

Tájékoztató a TKM limit eltéréséről

Tájékoztatjuk, hogy jelen termékek TKM értékei egyes eszközalapok esetében meghaladhatják az Magyar Nemzeti Banknak a befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló 8/2016. (VI. 30.) számú ajánlásának (továbbiakban: MNB ajánlás) 29. pontjában rögzített TKM limitértékeket.¹

Az MNB ajánlás 32. pontja alapján: "Amennyiben

a) a biztosításhoz kapcsolódó eszközalap eszközüsszetétele, vagy meghatározott tulajdonságai alapján összetettnek vagy komplexnek minősül és az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik vagy

b) tőke-, vagy tőke- és hozamgaranciát tartalmaz, vagy

c) a termékben lévő biztosítási kockázat ezt indokolja,

a TKM eszközalaponként meghatározott mértéke a 29. pontban foglaltakhoz képest legfeljebb 1,5 százalékponttal lehet magasabb (a továbbiakban: TKM eltérés) (összesen tehát 10 éves lejáratú idő esetén legfeljebb 5,75%, 15 éves lejáratú idő esetén 5,45%, 20 éves lejáratú idő esetén pedig legfeljebb 5%)."

A tájékoztató célja, hogy bemutassa a TKM limitet meghaladó eszközalapok többletköltség feletti hozampotenciálját, valamint a vagyonkezelés összetettségét. A TKM limitet meghaladó eszközalapok esetében általánosságban a következőket mondhatjuk el:

Az eszközalapok a múltbeli hozamokat és a jelen piaci körülményeket figyelembevéve az átlagos kockázatú eszközalapok hozamánál magasabb hozampotenciállal rendelkeznek magasabb kockázatvállalási hajlandóság mellett.

Az eszközalapok referencia-összetétele diverzifikált, a kiválasztott mögöttes befektetési alapok aktívan kezeltek és/vagy az eszközalapok befektetett pénzügyi eszközeinek kiválasztása mély szaktudást igényel, ezért az eszközalapok magasabb költségfordítást igényelnek. Az aktívan kezelt mögöttes alapok esetében előfordulhat a célzott megoszlástól való jelentős eltérés, illetve a befektetési politikában rögzített egyéb eszközökbe való befektetés is. A dinamikus eszközallokáció célja a referenciaindex teljesítményét meghaladó hozam elérése. Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának vagyonkezelője a stratégiáját egyedi értékpapírokba, befektetési alapokba, illetve egyéb pénzügyi instrumentumokba (pl.: határidős ügyletek, swapok, opciók, stb.) való befektetésen keresztül valósítja meg.

Az eszközalapok a vagyonkezelés összetettsége és a magas hozampotenciál miatt komplexnek minősülnek.

A többlethozam kiszámításához szükséges eszközalaphozamok alapját az Európai Unió Bizottságnak 2021/2268 felhatalmazáson alapuló rendelete adja. Azon belül is a 10 éves, mérsékelt forgatókönyv szükséges költségekkel módosított eredményeit használtuk fel. A rendelet az elmúlt minimum 15 év, maximum 25 évnyi árfolyamából számolt 10 éves hozamok közül a medián eredményt használja fel. Amennyiben nincs elegendő árfolyamadat, úgy szimulációt kell végezni a számoláshoz.

¹ Az MNB ajánlás 29. pontja szerint: „Az MNB elvárja, hogy a biztosító által terjesztett, rendszeres díjfizetésű, legalább 10 éves tartamra megkötött befektetési egységekhez kötött (unit-linked) életbiztosítások esetében a termékhez kapcsolódó, a TKM rendelet alapján számított TKM értéke eszközalaponként

a) 10 éves lejáratú időre a 4,25%-ot,

b) 15 éves lejáratú időre a 3,95%-ot,

c) 20 éves lejáratú időre a 3,5%-ot ne haladja meg.”

118 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értékei

Eszközalap neve	Többletköltség feletti hozampotenciál	TKM (10 év)	Eltérés	TKM (15 év)	Eltérés	TKM (20 év)	Eltérés
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat	0,62%	4,89%	0,64%	4,37%	0,42%	4,07%	0,57%
Biztonság vegyes alapok eszközalapja		4,25%		3,73%		3,43%	
Céldátum 2030 vegyes eszközalap		3,93%		3,40%		3,09%	
Céldátum 2035 vegyes eszközalap		3,99%		3,44%		3,11%	
Céldátum 2040 vegyes eszközalap		4,07%		3,50%		3,15%	
Céldátum 2045 vegyes eszközalap		4,19%		3,60%		3,24%	
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	6,93%	4,38%	0,13%	3,73%		3,35%	
Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	4,93%	4,33%	0,08%	3,81%		3,51%	0,01%
Energia szektor részvény eszközalap	2,34%	4,33%	0,08%	3,81%		3,50%	0,00%
Európai részvény ESG eszközalap - A	6,34%	4,50%	0,25%	3,98%	0,03%	3,67%	0,17%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap - A	3,67%	4,47%	0,22%	3,95%		3,64%	0,14%
Nemzetközi kötvény eszközalap		3,76%		3,24%		2,93%	
Globális lendület részvény eszközalap	9,04%	4,45%	0,20%	3,93%		3,62%	0,12%
IT szektor részvény eszközalap	15,10%	4,93%	0,68%	4,41%	0,46%	4,11%	0,61%
Kínai részvény eszközalap	9,93%	5,39%	1,14%	4,87%	0,92%	4,56%	1,06%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	6,43%	4,53%	0,28%	4,01%	0,06%	3,70%	0,20%
Magyar kötvény eszközalap		4,06%		3,55%		3,24%	
Magyar pénzügyi eszközalap		3,67%		3,16%		2,85%	
Magyar részvény eszközalap		4,04%		3,52%		3,22%	
Megatrend részvény ESG eszközalap - A	9,93%	4,59%	0,34%	4,07%	0,12%	3,77%	0,27%
Megújuló Energia részvény eszközalap - A	9,86%	5,32%	1,07%	4,80%	0,85%	4,50%	1,00%
Nemzetközi Egészségügyi részvény eszközalap - A	1,83%	5,11%	0,86%	4,58%	0,63%	4,28%	0,78%
USA részvény ESG eszközalap - A		4,09%		3,57%		3,27%	

119 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értékei

Eszközalap neve	Többletköltség feletti hozampotenciál	TKM (10 év)	Eltérés	TKM (15 év)	Eltérés	TKM (20 év)	Eltérés
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat	0,62%	4,89%	0,64%	4,37%	0,42%	4,07%	0,57%
Biztonság vegyes alapok eszközalapja		4,25%		3,73%		3,43%	
Céldátum 2030 vegyes eszközalap		3,93%		3,40%		3,09%	
Céldátum 2035 vegyes eszközalap		3,99%		3,44%		3,11%	
Céldátum 2040 vegyes eszközalap		4,07%		3,50%		3,15%	
Céldátum 2045 vegyes eszközalap		4,19%		3,60%		3,24%	
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	6,93%	4,38%	0,13%	3,73%		3,35%	
Egyensúly vegyes alapok eszközalapja	4,93%	4,33%	0,08%	3,81%		3,51%	0,01%
Energia szektor részvény eszközalap	2,34%	4,33%	0,08%	3,81%		3,50%	0,00%
Európai részvény ESG eszközalap - A	6,34%	4,50%	0,25%	3,98%	0,03%	3,67%	0,17%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap - A	3,67%	4,47%	0,22%	3,95%		3,64%	0,14%
Nemzetközi kötvény eszközalap		3,76%		3,24%		2,93%	
Globális lendület részvény eszközalap	9,04%	4,45%	0,20%	3,93%		3,62%	0,12%
IT szektor részvény eszközalap	15,10%	4,93%	0,68%	4,41%	0,46%	4,11%	0,61%
Kínai részvény eszközalap	9,93%	5,39%	1,14%	4,87%	0,92%	4,56%	1,06%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	6,43%	4,53%	0,28%	4,01%	0,06%	3,70%	0,20%
Magyar kötvény eszközalap		4,06%		3,55%		3,24%	
Magyar pénzügyi eszközalap		3,67%		3,16%		2,85%	
Magyar részvény eszközalap		4,04%		3,52%		3,22%	
Megatrend részvény ESG eszközalap - A	9,93%	4,59%	0,34%	4,07%	0,12%	3,77%	0,27%
Megújuló Energia részvény eszközalap - A	9,86%	5,32%	1,07%	4,80%	0,85%	4,50%	1,00%
Nemzetközi Egészségügyi részvény eszközalap - A	1,83%	5,11%	0,86%	4,58%	0,63%	4,28%	0,78%
USA részvény ESG eszközalap - A		4,09%		3,57%		3,27%	

158 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} értékei

Eszközalap neve	Többletköltség feletti hozampotenciál	TKM ^{Ny} (10 év)	Eltérés	TKM ^{Ny} (15 év)	Eltérés	TKM ^{Ny} (20 év)	Eltérés
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat	0,62%	4,63%	0,38%	4,37%	0,42%	4,05%	0,55%
Céldátum 2030 vegyes eszközalap		3,68%		3,41%		3,08%	
Céldátum 2035 vegyes eszközalap		3,75%		3,44%		3,10%	
Céldátum 2040 vegyes eszközalap		3,82%		3,51%		3,14%	
Céldátum 2045 vegyes eszközalap				3,61%		3,22%	
Céldátum 2050 vegyes eszközalap						3,33%	
Európai részvény ESG eszközalap - A	6,34%	4,24%		3,98%	0,03%	3,65%	0,15%
Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap - A	3,67%	4,21%		3,95%		3,62%	0,12%
Nemzetközi kötvény eszközalap		3,51%		3,25%		2,92%	
Globális lendület részvény eszközalap	9,04%	4,19%		3,93%		3,60%	0,10%
IT szektor részvény eszközalap	15,10%	4,67%	0,42%	4,41%	0,46%	4,09%	0,59%
Kínai részvény eszközalap	9,93%	5,13%	0,88%	4,86%	0,91%	4,54%	1,04%
Lendület vegyes alapok eszközalapja	6,43%	4,27%	0,02%	4,01%	0,06%	3,69%	0,19%
Magyar kötvény eszközalap		3,81%		3,55%		3,23%	
Magyar pénzüpi eszközalap		3,43%		3,17%		2,84%	
Magyar részvény eszközalap		3,79%		3,53%		3,20%	
Megatrend részvény ESG eszközalap - A	9,93%	4,34%	0,09%	4,08%	0,13%	3,75%	0,25%
Megújuló Energia részvény eszközalap - A	9,86%	5,06%	0,81%	4,80%	0,85%	4,47%	0,97%
Nemzetközi Egészségügyi részvény eszközalap - A	1,83%	4,85%	0,60%	4,58%	0,63%	4,26%	0,76%
USA részvény ESG eszközalap - A		3,84%		3,58%		3,25%	

128 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értékei

Eszközalap neve	Többletköltség feletti hozampotenciál	TKM (10 év)	Eltérés	TKM (15 év)	Eltérés	TKM (20 év)	Eltérés
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap		4,15%		3,21%		2,89%	
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap - B sorozat		4,14%		3,20%		2,89%	
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap - B sorozat		4,15%		3,21%		2,89%	
Céldátum 2025 vegyes eszközalap		3,87%		2,94%		2,62%	
Céldátum 2030 vegyes eszközalap		3,88%		2,94%		2,62%	
Céldátum 2035 vegyes eszközalap		4,06%		3,11%		2,79%	
Céldátum 2040 vegyes eszközalap	5,81%	4,25%	0,00%	3,29%		2,96%	
Céldátum 2045 vegyes eszközalap	6,18%	4,29%	0,04%	3,33%		3,00%	
Céldátum 2050 vegyes eszközalap	6,93%	4,36%	0,11%	3,40%		3,06%	
Euró kötvény eszközalap - B sorozat		4,04%		3,10%		2,79%	
Euró Likviditás eszközalap - B sorozat		3,62%		2,68%		2,36%	
Euró-zóna részvény eszközalap	5,50%	4,67%	0,42%	3,73%		3,42%	
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap		3,90%		2,96%		2,64%	
Fejlődő részvénypiacok magas osztalékú eszközalapja	2,52%	4,84%	0,59%	3,90%		3,59%	0,09%
Globális ingatlanecégek részvény eszközalapja	5,45%	4,43%	0,18%	3,49%		3,18%	
Nemzetközi kötvény eszközalap		3,67%		2,73%		2,42%	
IT szektor részvény eszközalap	15,10%	4,82%	0,57%	3,88%		3,57%	0,07%
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap		3,82%		2,88%		2,56%	
Kínai részvény eszközalap	9,93%	5,26%	1,01%	4,32%	0,37%	4,01%	0,51%
Megatrend részvény ESG eszközalap - B	8,33%	4,51%	0,26%	3,57%		3,26%	
Megújuló Energia részvény eszközalap - B	7,33%	5,20%	0,95%	4,26%	0,31%	3,95%	0,45%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	11,42%	4,99%	0,74%	4,05%	0,10%	3,74%	0,24%
Nemzetközi részvénypiaci ESG eszközalap - B	9,52%	4,35%	0,10%	3,41%		3,10%	
Presztízis és luxus szektor részvény eszközalap		4,05%		3,11%		2,80%	
USA részvénypiaci eszközalap		4,07%		3,13%		2,81%	

168 jelű rendszeres díjas, befektetési egységekhez kötött nyugdíjbiztosítás TKM^{Ny} értékei

Eszközalap neve	Többletköltség feletti hozampotenciál	TKM ^{Ny} (10 év)	Eltérés	TKM ^{Ny} (15 év)	Eltérés	TKM ^{Ny} (20 év)	Eltérés
Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap		3,79%		3,48%		3,23%	
Aktív hozamfigyelő kötvény eszközalap - B sorozat		3,79%		3,48%		3,23%	
Aktív hozamfigyelő prémium vegyes eszközalap - B sorozat		3,79%		3,48%		3,23%	
Céldátum 2030 vegyes eszközalap		3,52%		3,21%		2,96%	
Céldátum 2035 vegyes eszközalap		3,71%		3,38%		3,12%	
Céldátum 2040 vegyes eszközalap		3,89%		3,56%		3,29%	
Céldátum 2045 vegyes eszközalap				3,60%		3,32%	
Céldátum 2050 vegyes eszközalap						3,39%	
Euró kötvény eszközalap - B sorozat		3,69%		3,38%		3,13%	
Euró Likviditás eszközalap - B sorozat		3,26%		2,95%		2,70%	
Euró-zóna részvény eszközalap	5,50%	4,32%	0,07%	4,01%	0,06%	3,76%	0,26%
Euró-zóna vállalati kötvény eszközalap		3,54%		3,23%		2,98%	
Fejlődő részvénypiacok magas osztalékú eszközalapja	2,52%	4,49%	0,24%	4,18%	0,23%	3,93%	0,43%
Globális ingatlancégek részvény eszközalapja	5,45%	4,07%		3,77%		3,51%	0,01%
Nemzetközi kötvény eszközalap		3,31%		3,00%		2,75%	
IT szektor részvény eszközalap	15,10%	4,47%	0,22%	4,16%	0,21%	3,91%	0,41%
Kiemelt védelmű vegyes eszközalap		3,46%		3,15%		2,90%	
Kínai részvény eszközalap	9,93%	4,91%	0,66%	4,60%	0,65%	4,35%	0,85%
Megatrend részvény ESG eszközalap - B	8,33%	4,16%		3,85%		3,60%	0,10%
Megújuló Energia részvény eszközalap - B	7,33%	4,84%	0,59%	4,54%	0,59%	4,28%	0,78%
Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap	11,42%	4,63%	0,38%	4,32%	0,37%	4,07%	0,57%
Nemzetközi részvénypiaci ESG eszközalap - B		4,00%		3,69%		3,43%	
Presztízs és luxus szektor részvény eszközalap		3,69%		3,38%		3,13%	
USA részvénypiaci eszközalap		3,71%		3,40%		3,15%	

037 jelű rendszeres díjas, garantált, befektetési egységekhez kötött életbiztosítás TKM értékei

Eszközalap neve	Többletköltség feletti hozampotenciál	TKM (15 év)	Eltérés	TKM (20 év)	Eltérés	TKM (30 év)	Eltérés
€P Európai kötvény eszközalap		2,51%		2,39%		2,61%	
€P Európai magas osztalékú részvényekbe fektető eszközalap		2,51%		2,39%		2,61%	
€P Fenntartható növekedés részvény eszközalap		2,51%		2,39%		2,61%	
€P Japán részvény eszközalap		2,51%		2,39%		2,61%	
€P Öt kontinens befektetés részvény eszközalap		2,51%		2,39%		2,61%	
€P USA részvény eszközalap		2,51%		2,39%		2,61%	

Az egyes eszközalapok a következő okok miatt teljesítik a Magyar Nemzeti Bank összetétellel és hozampotenciállal kapcsolatos elvárását:

"A" jelű (HUF) Eszközalapok

Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat

Az Aktív hozamfigyelő vegyes eszközalap - A sorozat egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap arra törekszik, hogy kedvezőtlen piaci körülmények között is attraktív hozamot érjen el. Az eszközalap a befektetések széles skáláját alkalmazhatja a tradicionális befektetésektől (részvények, kötvények, pénzügyi instrumentumok, ingatlanpiaci befektetések, nyersanyag szektor befektetések és devizák) a nem tradicionális, úgynevezett alternatív befektetéseikig (hedge fund, műtárgy, infrastrukturális befektetések) Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Céldátum 2050 vegyes eszközalap

A Céldátum 2050 vegyes eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap vagyonát fejlett és (amennyiben a céldátumig hátralévő idő legalább 10 év) fejlődő piaci részvények és emellett forintban denominált pénzügyi eszközök és kötvények alkotják. Az eszközalap ezek alapján rendkívül diverzifikált, befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. A céldátum eszközalap induláskor kialakított befektetési eszközosztály arányokat a vagyonkezelő a céldátum elérésig negyedévente változtatja, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Egyensúly vegyes alapok eszközalapja

Az Egyensúly vegyes alapok eszközalapja egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap befektetéseit fele-fele arányban magyar állampapírok és külföldi részvénybefektetések alkotják, ideértve a fejlett és fejlődő részvényt piacon aktív vállalatok részvényeit is. Az eszközalap ezek alapján rendkívül diverzifikált, befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Energia szektor részvény eszközalap

Az Energia szektor részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban az energiaszektorban tevékenykedő, a világ bármely országában bejegyzett vagy tőzsdéjén kereskedett vállalatok részvényeibe fektet. Ez a következő iparágak vállalatait foglalja magában: olaj és gáz (kutatás, termelés, értékesítés, finomítás és/vagy olaj- és gázzállítás), továbbá az energiaszektorhoz kötődő felszerelés és szolgáltatások (olajfúró berendezések és egyéb, az energetikával kapcsolatos szolgáltatások és berendezések előállítás). Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Európai részvény ESG eszközalap - A

Az Európai részvény ESG eszközalap - A egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban európai piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap - A

A Fejlődő piaci részvény ESG eszközalap - A egy passzívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban fejlődő piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Globális lendület részvény eszközalap

A Globális lendület részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban a fejlett piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

IT szektor részvény eszközalap

Az IT szektor részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban információtechnológiai szektorban működő vállalatokba fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Kínai részvény eszközalap

A Kínai részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban Kínában, Tajvanon és Hongkong-ban aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Lendület vegyes alapok eszközalapja

A Lendület vegyes alapok eszközalapja egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap befektetéseit elsősorban külföldi részvénybefektetések alkotják, ideértve a fejlett és fejlődő részvénypiacon aktív vállalatok részvényeit is, de a befektetések között megtalálhatók fejlődő országok által kibocsátott államkötvények is. Az eszközalap ezek alapján rendkívül diverzifikált, befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Megatrend részvény ESG eszközalap - A

A Megatrend részvény ESG eszközalap - A egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban a fejlett piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Megújuló Energia részvény eszközalap - A

A Megújuló Energia részvény eszközalap - A egy passzívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban a nap-, szél-, hidrogén- és más megújuló forrásokból származó energia előállítását és/vagy tárolását támogató technológiákat vagy berendezéseket forgalmazó, gyártó vagy szolgáltató vállalatok részvényeibe fektet. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Nemzetközi Egészségügyi részvény eszközalap - A

A Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap - A egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap a világ bármely országának részvénypiacán található olyan vállalat részvényeibe fektet be, amelyek aktív tevékenységet folytatnak az egészségügyi szektorban. Ez többek között a következő iparágakban tevékenykedő vállalatokat érinti: egészségügyi berendezések és szolgáltatások, gyógyszerek és biotechnológiai termékek fejlesztése, előállítása és terjesztése. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Magyar pénzügyi eszközalaphoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

"B" jelű (EUR) Eszközalapok

Céldátum 2040 vegyes eszközalap

A Céldátum 2040 vegyes eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap vagyont fejtett és (amennyiben a céldátumig hátralévő idő legalább 10 év) fejlődő piaci részvények mellett pénzügyi eszközök és kötvények alkotják. Az eszközalap ezek alapján rendkívül diverzifikált, befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. A céldátum eszközalap induláskor kialakított befektetési eszközosztály arányokat a vagyongazdálkodó a céldátum elérésig negyedévente változtatja, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Céldátum 2045 vegyes eszközalap

A Céldátum 2045 vegyes eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap vagyont fejtett és (amennyiben a céldátumig hátralévő idő legalább 10 év) fejlődő piaci részvények mellett pénzügyi eszközök és kötvények alkotják. Az eszközalap ezek alapján rendkívül diverzifikált, befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. A céldátum eszközalap induláskor kialakított befektetési eszközosztály arányokat a vagyongazdálkodó a céldátum elérésig negyedévente változtatja, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Céldátum 2050 vegyes eszközalap

A Céldátum 2050 vegyes eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap vagyont fejtett és (amennyiben a céldátumig hátralévő idő legalább 10 év) fejlődő piaci részvények mellett pénzügyi eszközök és kötvények alkotják. Az eszközalap ezek alapján rendkívül diverzifikált, befektetéseit több eszközosztály, ország és iparág között osztja meg. A céldátum eszközalap induláskor kialakított befektetési eszközosztály arányokat a vagyongazdálkodó a céldátum elérésig negyedévente változtatja, fokozatosan csökkentve a kockázati szintet. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Euró-zóna részvény eszközalap

Az Euró-zóna részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban Euró-zóna országaiban aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Fejlődő részvényt piacok magas osztalékú eszközalapja

A Fejlődő részvényt piacok magas osztalékú eszközalapja egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban fejlődő piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Globális ingatlan cégek részvény eszközalapja

A Globális ingatlan cégek részvény eszközalapja egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap a világ részvényt piacain bejegyzett olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek aktívak az ingatlanpiacon. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap diverzifikált, a befektetések több ország között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

IT szektor részvény eszközalap

Az IT szektor részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban információtechnológiai szektorban működő vállalatokba fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Kínai részvény eszközalap

A Kínai részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban Kínában, Tajvanon és Hongkong-ban aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Megatrend részvény ESG eszközalap - B

A Megatrend részvény ESG eszközalap - B egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban a fejlett piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindexthez való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Megújuló Energia részvény eszközalap - B

A Megújuló Energia részvény eszközalap - B egy passzívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban a nap-, szél-, hidrogén- és más megújuló forrásokból származó energia előállítását és/vagy tárolását támogató technológiákat vagy berendezéseket forgalmazó, gyártó vagy szolgáltató vállalatok részvényeibe fektet. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap

A Nemzetközi egészségügyi részvény eszközalap egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap a világ bármely országának részvénytőzsdéjén található olyan vállalat részvényeibe fektet be, amelyek aktív tevékenységet folytatnak az egészségügyi szektorban. Ez többek között a következő iparágakban tevékenykedő vállalatokat érinti: egészségügyi berendezések és szolgáltatások, gyógyszerek és biotechnológiai termékek fejlesztése, előállítása és terjesztése. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.

Nemzetközi részvénytőzsdéi ESG eszközalap - B

A Nemzetközi részvénytőzsdéi ESG eszközalap - B egy aktívan kezelt eszközalap. Az eszközalap elsősorban a fejlett piacokon aktív vállalatok részvényeibe fektet be. Az alapkezelőnek lehetősége van a referenciaindextől való eltérésre a magasabb hozam elérése érdekében. Az eszközalap jelentősen diverzifikált, a befektetések több ország és iparág között oszlanak meg. Ennek megfelelően az eszközalap magasabb kockázattal és hozampotenciállal rendelkezik a kockázatmentes hozamhoz képest. A többletköltség feletti hozampotenciál (Euró Likviditás eszközalap - B sorozathoz képest) magasabb, mint a felszámított többletköltség.