

Növekedési eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + + +
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	30% MSCI AC World Index (az rvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAXCOMP
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
Kötvény, pénzüpiaci és ingatlan befektetési alapok, egyedi kötvények (vállalati és állampapír típusú)	65–70%	50%	100%
Globális részvény befektetési alapok	25–30%	0%	50%
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 kitétttség: Kötvény befektetések: Magyarország Részvény befektetések: nem koncentrált			
Szektoriális kitétttség: nem koncentrált			

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

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyongazdálkodó határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy célzottan mintegy 65–70%-ban kötvény és pénzüpiaci értékpapírokba, a fennmaradó 25–30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

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 az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.