYUGDÍJBIZTOSÍTÁS MODELL TKM^{Ny}* ÉRTÉKEI

10 év	15 év	20 év
3,44%–4,60%	3,26%–4,40%	2,81%–3,98%

* Jelen termék sajátosságai miatt a fentiekben ismertetett modell TKM^{Ny} számítási eljárástól a következő módon térünk el. Jelen modell TKM^{Ny} értékek 33.000 Ft havi díjjal lettek kiszámolva. Az egyedi paraméterek miatt a termék modell TKM^{Ny} értékei közvetlenül nem hasonlíthatók össze a szokásosan számolt modell TKM^{Ny} értékekkel.

A fenti táblázatban megadott sávokat az eszközalapokhoz tartozó legkisebb, illetve legnagyobb modell TKM^{Ny} értékek határozzák meg.

Felhívjuk figyelmét, hogy a modell TKM^{Ny} értékek 10 és 15 év között nem csökkennek folyamatosan. A köztes évekre számított modell TKM^{Ny} értékeket az eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} értékek táblázata tartalmazza.

Eszközalaponkénti modell TKM^{Ny} értékek az 55/2015. (XII.22.) MNB rendelet szerint:

Eszközalap neve	10 év	11 év	12 év	13 év	14 év	15 év	20 év
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	4,13%	4,21%	4,25%	4,20%	4,22%	3,94%	3,51%
VIG Amerikai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,14%	4,22%	4,26%	4,21%	4,23%	3,95%	3,52%
VIG Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,27%	4,35%	4,39%	4,34%	4,36%	4,08%	3,65%
VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	4,14%	4,22%	4,26%	4,21%	4,23%	3,95%	3,52%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	3,55%	3,63%	3,67%	3,62%	3,64%	3,37%	2,93%
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,44%	3,51%	3,56%	3,50%	3,52%	3,26%	2,81%
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,10%	4,17%	4,22%	4,17%	4,18%	3,90%	3,48%
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,16%	4,24%	4,28%	4,23%	4,25%	3,97%	3,54%
VIG Tempo Allegro 8 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,53%	3,61%	3,65%	3,60%	3,62%	3,35%	2,91%
VIG Tempo Allegro 9 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,64%	3,71%	3,76%	3,70%	3,72%	3,45%	3,01%
VIG Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	3,78%	3,85%	3,90%	3,84%	3,86%	3,59%	3,15%
Fidelity Global Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,37%	4,44%	4,49%	4,44%	4,46%	4,17%	3,75%
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,41%	4,48%	4,53%	4,48%	4,50%	4,21%	3,79%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,56%	4,64%	4,68%	4,63%	4,65%	4,36%	3,95%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,49%	4,56%	4,61%	4,56%	4,58%	4,29%	3,87%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,60%	4,68%	4,72%	4,67%	4,69%	4,40%	3,98%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	4,11%	4,18%	4,23%	4,17%	4,19%	3,91%	3,49%
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	4,41%	4,48%	4,53%	4,48%	4,50%	4,21%	3,79%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	3,84%	3,92%	3,96%	3,91%	3,93%	3,66%	3,22%
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	3,53%	3,61%	3,65%	3,60%	3,62%	3,35%	2,91%

Felhívjuk figyelmét, hogy jelen termék modell TKM^{Ny} értékei az alábbi eszközalapok és kiemelt tartamok esetében meghaladják az MNB 13/2024. (XII. 10.) számú ajánlásában rögzített TKM limitértékeket:

Eszközalap neve	Limitérték meghaladásának mértéke			Költségtöbblet*	Többlet hozampotenciál*
	10 év	15 év	20 év		
VIG Alfa Abszolút Hozamú Pro Eszközalap (HUF)	—	—	0,01%	0,74%	4,25%
VIG Amerikai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	0,02%	0,75%	6,44%
VIG Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,02%	0,13%	0,15%	0,89%	3,13%
VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	0,02%	0,75%	4,38%
VIG Magyar Kötvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—	—	—
VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—	—	—
VIG MegaTrend Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—	—	—
VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	0,02%	0,04%	0,77%	5,22%
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 Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,12%	0,22%	0,25%	0,99%	5,25%
Fidelity Global Demographics Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,16%	0,26%	0,29%	1,03%	6,42%
Fidelity Global Healthcare Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,31%	0,41%	0,45%	1,20%	5,74%
Fidelity Global Industrials Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,24%	0,34%	0,37%	1,12%	5,03%
Fidelity Global Technology Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,35%	0,45%	0,48%	1,24%	10,02%
HOLD Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—	—	—
JPMorgan US Select Részvény Pro Eszközalap (HUF)	0,16%	0,26%	0,29%	1,03%	8,19%
OTP BUX Indexkövető Részvény Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—	—	—
SPDR Gold Árupiaci Pro Eszközalap (HUF)	—	—	—	—	—

* VIG Magyar Pénzpiaci Pro Eszközalap (HUF) költségéhez és hozampotenciáljához képest.

A TKM limitértéktől való eltérés indokai az alábbiak:

Az MNB 13/2024. (XII.10.) számú ajánlásában meghatározott TKM limitértékek meghaladásában érintett fenti eszközalapok összetettnek minősülnek, mert aktív vagyongazdálkodási stratégia áll mögöttük, és befektetéseiket több eszköz között osztják meg, ahogy az alábbi, eszközalapok összetételét leíró tájékoztatóban olvasható. Az Alapkezelő az eszközalap tőkéjét a befektetési politikának megfelelő kollektív befektetési formákba, ezen belül befektetési alapokba és tőzsdén forgalmazott befektetési alapokba (angolul exchange-traded fund, röviden ETF) helyezi, ami a tőkének az egyes befektetési formák és eszközök közötti szélesebb körű megosztását teszi lehetővé alacsony tranzakciós költségek mellett, valamint hozzájárul a biztonságos befektetési eszközökhöz, stratégiákhoz, illetve alapkezelői szaktudáshoz és információkhoz, amelyek az eszközalapok számára hatékonyan nem lennének elérhetők.

Fenti eszközalapok továbbá az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek, és várható hozamuk az összetettségből, vagyongazdálkodásukból eredő költség-többletetük felülmúló mértékben tér el a jelen termékhez választható legkevésbé kockázatos eszközalap várható hozamától. Ennek alátámasztására a fenti táblázatban bemutatjuk, hogy az adott eszközalapnak mekkora a várható hozama a táblázat alatt megnevezett, a jelen termékhez választható legkevésbé kockázatos eszközalap várható hozamához képest (mekkora a többlet hozampotenciálja), és mekkora a költség-többlet egyenese az eszközalappal összehasonlítva (figyelembe véve jelen termék összes költségét). Felhívjuk figyelmét, hogy a fentiekben bemutatott, a múltbeli teljesítményeken alapuló számítások eredményei nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményekre, a tényleges jövőbeli hozam ezeknél alacsonyabb és magasabb is lehet.

• **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, diszkont-kincstárjegyeket, 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 a befektetési politikában meghatározott mértéki ügynövezett 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 Államadósság Kezelő Központ Zrt. által a Magyar Állam nevében kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani. A portfóliókezelési stratégia oly módon járul hozzá a befektetésen elért hozam növeléséhez, hogy az alap eszközallokációja alkalmazkodik az adott tőkepiaci körülményekhez. Az alap portfóliója kialakítására a fedezeti alapok által használt speciális befektetési stratégiákat alkalmazza. Az alap befektetési döntéshozatali mechanizmusában a fundamentális, árazási, technikai, és behaviorális-pszichológiai tényezőket mérlegeli.

• **VIG Amerikai Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap hosszú távú tőkenövekedést kíván elérni az amerikai részvénytőzsdékre történő befektetéseken keresztül. Az alap az amerikai gazdaság sokszínűségét és növekedési potenciálját használja ki, lehetőséget adva a befektetőnek arra, hogy részesedjen az amerikai vállalatok sikeréből. 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 befektetési stratégiája benchmarkkal rendelkezik, azonban az egyedi részvények szintjén/egyes részpiacokon pozitív trendek valószínűsítése esetén a vagyongazdálkodóknak lehetősége van arra, hogy a befektetési politikának megfelelő mértékben (és a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az alap referenciaindexétől. Mivel az alap jelentős részvénytőzsdékre kitérítéssel rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknak ajánljuk. Az alap eszközeit forintban (HUF) tartja nyilván. Az alap stratégiájából adódóan elsősorban (de nem kizárólagosan) amerikai dollárban (USD) kíván befektetni. Az alap földrajzi specifikációval (Amerikai Egyesült Államok) rendelkezik, így az alap céldevizája megegyezik a referenciaindex elszámolási devizájával (USD). Az alap a devizakockázatok egy részét vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (USD) szemben. A vagyongazdálkodó diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Emellett az alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény és index ügyletek alkalmazása is megengedett.

• **VIG Európai Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap hosszú távú tőkenövekedést kíván elérni az európai részvénytőzsdékre történő befektetéseken keresztül. Az alap az európai gazdaság sokszínűségét és növekedési potenciálját használja ki, lehetőséget adva a befektetőnek arra, hogy részesedjen az európai vállalatok sikeréből. 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 befektetési stratégiája benchmarkkal rendelkezik, azonban az egyedi részvények szintjén/egyes részpiacokon pozitív trendek valószínűsítése esetén a vagyongazdálkodóknak lehetősége van arra, hogy a befektetési politikának megfelelő mértékben (és a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az alap referenciaindexétől. Mivel az alap jelentős részvénytőzsdékre kitérítéssel rendelkezik, az alapot hosszú távon befektetni kívánó, kockázatvállaló befektetőknak ajánljuk. Az alap eszközeit forintban (HUF) tartja nyilván. Az alap stratégiájából adódóan számos devizában denominált eszközbe is fektethet. Az alap földrajzi specifikációval (fejlett európai országok) rendelkezik, azonban ezen országok részvénytőzsdéi különböző devizában vannak denominálva. Az alap céldevizája ezért megegyezik a referenciaindex elszámolási devizájával (EUR). Az alap a devizakockázatok egy részét vagy egészét is fedezheti határidős devizapozíciókkal a céldevizával, azaz a benchmark elszámolási devizájával (EUR) szemben. A vagyongazdálkodó diszkrecionális jogköre, hogy a piaci folyamatok függvényében a céldevizától eltérő devizában denominált pozíciók devizakockázatát fedezeti ügyletek kötésével csökkenteni kívánja-e. Emellett az alap portfóliójának hatékony kialakítása céljából határidős részvény- és indexügyletek alkalmazása is megengedett.

• **VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap nem alkalmaz hitelbesorolási korlátokat, bármilyen hosszú távú adóbesorolási ország és vállalat értékpapírjait vásárolhatja. Az alap egyszerű kockázatvállalás mellett a lehető legmagasabb tőkenövekedést célozza meg. Az alap nem fektet kínai kibocsátású állam- és vállalati kötvényekbe. Az alap elsősorban devizás feltörekvő piaci kötvényeket vásárol. A kötvényállomány részét képezhetik továbbá jelzálog-hitelintézeti, egyéb hitelintézeti, szupranacionális, önkormányzati vagy egyéb gazdálkodó szervezet által kibocsátott, rövid- és hosszú lejáratú, fix- vagy változó kamatozású és átváltható kötvények. Az alap befektetési során az Alapkezelő regionális szaktudását alkalmazzza ki és a négy lábon nyugvó (fundamentumok, értékelési szintek, piaci hangulat, technikai tényezők) rendszeres piacelemzésre és helyzetértékelésre támaszkodva dönt a vállalandó kamat- és hitelkockázat mértékéről és a regionális allokációról. Az alap befektetéseinek magját feltörekvő piaci országok devizás állampapírjai és többségi állami tulajdonú vállalatok kötvényei alkotják.

• **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.

• **Fidelity Global Consumer Brands Részvény Pro Eszközalap (HUF)**

Az alap eszközeinek legalább 70%-át a világ bármely részén, akár feltörekvő piacokon működő vállalatok részvényeibe fekteti be a fogyasztói márkák tematikájához kapcsolva (azaz olyan vállalatokba fektet, amelyek szellemi tulajdonnal, ármeghatározó erővel és erőteljes növekedést mutató előzményekkel rendelkeznek). A befektetések olyan vállalatokra irányulnak, amelyek márkázott fogyasztási cikkek és/vagy szolgáltatások tervezésében, előállításában, marketingjében és/vagy eladásában vesznek részt. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az eszközökbe közvetlenül is befektethet, vagy közvetetten szerezhet kitérítést 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 80%-át kedvező környezeti, társadalmi és irányítási (ESG) jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapíraiba fekteti, és legfeljebb 30%-át javuló ESG jellemzőkkel rendelkező kibocsátók értékpapíraiba. Az alap tíz legnagyobb részesedése az alap eszközeinek 50%-át vagy annál is nagyobb hányadát teheti ki, ami portfóliókoncentrációt eredményez. Az alap eszközeinek kevesebb mint 30%-át fektetheti (közvetlenül és/vagy közvetve) kínai A vagy B részvényekbe (összesítve).

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

Az alap az eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek a világ bármely pontján működhetnek. Az alap célja, hogy a demográfiai változásokból profitálni képes vállalatokba fektessen be. 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 kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az alap eszközeinek kevesebb mint 30%-át fektetheti be feltörekvő piacokon. Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőke megtérülést, cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. Az alap az eszközeinek legalább 80%-át olyan kibocsátók értékpapíraiba fekteti be, amelyek magas környezeti, társadalmi és irányítási (ESG-) besorolással bírnak, és legfeljebb 20%-át alacsonyabb ESG minősítésű kibocsátók értékpapíraiba, beleértve az alacsony, de javuló ESG jellemzőkkel rendelkező kibocsátókat is. Az alap eszközeinek legalább 90%-ánál értékeli a fenntartható jellemzőket. Az alap befektetési tere legalább 20%-kal szűkül a kibocsátók ESG-jellemzők alapján történő kizárása miatt. Az alap fedezeti, hatékony portfóliókezelési és befektetési célokra használhat származékos eszközöket.

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

Az alap eszközeinek legalább 70%-át (általában 75%-át) olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek egészségügyi, gyógyszeripari vagy biotechnológiai termékek és szolgáltatások tervezésével, gyártásával vagy eladásával foglalkoznak világszerte. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is befektethet. Az alap aktív kezelése során a befektetéskezelő mérlegeli a növekedési és értékelési mutatókat, a vállalat pénzügyi adatait, a tőke megtérülést, a cash flow-kat és egyéb mutatószámokat, valamint a vállalatirányítást, az ágazatot, a gazdasági feltételeket és egyéb tényezőket. Az alap eszközeinek legalább 80%-át olyan kibocsátók értékpapíraiba fekteti be, amelyek magas ESG minősítésűek, és legfeljebb 20%-ban olyan kibocsátók értékpapíraiba, amelyek alacsonyabb ESG minősítésűek, beleértve az alacsony, de javuló ESG minősítésű kibocsátókat is. Az alap eszközeinek legalább 90%-ánál értékeli a fenntartható jellemzőket. Az alap befektetési tere legalább 20%-kal szűkül a kibocsátók ESG-jellemzők alapján történő kizárása miatt.

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

Az alap eszközeinek legalább 70%-át (normál piaci körülmények között 75%-át) olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek a ciklus és nyersanyag-ágazatokhoz kapcsolódó anyagok, termékek vagy szolgáltatások kutatásával, fejlesztésével, gyártásával, forgalmazásával, szállításával vagy értékesítésével foglalkoznak. E befektetések a világ bármely részéről származhatnak, beleértve a feltörekvő piacokat is. Az alap kiegészítő jelleggel pénzügyi eszközökbe is fektethet.

- **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. Mivel ez az alap globális befektetéseket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is 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.

- **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 20%-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. A befektetési alapkezelő értékeli és alkalmazza az értékeken és normákon alapuló szűrést a kizárások végrehajtása érdekében. E szűrés támogatásához harmadik fél szolgáltató(k)ra támaszkodik, akik azonosítják a kibocsátónak az értékeken és normákon alapuló szűrésekkel összeegyeztethetetlen tevékenységekben való részvételét vagy az azokból származó bevételeit. Az alkalmazott szűrések listája, amelyek kizárást eredményezhetnek, megtalálható az alapkezelő társaság honlapján (www.jpmorganassetmanagement.lu). A részalap a megvásárolt értékpapírok legalább 90%-ánál szisztematikusan figyelembe veszi az ESG-elemzést a befektetési döntések során. A befektetés egyéb kitettsége: kanadai vállalatok. A nettó eszközök legfeljebb 20%-a kiegészítő likvid eszközökben, valamint az eszközök legfeljebb 20%-a hitelintézeteknél elhelyezett betétekben, pénzügyi eszközökben és pénzügyi alapokban van, a készpénzjegyzés és -visszaváltás, valamint a folyó és rendkívüli kifizetések kezelése céljából. A kiegészítő likvid eszközökben lévő nettó eszközök legfeljebb 100%-a átmeneti védekezési célokra használható, ha azt kivételesen kedvezőtlen piaci feltételek indokolják. Származékos ügyletek felhasználása: befektetési célok; hatékony portfóliókezelés; fedezeti ügyletek. Tőkeáttétel várható szintje származékos eszközökből: 60%, csak tájékoztató jelleggel. A tőkeáttétel időről időre jelentősen megaladhatja ezt a szintet. Az alap bázisdevizája: USD. Eszközdenomináció devizái: jellemzően USD. Az alap célja, hogy minimalizálja az USD és a HUF egymáshoz viszonyított árfolyam-ingadozásából adódó hatásokat.

FIGYELEM!

A TKM számítások a Rendeletnek megfelelően figyelembe vesznek minden, a biztosításhoz tartozó, a megtakarítás értékét csökkentő olyan költséget, amelyek azért merülnek fel, mert Ön a megtakarítást az adott unit-linked biztosításon keresztül valósította meg. Nem veszik ugyanakkor figyelembe a díjhoz és a kifizetésekhez kapcsolódó esetleges adó- és járuléktérheket és/vagy kedvezményeket.

Fontos tudnivaló, hogy a fentiekben bemutatott TKM értékek azt is feltételezték, hogy a szerződés a tartam alatt mindvégig élő, nem kerül módosításra, a szerződésből pénzkivonás semmilyen formában nem történik, és a megállapított díjak a tartam során időben, maradéktalanul megfizetésre kerülnek. Mindezt, valamint a jövőbeli hozamot érintő feltételezések miatt is, a TKM értékek által bemutatott költségszint nem szükségszerűen jellemzi pontosan a megvásárolni kívánt konkrét szerződés költségeit, hanem azokról megközelítő tájékoztatást nyújt. **A szerződés egyedi jellemzőinek függvényében a konkrét szerződés költségei akár lényegesen is eltérhetnek a közölt modell TKM értékektől.**

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

Felhívjuk a figyelmet továbbá arra, hogy a TKM értékek közlése fontos, de nem az egyetlen lényeges pontja a unit-linked biztosításokra vonatkozó ügyféltájékoztatásnak. Nem elhanyagolható szempont ugyanis a TKM-ben figyelembe vett eleve beépített 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 biztosító 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.

2026. március 1.