Havi jelentés 2025. szeptember

# CÉLPONT 2030

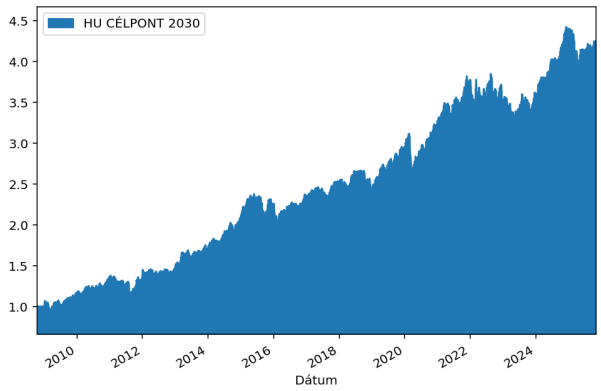
## Eszközalap leírása

Az eszközalapok és mögöttes befektetéseik célja hosszú távon hozamelérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikraaz eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanakigényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, köt-vények, kamatozó értékpapírok és pénzpiaci eszközök állnak, pontosösszetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik.Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosancsökken annak érdekében, hogy az eszközalapok a céldátumukhoz kö-zeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a be-fektetési politikát követve az eszközalapok hátterét képező befektetésialapok a céldátumra nagyrészt pénzpiaci eszközökből állnak, és így azeszközalapok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési po-litika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken. Előzők alapján elmond-ható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában aglobális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, későbbpedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb volatili-tású kötvény-, illetve pénzpiaci fix hozamú befektetésekkel kívánják biz-tosítani.

## Jellemzők

| | |
|---|---|
| Összesített kockázat | + + + + + + |
| Referenciaindex | 100% MSCI ACWI HUF |
| Megcélzott ügyfélkör | Kockázatvállaló |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 10 év, illetve a céldátumig |

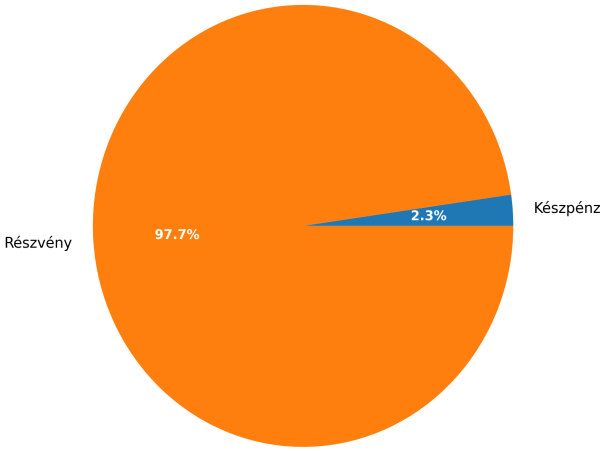
## Árfolyamgrafikon




## Befektetési összetéttel

| | |
|---|---|
| FIDELITY FDS - TARGT 2030-AC | 97.73 % |
| Készpénz | 2.27 % |

## Befektetések megoszlása




## Teljesítménystatisztika*

| | Idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év | 5 év | 2024 | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| Eszközalap | -2.84 % | -0.11 % | 2.49 % | 1.6 % | 17.6 % | 38.11 % | 17.88 % | 4.76 % | -7.12 % | 14.61 % | 13.42 % |
| Referenciaindex | -1.79 % | 0.08 % | 5.31 % | 7.55 % | 34.67 % | 85.59 % | 29.28 % | 9.86 % | -4.7 % | 26.27 % | 18.1 % |

* 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.