

# AZON KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA, AMELYBE AZ EGYES ESZKÖZALAPOK AZ ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 50 SZÁZALÉKÁT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN KÍVÁNNAK BEFEKTETNI:

## Forintos eszközalapok

### Likviditási forint eszközalap befektetési politikája (HUF)

*K&H állampapír alap*

Az alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és rugalmasan, de az egyedi állampapír vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal és rugalmasabban tegye elérhetővé a hazai állampapírokat. Az alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a magyar állampapírok teljesítményével. Az alap jellemzően közvetlenül a magyar állampapírokba fektet be. Az alapban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje fél és egy év között van. Az alap eszközeinek összetételén az alapkezelő változtathat. Az alap referenciaindex a RMAX index. Az alap osztalékbevételeket nem szerez. Az alap portfóliója túlnyomórészt magyar állampapírokból áll, ezért az alap viseli a magyar állam hitelkockázatát.

Bővebb információk az alábbi linken érhető el:

[https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakossag/termekek\\_szolgaltatasok/megtakaritasok\\_befektetesesek/befektetesi\\_alapok/kotveny\\_alapok/K\\_H\\_allampapir\\_alap.html](https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakossag/termekek_szolgaltatasok/megtakaritasok_befektetesesek/befektetesi_alapok/kotveny_alapok/K_H_allampapir_alap.html)

### Magyar kötvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*K&H kötvény nyíltvégű befektetési alap*

Az alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, de az egyedi állampapír vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal és rugalmasabban tegye elérhetővé a hazai állampapírokat. Az alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a magyar állampapírok teljesítményével. A K&H kötvény alap jellemzően közvetlenül a magyar állampapírokba fektet be. Az alapban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje három-négy év körül van. Az alap eszközeinek összetételén az alap-

kezelő változtathat. Az alap referenciaindex a MAX index. Az alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az alap portfóliója túlnyomórészt magyar állampapírokból áll, ezért az alap viseli a magyar állam hitelkockázatát.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

[https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakossag/termekek\\_szolgaltatasok/megtakaritasok\\_befektetesesek/befektetesi\\_alapok/kotveny\\_alapok/kotveny\\_alap.html](https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakossag/termekek_szolgaltatasok/megtakaritasok_befektetesesek/befektetesi_alapok/kotveny_alapok/kotveny_alap.html)

### Hosszú futamidejű magyar kötvény forint eszközalap befektetési politikája (HUF)

Az eszközalap nem fektet kollektív befektetési formákba.

### Egyensúly globális kötvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*JPMorgan funds – Global Strategic Bond Fund*

Az alap eszközeinek túlnyomó részét direkt vagy derivatív instrumentumokon keresztül kötvényekbe (államok, önkormányzatok, provinciák, nemzetközi szervezetek, vállalatok által kibocsátott kötvények), eszköz fedezetű értékpapírokba, jelzálog fedezetű értékpapírokba és devizákba fekteti. A kötvények kibocsátója bármelyik ország lehet, beleértve a feltörekvő piaci országokat is. Az alap nem befektetési minősítésű és nem minősített kötvényekbe is fektethet. Az alap eszközeinek jelentős részét fektetheti eszköz fedezetű és jelzálog fedezetű értékpapírokba. Az alap célja, hogy pozitív hozamot biztosítson közepes időtávon függetlenül a piaci körülményektől. Az alap derivatív eszközöket is használhat, hogy elérje befektetési céljait. Az alap referencia indexe az ICE Overnight USD LIBOR.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0514679140&inputtype=suggestselectedoneclick>

## Euromix vegyes (kötvény, részvény) eszközalap befektetési politikája (HUF)

*K&H kötvény nyíltvégű befektetési alap*

Az alap célja, hogy a hazai befektetők számára könnyen és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével, de az egyedi állampapír vásárlásához képest alacsonyabb kockázatokkal és rugalmasabban tegye elérhetővé a hazai állampapírokat. Az alap fő jellemzője, hogy teljesítménye szorosan összefügg a magyar állampapírok teljesítményével. A K&H kötvény alap jellemzően közvetlenül a magyar állampapírokba fektet be. Az alapon lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje három-négy év körül van. Az alap eszközeinek összetételén az alapkezelő változtathat. Az alap referenciaindex a MAX index. Az alap osztalékbevételeket nem szerez.

Az alap portfóliója túlnyomórészt magyar állampapírokból áll, ezért az alap viseli a magyar állam hitelkockázatát.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

[https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakossag/termekek\\_szolgaltatasok/megtakaritasok\\_befektetesek/befektetesi\\_alapok/kotveny\\_alapok/kotveny\\_alap.html](https://www.kh.hu/publish/kh/hu/lakossag/termekek_szolgaltatasok/megtakaritasok_befektetesek/befektetesi_alapok/kotveny_alapok/kotveny_alap.html)

*Aviva Investors – European Equity Fund*

Az alap célja, hogy tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban európai vállalatok részvényeibe fekteti.

Az alap nem fizet osztalékot, a jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Az alap olyan befektetőknek ajánlott, akik legalább 5 évre fektetnek be. Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.morningstar.co.uk/uk/funds/snapshot/snapshot.aspx?id=F0GBR04FJH&tab=14&DocumentId=91c3916b37526cd9d958103e3e89c09b&Format=PDF>

## Aktívan menedzselte vegyes eszközalap befektetési politikája (HUF)

*Fidelity Funds – Global Multi Asset Income Fund*

Az alap célja, hogy jövedelmet és középtől hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Befektetésre ajánlott minősítésű, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvényekkel, valamint vállalati részvényekkel szemben kitétséget biztosító piacok széles körébe fektet be világszerte. Az alap legfeljebb 50%-ban globális államkötvényekbe, legfeljebb 30%-ban ingatlanokkal szemben kitétséget biztosító eszközökbe és legfeljebb 30%-ban infrastruktúrával szemben kitétséget biztosító eszközökbe fektethet be. Eszközeinek legfeljebb 10%-át más befektetési alapok befektetési jegyeibe vagy részjegyeibe fektetheti.

Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU1116430247>

## Európai ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*Aviva Investors – European Real Estate Securities Fund*

Az alap célja, hogy tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban olyan európai vállalatok részvényeibe fektet, amelyek az ingatlanszektorban tevékenykednek.

Az alap nem fizet osztalékot, a jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Az alap olyan befektetőknek ajánlott, akik legalább 5 évre fektetnek be. Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.fundinfo.com/de/product/LU0160768213/>

## Ázsiai ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*Aberdeen Global – Asian Property Share Fund*

Az alap célja főként ázsiai országokban bejegyzett vagy tevékenységüket nagyobb részben ebben a térségben folytató, ingatlannal foglalkozó vállalatok részvényeibe történő befektetéssel egyidejűleg hozam elérése és növekedés biztosítása.

Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alpból a pénzüket.

Az alapba történő befektetésen elért jövedelem hozzáadódik a befektetési jegyek értékéhez.

Az ingatlanbefektetési társaságokba (REIT) és az ingatlanokkal foglalkozó társaságokba történő befektetések a helyi, regionális és nemzeti gazdasági és politikai körülmények, valamint a kamatlábak mértéke és adózási okok miatt fokozott likviditási kockázatokkal és áringadozásokkal járhatnak.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://documents.financialexpress.net/Literature/21683221.pdf>

## Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (HUF)

Nincs ilyen kollektív befektetési forma

## USA Best amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*Fidelity Funds – America Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Az alap eszközeinek legalább 70%-át egyesült államokbeli vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet.

Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0251131958>

*JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund*

Az alap célja, hogy az amerikai részvény piacot meghaladó hozamot érjen el, hogy elsősorban egyesült államokbeli vállalatok részvényeibe fekteti eszközeit. Az alap eszközeinek legalább a 67%-t fekteti olyan vállalatok részvényeibe, amelyek vagy az Egyesült Államokban vannak bejegyezve, vagy tevékenységük túlnyomórészt az Egyesült Államokban végződik. Az alap kanadai vállalatok részvényeibe is fektethet. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referencia indexe az S&P 500 index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 3 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alapból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0070214290&inputtype=suggestselectedoneclick>

## Luxus részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*Credit Suisse (Lux) Global Prestige Equity Fund*

Az alap aktívan kezelt, célja az MSCI World (NR) referenciahozam túlteljesítése. Az alap portfóliója és teljesítménye eltérhet a referenciahozamtól. A luxus szektorbeli kibocsátók részvényeibe és részvényjellegű értékpapírjaiba történő befektetések nagyobb hányadot fognak kitenni, mint a más kibocsátók részvényeibe és részvényjellegű értékpapírjaiba eszközölt befektetések. Az alap a fenti célok elérése céljából használhat derivatívákat. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://amfunds.credit-suisse.com/hu/en/institutional/fund/detail/LU1193860985>

## Magyar részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*MetLife Magyar Indexkövető részvény zártkörű befektetési alap*

Az alap indexkövető befektetési alap, ezért az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap hazai részvények vásárlásával a következő index teljesítményét kövesse (illetve lehetőség szerint haladja meg): 86% BUX index, 11% BUMIX index, 3% ZMAX index.

Az alap indexkövető befektetési alap, ezért az alap tőkéjének döntő részét a Budapesti Értéktőzsdére (BÉT) bevezetett magyar részvényekbe fekteti, így befektetési politikáját tekintve tiszta hazai részvényalap.

Az alapkezelő az alap eszközeit – az állampapír kivételével – csak a BUX és a BUMIX indexkosarakban szereplő értékpapírokba fektetheti. Az indexkövető befektetési alap portfóliójában szereplő értékpapírok súlya az egyes értékpapírok indexbeli súlyától legfeljebb öt százalékponttal térhet el. Az alapkezelő az alap nevében nem köthet származtatott ügyletet.

## Ázsiai részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

*BlackRock Asia Pacific Equity Income Fund*

Az alap célja az, hogy átlagon felül jövedelmet érjen el, valamint hosszú távon fenntartsa a tőke növekedését. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket illetőségük szerint a Japánon kívüli Ázsiához tartozó, vagy főtevékenységüket ott végző társaságok bocsátottak ki. Az Ázsia–Csendes-óceán térség az ázsiai kontinens és a környező Csendes-óceáni szigetek országait jelenti, beleértve Ausztráliát és Új-Zélandot, de nem beleértve Japánt. Ezek között az országok között sok a fejlődő ország. Az alap bruttó jövedelmet oszt fel. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki

az alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-asia-pacific-eg-inc-fd-a2-usd-hu-lu0414403419-hu.pdf>

### **Kincsesbánya részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)**

*BlackRock World Energy Fund*

Az alap célja az, hogy a jövedelmet maximalizálja, a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket főtevékenységük szerint az energia ki-termelésével, fejlesztésével, előállításával és elosztásával foglalkozó társaságok bocsátottak ki. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI World Energy Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-world-energy-a2-eur-hu-lu0171301533-hu.pdf>

*Fidelity Funds – Global Real Asset Securities Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett.

Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti világszerte, amelyek árupiaci termékekkel, ingatlanokkal, iparcikkokkal, közművekkel, energiával, nyersanyagokkal és infrastruktúrával szemben biztosítanak kitétséget. A tőzsdén forgalmazott alapokba (ETF), tőzsdén forgalmazott, átruházható értékpapírnak minősülő árupiaci termékekbe (ETC), kötvényekbe, opciós utalványokba és átváltható eszközökbe történő befektetések a portfólió legfeljebb 20%-át tehetik ki. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A befektetések többsége vállalatok szűkebb körének részvényeire korlátozódik, így a keletkező portfólió kevésbé diverzifikált. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Deviza fedezeti ügyletet alkalmaz annak érdekében, hogy jelentősen csökkentse az ügyletkötési devizától eltérő de-

vizában meghatározott befektetéseket érintő kedvezőtlen árfolyammozgások kockázatát. A fedezeti ügylet emellett korlátozza az elérhető árfolyamnyereség lehetőségét. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0417495636>

### **Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (HUF)**

*JPMorgan funds – India Fund*

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban indiai részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Indiában bejegyzett vagy tevékenységének túlnyomórészt Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap ezen kívül fektethet pakisztáni, Sri lankai és bangladesi vállalatok részvényeibe is. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitétség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindex az MSCI India 10/40 index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 5 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alapból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmanassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0117881739&inputtype=suggestselectedoneclick>

*Aberdeen Global – Indian Equity Fund*

Az Alap célja főként Indiában bejegyzett vagy tevékenységüket nagyobb részben Indiában folytató vállalatok részvényeibe történő befektetéssel egyidejűleg hozam elérése és növekedés biztosítása. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az alapba történt befektetésen elért jövedelem hozzáadódik a befektetési jegyek értékéhez.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://documents.financialexpress.net/Literature/22490171.pdf>

### **Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (HUF)**

*BlackRock Latin American Fund*

Az alap célja az, hogy az elérhető jövedelmet maximalizálja a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén.

mok révén. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket illetőségük vagy főtevékenységük szerint Latin-Amerikához tartozó társaságok bocsátottak ki. A Latin-Amerika kifejezés a következő országokra vonatkozik: Mexikó, Közép-Amerika, Dél-Amerika és a Karib-tengeri szigetek, beleértve Puerto Ricót. Az alap közvetve befektethet a feltörekvő piacokon, azáltal, hogy olyan ADR-ekbe (amerikai letéti igazolásokba) és GDR-ekbe (globális letéti igazolásokba) fektet be, amelyeket a feltörekvő országokon kívüli tőzsdékre és szabályozott piacokra bevezettek, vagy azokkal ott kereskednek. Az ADR-ek és GDR-ek pénzügyi intézmények által kibocsátott befektetések, amelyek az alapul szolgáló részvényjellegű értékpapírokkal szemben kitettséget jelentenek. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az Alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI Emerging Markets Latin America Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövödelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-latin-american-a2-usd-hu-lu0072463663-hu.pdf>

### **Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (HUF)**

#### *BlackRock Emerging Europe Fund*

Az alap célja az, hogy az elérhető jövedelmet maximalizálja, a tőke növekedése és az alap eszközeinek elért hozamok révén. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket illetőségük szerint európai fejlődő országokhoz vagy a mediterrán térségbe (a Földközi tenger partján lévő országokhoz) tartozó vagy főtevékenységüket ott végző társaságok bocsátottak ki. Az alap közvetve befektethet a feltörekvő piacokon, azáltal, hogy olyan ADR-ekbe (amerikai letéti igazolásokba) és GDR-ekbe (globális letéti igazolásokba) fektet be, amelyeket a feltörekvő országokon kívüli tőzsdékre és szabályozott piacokra bevezettek, vagy azokkal ott kereskednek. Az ADR-ek és GDR-ek pénzügyi intézmények által kibocsátott befektetések, amelyek az alapul szolgáló részvényjellegű értékpapírokkal szemben kitettséget jelentenek. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövödelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-emerging-europe-a2-eur-hu-lu0011850392-hu.pdf>

### **Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (HUF)**

#### *JPMorgan Funds – China Fund*

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában bejegyzett vagy tevékenységének túlnyomó részét Kínában végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindex az MSCI China 10/40 index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 5 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alapból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmanassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0117867159&inputtype=suggestselectedoneclick>

#### *JPMorgan Funds – Greater China Fund*

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai, hongkongi és tajvani részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában, Hongkongban vagy Tajvanon bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét ezen országokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindex az MSCI Golden Dragon index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 5 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alapból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmanassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0210526801&inputtype=suggestselectedoneclick>

### **Pénzügyi részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)**

#### *Fidelity Funds – Global Financial Services Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyek pénzügyi szolgáltatásokat nyújtanak magánszemélyek és vállalatok számára világszerte. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain,

iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. A jövedelmet az alap további befektetési jegyekbe forgatja vissza. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0114722498>

### **Target 2030 nyugdíj eszközalap befektetési politikája (HUF)**

*Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2030 (Euro) Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan befektetők számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban kívánják kivenni az alpból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és áruipiaci termékekkel szemben biztosítanak kitétséget. Az alap kezelése oly módon történik, hogy az eszközallokáció a futamidő végének közeledtével egyre konzervatívabbá válik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A befektetés az eurótól eltérő devizában is történhet. Az alap a más devizákkal szembeni kitétséget például határidős devizaügyeletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. A jövedelmet az alap további befektetési jegyekbe forgatja vissza, vagy kérésre kifizeti azt a befektetési jegy tulajdonosainak részére. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0215159145>

### **Target 2040 nyugdíj eszközalap befektetési politikája (HUF)**

*Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2040 (Euro) Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan befektetők számára, akik befektetésük

jelentős részét 2040-ben kívánják kivenni az alpból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és áruipiaci termékekkel szemben biztosítanak kitétséget. Az alap kezelése oly módon történik, hogy az eszközallokáció a futamidő végének közeledtével egyre konzervatívabbá válik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A befektetés az eurótól eltérő devizában is történhet. Az alap a más devizákkal szembeni kitétséget például határidős devizaügyeletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0251120084>

## **Eurós eszközalapok**

### **Likviditási euró eszközalap befektetési politikája (EUR)**

Nincs ilyen kollektív befektetési forma

### **Egyensúly globális kötvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*JPMorgan Funds – Global Strategic Bond Fund*

Az alap eszközeinek túlnyomó részét direkt vagy derivatív instrumentumokon keresztül kötvényekbe (államok, önkormányzatok, provinciák, nemzetközi szervezetek, vállalatok által kibocsátott kötvények), eszköz fedezetű értékpapírokba, jelzálog fedezetű értékpapírokba és devizákba fekteti. A kötvények kibocsátója bármelyik ország lehet, beleértve a feltörekvő piaci országokat is. Az alap nem befektetési minősítésű és nem minősített kötvényekbe is fektethet. Az alap eszközeinek jelentős részét fektetheti eszköz fedezetű és jelzálog fedezetű értékpapírokba. Az alap célja, hogy pozitív hozamot biztosítson közepes időtávon függetlenül a piaci körülményektől. Az alap használhat derivatív eszközöket, hogy elérje befektetési céljait. Az alap referencia indexe az ICE Overnight USD LIBOR.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:  
<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0514679140&inputtype=suggestselectedoneclick>

### **Aktívan menedzselte vegyes eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*Fidelity Funds – Global Multi Asset Income Fund*

Az alap célja, hogy jövedelmet és középtől hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Befektetésre ajánlott minősítésű, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvényekkel, valamint vállalati részvényekkel szemben kitétséget biztosító piacok széles körébe fektet be világszerte. Az alap legfeljebb 50%-ban globális államkötvényekbe, legfeljebb 30%-ban ingatlanokkal szemben kitétséget biztosító eszközökbe és legfeljebb 30%-ban infrastruktúrával szemben kitétséget biztosító eszközökbe fektethet be. Eszközeinek legfeljebb 10%-át más befektetési alapok befektetési jegyeibe vagy részjegyeibe fektetheti.

Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról.

A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:  
<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU1116430247>

### **Giants európai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

### **USA Best amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*Fidelity Funds – America Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Az alap eszközeinek legalább 70%-át egyesült államokbeli vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet.

Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:  
<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0251131958>

*JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund*

Az alap célja, hogy az amerikai részvénypiacot meghaladó hozamot érjen el, hogy elsősorban Egyesült Államok béli vállalatok részvényeibe fekteti eszközeit. Az alap eszközeinek legalább a 67%-t fekteti olyan vállalatok részvényeibe, amelyek vagy az Egyesült Államokban vannak bejegyezve, vagy tevékenységük túlnyomó részét az Egyesült Államokban végzik. Az alap kanadai vállalatok részvényeibe is fektethet. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitétség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referencia indexe az S&P 500 index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 3 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alpból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:  
<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0070214290&inputtype=suggestselectedoneclick>

### **Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

### **Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)**

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

### **Európai ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*Aviva Investors – European Real Estate Securities Fund*

Az alap célja, hogy tőkenövekedést érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban olyan európai vállalatok részvényeibe fektet, amelyek az ingatlanszektorban tevékenykednek.

Az alap nem fizet osztalékot, a jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Az alap olyan befektetőknek ajánlott, akik legalább 5 évre fektetnek be. Bővebb információ az alábbi linken érhető el: <http://www.fundinfo.com/de/product/LU0160768213/>

### **Ázsiai ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*Aberdeen Global – Asian Property Share Fund*

Az alap célja főként ázsiai országokban bejegyzett vagy tevékenységüket nagyobb részben ebben a térségben folytató ingatlanl foglalkozó vállalatok részvényeibe történő befektetéssel egyidejűleg hozam elérése és növekedés biztosítása.

Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Az alapba történő befektetésen elért jövedelem hozzáadódik a befektetési jegyek értékéhez.

Az ingatlanbefektetési társaságokba (REIT) és az ingatlanokkal foglalkozó társaságokba történő befektetések a helyi, regionális és nemzeti gazdasági és politikai körülmények, valamint a kamatlábak mértéke és adózási okok miatt fokozott likviditási kockázatokkal és áringadozásokkal járhatnak.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://documents.financialexpress.net/Literature/21683221.pdf>

### **Ázsiai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*BlackRock Asia Pacific Equity Income Fund*

Az alap célja az, hogy átlagon felül jövedelmet érjen el, valamint hosszú távon fenntartsa a tőke növekedését. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket illetőségük szerint a Japánon kívüli Ázsiához tartozó, vagy főtevékenységüket ott végző társaságok bocsátottak ki. Az Ázsia–Csendes-óceán térség az ázsiai kontinens és a környező Csendes-óceáni szigetek országait jelenti, beleértve Ausztráliát és Új-Zélandot, de nem beleértve Japánt. Ezek között az országok között sok a fejlődő ország. Az alap bruttó jövedelmet oszt fel. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI AC Asia Pacific ex Japan Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-asia-pacific-eq-inc-fd-a2-usd-hu-lu0414403419-hu.pdf>

### **Kincsesbánya részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*BlackRock World Energy Fund*

Az alap célja az, hogy a jövedelmet maximalizálja, a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket főtevékenységük szerint az energia ki-termelésével, fejlesztésével, előállításával és elosztásával foglalkozó társaságok bocsátottak ki. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI World Energy Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-world-energy-a2-eur-hu-lu0171301533-hu.pdf>

*Fidelity Funds – Global Real Asset Securities Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett.

Az alap eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti világszerte, amelyek árupiaci termékekkel, ingatlanokkal, iparcikkokkal, közművekkel, energiával, nyersanyagokkal és infrastruktúrával szemben biztosítanak kitétséget. A tőzsdén forgalmazott alapokba (ETF), tőzsdén forgalmazott, átruházható értékpapírnak minősülő árupiaci termékekbe (ETC), kötvényekbe, opciós utalványokba és átváltható eszközökbe történő befektetések a portfólió legfeljebb 20%-át tehetik ki. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A befektetések többsége vállalatok szűkebb körének részvényeire korlátozódik, így a keletkező portfólió kevésbé diverzifikált. Származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Deviza fedezeti ügyletet alkalmaz annak érdekében, hogy jelentősen csökkentse az ügyletkötési devizától eltérő devizában meghatározott befektetéseket érintő kedvezőtlen árfolyammozgások kockázatát. A fedezeti ügylet emellett korlátozza az elérhető árfolyamnyereség lehetőségét. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel.



Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0417495636>

### **Maharadzsza indiai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)**

*JPMorgan Funds – India Fund*

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban indiai részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Indiában bejegyzett vagy tevékenységének túlnyomó részét Indiában végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap ezen kívül fektethet pakisztáni, Sri lankai és bangladesi vállalatok részvényeibe is. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindex az MSCI India 10/40 index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 5 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alapból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0117881739&inputtype=suggestselectedoneclick>

*Aberdeen Global – Indian Equity Fund*

Az alap célja főként Indiában bejegyzett vagy tevékenységüket nagyobb részben Indiában folytató vállalatok részvényeibe történő befektetéssel egyidejűleg hozam elérése és növekedés biztosítása. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az alapba történt befektetésen elért jövedelem hozzáadódik a befektetési jegyek értékéhez.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://documents.financialexpress.net/Literature/22490171.pdf>

### **Salsa latin-amerikai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)**

*BlackRock Latin American Fund*

Az alap célja az, hogy az elérhető jövedelmet maximalizálja, a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket illetőségük vagy főtevékenységük

szerint Latin-Amerikához tartozó társaságok bocsátottak ki. A Latin-Amerika kifejezés a következő országokra vonatkozik: Mexikó, Közép-Amerika, Dél-Amerika és a Karib-tengeri szigetek, beleértve Puerto Ricót. Az alap közvetve befektethet a feltörekvő piacokon, azáltal, hogy olyan ADR-ekbe (amerikai letéti igazolásokba) és GDR-ekbe (globális letéti igazolásokba) fektet be, amelyeket a feltörekvő országokon kívüli tőzsdékre és szabályozott piacokra bevezettek, vagy azokkal ott kereskednek. Az ADR-ek és GDR-ek pénzügyi intézmények által kibocsátott befektetések, amelyek az alapul szolgáló részvényjellegű értékpapírokkal szemben kitettséget jelentenek. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az Alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI Emerging Markets Latin America Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-latin-american-a2-usd-hu-lu0072463663-hu.pdf>

### **Shanghai Express Kína-túlsúlyos részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)**

*JPMorgan Funds – China Fund*

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét Kínában végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindex az MSCI China 10/40 index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 5 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alapból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0117867159&inputtype=suggestselectedoneclick>

*JPMorgan Funds – Greater China Fund*

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai, hongkongi és tajvani részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában, Hongkongban vagy Tajvanon bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét ezen országokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referen-

ciaindex az MSCI Golden Dragon index. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetőknek, akik 5 éven belül szeretnék kivonni a pénzüket az alpból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0210526801&inputtype=suggestselectedoneclick>

### **Szputnyik kelet-európai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)**

*BlackRock Emerging Europe Fund*

Az alap célja az, hogy az elérhető jövedelmet maximalizálja, a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén. Az alap összes eszközeinek legalább 70%-át olyan részvényjellegű értékpapírokba (pl. részvényekbe) fekteti be, amelyeket illetőségük szerint európai fejlődő országokhoz vagy a mediterrán térségbe (a Földközi tenger partján lévő országokhoz) tartozó, vagy főtevékenységüket ott végző társaságok bocsátottak ki. Az alap közvetve befektethet a feltörekvő piacokon, azáltal, hogy olyan ADR-ekbe (amerikai letéti igazolásokba) és GDR-ekbe (globális letéti igazolásokba) fektet be, amelyeket a feltörekvő országokon kívüli tőzsdékre és szabályozott piacokra bevezettek, vagy azokkal ott kereskednek. Az ADR-ek és GDR-ek pénzügyi intézmények által kibocsátott befektetések, amelyek az alapul szolgáló részvényjellegű értékpapírokkal szemben kitettséget jelentenek. A befektetési tanácsadó saját belátása szerint választja ki az alap befektetéseit, és ennek során figyelembe veheti az MSCI Emerging Markets Europe 10/40 Index alakulását. Az alap rövid távú befektetésre nem alkalmas. Az alap nem hozamfizető, vagyis az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.blackrock.com/hu/egyeni-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-emerging-europe-a2-eur-hu-lu0011850392-hu.pdf>

### **Target 2030 nyugdíj eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2030 (Euro) Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan befektetők számára, akik befektetésük jelentős részét 2030-ban kívánják kivenni az alpból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci termékekkel szemben biztosítanak kitettséget. Az alap kezelése oly módon történik, hogy az eszközallokáció a futamidő végének közeledtével egyre konzervatív-

vábbá válik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A befektetés az eurótól eltérő devizában is történhet. Az alap a más devizákkal szembeni kitettséget például határidős devizaügyeletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. A jövedelmet az alap további befektetési jegyekbe forgatja vissza, vagy kérésre kifizeti azt a befektetési jegy tulajdonosainak részére. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alpban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0215159145>

### **Target 2040 nyugdíj eszközalap befektetési politikája (EUR)**

*Fidelity Funds – Fidelity Target™ 2040 (Euro) Fund*

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson olyan befektetők számára, akik befektetésük jelentős részét 2040-ben kívánják kivenni az alpból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci termékekkel szemben biztosítanak kitettséget. Az alap kezelése oly módon történik, hogy az eszközallokáció a futamidő végének közeledtével egyre konzervatívabbá válik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A befektetés az eurótól eltérő devizában is történhet. Az alap a más devizákkal szembeni kitettséget például határidős devizaügyeletekkel fedezheti. Államkötvényekbe, vállalati kötvényekbe és egyéb szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektethet. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy további tőkét képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alpban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0251120084>