

RÖVID LEJÁRATÚ PÉNZPIACI ESZKÖZALAP

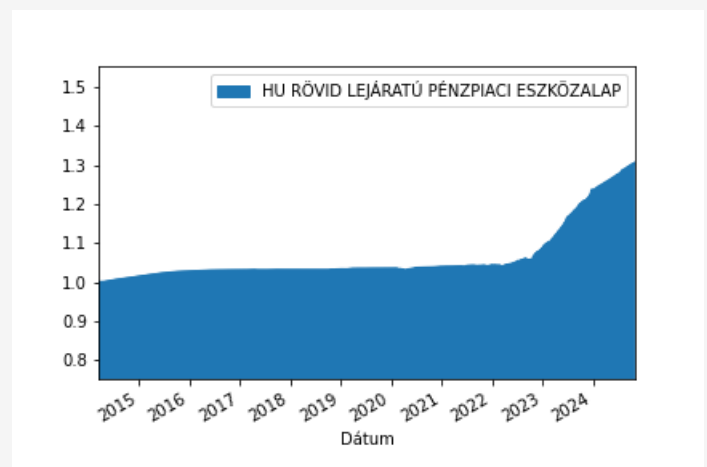
Eszközalap leírása

Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi termékekbe, vagyis magaslikviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkor árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 126.§ szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek. A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekreadott banki kamatokat. Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye.

Jellemzők

| | |
|------------------------------------|--------------|
| Összesített kockázat | + |
| Referenciaindex | 100% ZMAXHUF |
| Megcélzott ügyfélkör | Konzervatív |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 1 év |

Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

| | |
|--------------------|---------|
| HGB 5 1/2 06/24/25 | 7.12 % |
| HTB 0 02/19/25 | 4.86 % |
| HTB 0 04/30/25 | 46.6 % |
| HTB 0 06/25/25 | 9.55 % |
| HTB 0 10/29/25 | 26.26 % |
| Készpénz | 5.6 % |

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

| | Ideai év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év | 5 év | 2023 | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 |
|-----------------|----------|---------|---------|--------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|--------|
| Eszközalap | 5.67 % | 0.43 % | 4.58 % | 8.15 % | 25.24 % | 26.17 % | 12.88 % | 4.05 % | 0.39 % | 0.42 % | 0.19 % |
| Referenciaindex | 5.85 % | 0.5 % | 4.68 % | 7.59 % | 27.19 % | 28.24 % | 12.74 % | 5.62 % | 0.39 % | 0.45 % | 0.04 % |

* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozamalapján.

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.