

\$-USA kiegyensúlyozott

Jellemzők	
Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	50% S&P 500 index + 50% BBG US Treasury 1-3 index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
USA részvény befektetési alapok, részvények	45–50%	30%	70%
USA állampapír, és egyéb kötvény befektetési alapok	45–50%	30%	70%
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: Amerikai Egyesült Államok (USA)			
Szektoriális kitétttség: nem koncentrált			

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

Az eszközalap vagyonának egy részét – közvetlenül, vagy befektetési alapokon keresztül – az Amerikai Egyesült Államok (USA) tőzsdéin jegyzett részvényekbe fekteti, másik részét célzottan olyan befektetési alapokba fekteti, melyek az Amerikai Egyesült Államok kormánya által kibocsátott állampapírokba, vagy egyéb Amerikai Egyesült Államokbeli kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fektethetnek. Az eszközalap célja hosszú távon legalább a referenciaindexet elérő hozam elérése.

A mögöttes befektetések kiválasztásakor fontos szempont, hogy azok eszközüsszetétele az eszközalap befektetési politikájának és céljának megfelelő legyen. További elvárás, hogy a mögöttes alap múltbéli teljesítménye és kockázati mutatói következetesen a meghirdetett stratégiának megfelelően alakuljanak.

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 készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása USA dollárban (USD) történik, a mögöttes befektetési alap és annak eszközei azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek.