

Cél 2030 ESZKÖZALAP

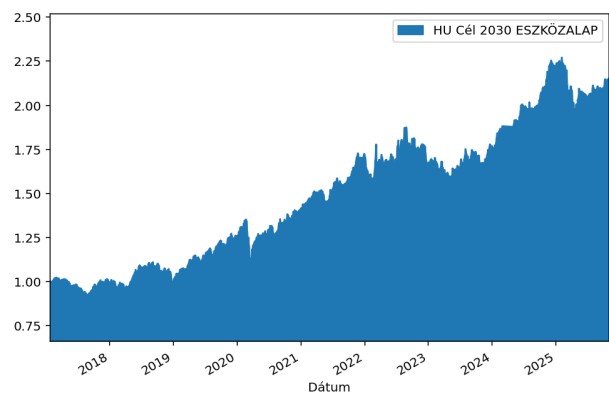
Eszközalap leírása

Az eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozamelérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzüi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik. Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalapok a céldátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapok hátterét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzüi eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globálisreál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzüi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Jellemzők

Összesített kockázat	+++++
Referenciaindex	35,9% CRSPTM1 Index HUF 24,8% ACXUSS Index HUF 26,9% LBUFRUU Index HUF 12,4% BGRCTRUH Index HUF
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Ajánlott minimális befektetési idő	10 év, illetve a céldátumig

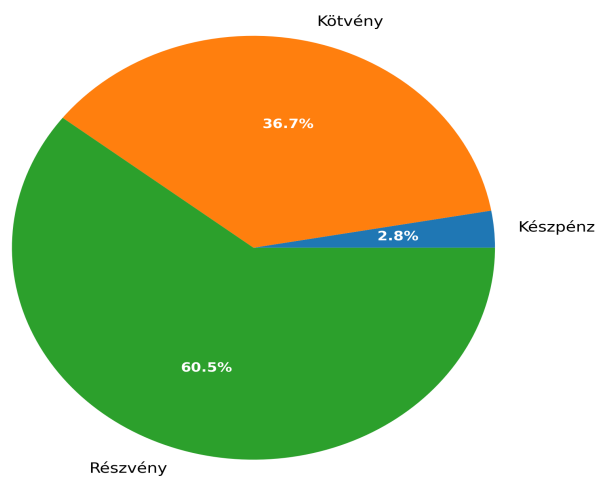
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

VANGUARD TOTAL BOND MARKET	25.95 %
VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF	10.74 %
VANGUARD TOTAL INTL STOCK	24.39 %
VANGUARD TOTAL STOCK MKT ETF	36.11 %
Készpénz	2.8 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2024	2023	2022	2021	2020
Eszközalap	-2.26 %	2.33 %	6.92 %	1.81 %	22.22 %	59.87 %	22.02 %	7.35 %	-1.65 %	19.66 %	14.68 %
Referenciaindex	-2.25 %	2.4 %	11.88 %	3.35 %	33.73 %	79.49 %	29.01 %	8.95 %	-3.82 %	25.27 %	16.92 %

* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozam alapján.

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési egységek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Biztosító nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető eszközalap esetében annak értéke a devizaárfolyamok elmozdulása miatt is változhat. A Biztosító mindent elkövetett annak biztosítására, hogy a leírás alaposak és teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is

