

Eszközalap leírása

Az eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozamelérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításukra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontosösszetételük 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 kitétsége 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 világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb árfolyam ingadozású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Jellemzők

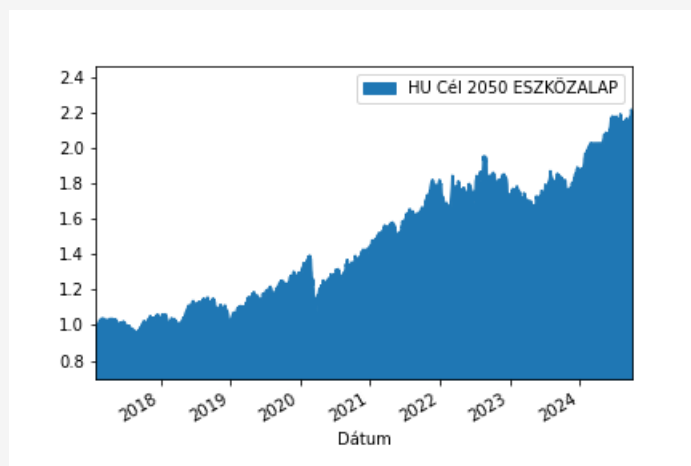
Összesített kockázat + + + + +

Referenciaindex 54% CRSPTM1 Index HUF 36% ACXJSS Index HUF 7% LBUFRUU Index HUF 3% BGRCTRUH Index HUF

Megcélzott ügyfélkör Mérsékelt kockázatvállaló

Ajánlott minimális befektetési idő 10 év, illetve a céldátumig

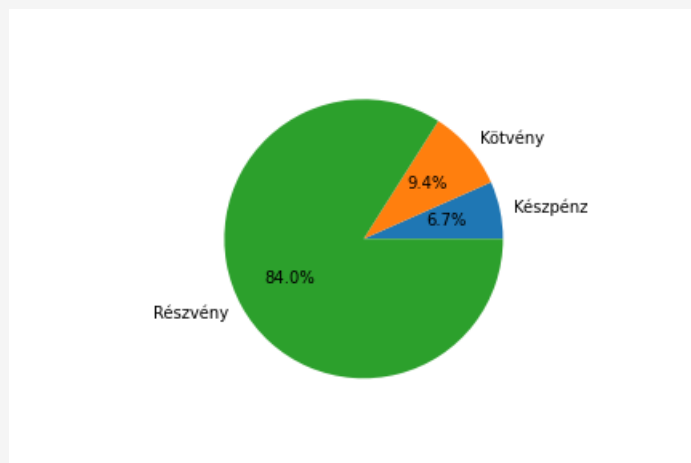
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

VANGUARD TOTAL BOND MARKET	6.55 %
VANGUARD TOTAL INTL BOND ETF	2.79 %
VANGUARD TOTAL INTL STOCK	33.79 %
VANGUARD TOTAL STOCK MKT ETF	50.12 %
Készpénz	6.64 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2023	2022	2021	2020	2019
Eszközalap	17.09 %	2.58 %	8.74 %	21.02 %	33.64 %	76.32 %	10.01 %	-3.01 %	23.13 %	15.14 %	23.19 %
Referenciaindex	20.86 %	3.22 %	10.04 %	23.39 %	38.04 %	93.48 %	10.48 %	-4.48 %	27.72 %	19.13 %	26.99 %

* 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 tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.