

CÉL 2040 ESZKÖZALAP

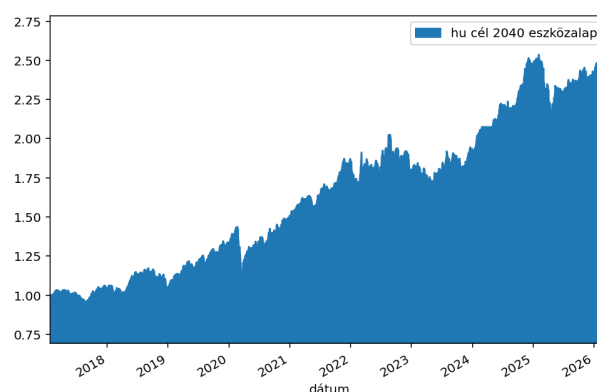
Eszközalap leírása

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 pénzügyi 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 háttérét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzügyi 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 globális real világ gazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Jellemzők

| | |
|------------------------------------|--|
| Összesített kockázat | +++++ |
| Referenciaindex | 44,3% CRSPTM1 Index HUF 30,9% ACXUSS Index HUF 16,9% LBUFRUU Index HUF 7,9% BGRCTRUH Index HUF |
| Megcélzott ügyfélkör | Mérsékelt kockázatvállaló |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 10 év, illetve a céldátumig |

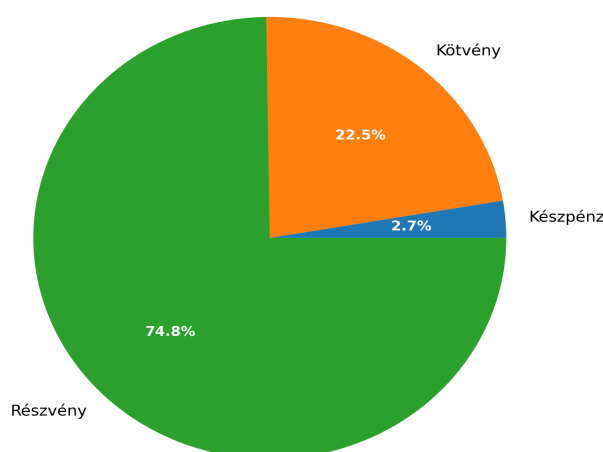
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

| | |
|------------------------------|--------|
| VANGUARD TOTAL BOND MARKET | 16.1 % |
| VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF | 6.4 % |
| VANGUARD TOTAL INTL STOCK | 31.7 % |
| VANGUARD TOTAL STOCK MKT ETF | 43.0 % |
| Készpénz | 2.7 % |

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

| | Idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év | 5 év | 2021 | 2022 | 2023 | 2024 | 2025 |
|-----------------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|
| Eszközalap | 0.72 % | 0.57 % | 2.57 % | 0.09 % | 38.09 % | 57.76 % | -0.08 % | 23.84 % | 9.04 % | -2.2 % | 22.8 % |
| Referenciaindex | -0.61 % | -0.01 % | 1.23 % | 0.48 % | 44.96 % | 69.19 % | -0.48 % | 30.36 % | 10.34 % | -4.41 % | 27.16 % |

* 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 leírtak alaposak és teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is

