

€-Pénzpiaci eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	Bloomberg Barclays Bellwether Swap 3Month TR Index EUR
Ajánlott minimális befektetési időtartam	1 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Pénzpiaci eszközökbe fektető befektetési alapok	90–95%	80%	100%
Készpénz, bankbetét	5–10%	0%	20%

Jellemző kockázatok			
Árukockázat	○	Likviditási kockázat	○
Devizakockázat	●	Ország / politikai kockázat	○
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat	●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat	○
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat	●
Földrajzi kitétség: Európa			
Szektoriális kitétség: nem koncentrált			

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ jelen 2. sz. melléklet *Befektetési kockázatok* című fejezetében található.)

Az eszközalap és mögöttes befektetések célja a befektetett tőke értékének megóvása. Az eszközalap már rövidtávon is pozitív hozam elérésére törekszik alacsony árfolyamingadozás mellett. Az eszközalap mindenekelőtt olyan befektetési alapokba fektet, amelyek az Eurózána területén kibocsátott állampapírokba, vállalatok és pénzintézetek rövid lejáratú hitelpapírjaiba, valamint bankbetétekbe fektetnek.

Az eszközalap befektetéseinek keresztül kiegyensúlyozott és alacsony ingadozású árfolyamalakulásra törekszik. Az eszközalap alacsony kockázatvállalása mérsékelt hozamkamatláb párosul, mely utóbbira az Európai Központi Bank által számolt napi („overnight”) bankközi kamatláb (EONIA) lehet iránymutató. Az eszközalap mindenekelőtt olyan rövid távú befektetések számára lehet megfelelő, melyeknél kiemelkedően fontos a tőke értékének megóvása.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap euró készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapon belüli befektetések jellemzően euróban kerülnek befektetésre, ugyanakkor más devizában is befektetésre kerülhetnek.