
AZON KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMA BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA, AMELYBE AZ ESZKÖZALAP AZ ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 50 SZÁZALÉKÁT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN KÍVÁN 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 referenciaindexa az 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/documents/20184/727156/K%26H+%C3%A1llampap%C3%ADr+alap+%27norm%C3%A1l%27+sorozat/a7fcce8a-8b5b-4659-98ab-8b89d905f6d1?version=1.4>

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 alapkezelő változtathat. Az alap referenciaindexa 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/documents/20184/727156/K%26H+%C3%B6tv%C3%A9ny+ny%C3%ADtv%C3%A9g%C5%B1+befektet%C3%A9si+alap/4c175355-4320-4598-9b38-408cf31c240e?version=1.3>

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>

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 alapban lévő eszközök át-

lagos hátralévő futamideje három-négy év körül van. Az alap eszközeinek összetételén az alapkezelő változtathat. Az alap referenciaindex a MAX index. Az alap osztalék-bevételeket 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/documents/20184/727156/K%26H+k%20C3%B6tv%20C3%A9ny+ny%20C3%ADItv%20C3%A9g%20C5%B1+befektet%20C3%A9si+alap/4c175355-4320-4598-9b38-408cf31c240e?version=1.3>

Fidelity European Dynamic Growth

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyeknek a székhelye Európában található, vagy amelyek tevékenységük jelentős részét ott végzik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A közepes méretű, 1 és 10 milliárd euró közötti piaci kapitalizációval rendelkező vállalatok részvényei jellemzően túlsúlylal szerepelnek a portfólióban. 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. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. Ez az alap, adott esetben, nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül el akarják adni az alapon tartott befektetési jegyeiket. Az alamba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-European%20Dynamic%20Growth%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0119124864.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

hogyan 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 alamba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Global%20Multi%20Asset%20Income%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU1116430247.pdf

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 alamba 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/73950634.pdf>

Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (HUF)

Fidelity World

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be világszerte. Az alapkezelőre a vállalatok kiválasztása során régióra, iparágra vagy méretre való korlátozások nem vonatkoznak. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztása elsősorban

a vonzó befektetési lehetőségek elérhetőségén alapul. 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. Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-World%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0115769746.pdf

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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-America%20Fund%20A-ACC-USD_strd_hu_LU0251131958.pdf

JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund

Az alap célja, hogy az amerikai részvényt piacot meghaladó hozamot érjen el, hogy elsősorban egyesült államokbeli

vállalatok részvényeibe fekteti eszközeit. Az alap eszközeinek legalább a 67%-át 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 devizakitetés 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/show-page.aspx?pageid=44&isin=lu0070214290&input-type=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:

<https://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 esz-közalap befektetési politikája (HUF)

Aberdeen Global World Recource Fund

Az alap célja főként a vegyi anyagok, építőanyagok, fémek és egyéb nyersanyagok, fa- és papírtermékek, valamint tartó- és csomagolóanyagok előállításával, gyártásával, feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó, valamint az energiaforrás-ágazatban világszerte működő vállalatok részvényeibe történő befektetéssel hozam elérése és növekedés biztosítása. Az alap olyan vállalatokba is befektethet, amelyek bevételeik nagy részét a fenti tevékenységek finanszírozásából realizálják. Ez az alap, adott esetben, nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az alapba történt befektetéseinek elért jövedelem hozzáadódik a befektetési jegyeinek értékéhez.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://documents.financialexpress.net/Literature/73760484.pdf>

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 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 devizakitettségek fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az

alap referenciaindexé 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/73605372.pdf>

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

Fidelity Latin America

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át latin-amerikai 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. Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet

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

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Latin%20America%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0115767021.pdf

JP Morgan Latin America

Az alap célja, hogy hosszútávon fenntartható tőkenövekedést biztosítson, elsősorban latin-amerikai vállalatokba történő részvénybefektetéseken keresztül. Befektetési politikája szerint az alap eszközeinek legalább 67%-át latin-amerikai székhelyű vagy az üzleti tevékenységüket Latin-Amerikában folytató vállalatokba fekteti (kivéve a készpénzt illetve készpénzzel egyenértékű eszközöket).

Az alap bármilyen devizában denominált eszközbe befektethet, és e deviza kitettséget a hatékony portfólió kezelés érdekében akár pénzügyi származtatott ügyletek is lefedezheti. Ennek az eszközosztálynak a referencia indexe az MSCI Emerging Markets Latin America Index (Total Return Net – Teljes Nettó Hozam). Akár az is elképzelhető, hogy az alap kevés hasonlóságot mutathat a benchmarkjához képest. Újraelosztási politika szerint ez a befektetési jegy osztály nem fizet osztalékot. Ajánlás alapján ez az alap megvásárlása nem javasolt olyan befektetők számára, akik valószínűleg öt éven belül vissza szeretnék váltani az alapon tartott befektetési jegyeiket.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0053687314&inputy=typesuggestselectedoneclick>

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 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:

<https://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 devizakitetség fedezése és a hatékony portfólió ke-

zelés 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

JPMorgan Funds – Greater China Fund

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai, hong kongi és tajvani részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában, Hong Kong-ban vagy Tajvanon bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét ezen országokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitetség 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.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0210526801&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Pénzügyi részvény eszköz-alap 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Global%20Financial%20Services%20Fund%20A-Euro-strd_hu_LU0114722498.pdf

Target 2030 nyugdíj eszköz-alap 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 alapból. Általában

piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci 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 tulajdonosok 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20\(Euro\)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20(Euro)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf)

Target 2040 nyugdíj eszköz-alap 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 árupiaci 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20\(Euro\)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20(Euro)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf)

Balaton 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 alapon lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje fél és egy év között van. Az alap eszközeinek összetételén az alapkezelő változtathat. Az alap referenciaindex az 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/documents/20184/727156/K%26H+%C3%A1llampap%C3%ADr+alap+%27norm%C3%A1l%27+sorozat/a7fcce8a-8b5b-4659-98ab-8b89d905f6d1?version=1.4>

Kincstár 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 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/documents/20184/727156/K%26H+k%C3%B6tv%C3%A9ny+ny%C3%ADtv%C3%A9g%C5%B1+befektet%C3%A9si+alap/4c175355-4320-4598-9b38-408cf31c240e?version=1.3>

Maraton magyar kötvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

Az eszközalap nem fektet kollektív befektetési formákba.

Balance globális kötvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

JPMorgan funds – Global Strategic Bond Fund

Az alap eszközeinek túlnyomó részét direkt vagy derivatív instrumentumokon keresztül kötvényekbe (államok, ön-

kormányzatok, 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>

Ritmus - 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Global%20Multi%20Asset%20Income%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU1116430247.pdf

Euro Palace 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/>

Global Top nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

Fidelity World

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be világszerte. Az alapkezelőre a vállalatok kiválasztása során régióra, iparágra vagy méretre való korlátozások nem vonatkoznak. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztása elsősorban a vonzó befektetési lehetőségek elérhetőségén alapul. 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. Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-World%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0115769746.pdf

Euro Top európai részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

JPM europe equity plus

Az alap célja, hogy hosszútávon fenntartható tőkenövekedést biztosítson, elsősorban európai vállalatokba történő közvetlen értékpapír befektetéssel illetve pénzügyi származtatott ügyleteken keresztül is. Az alap eszközeinek legalább 67%-át európai székhelyű vagy az üzleti tevékenységüket Európában folytató vállalatokba fekteti (kivéve a készpénzt, illetve készpénzzel egyenértékű eszközöket). Azért, hogy növelhesse a befektetések hozamát, az alap a 130/30-as stratégiát alkalmazza, azaz megveszi az alulértékeltnek vagy vonzónak gondolt értékpapírokat, és shortolja a túlértékeltnek vagy kevésbé vonzónak gondolt értékpapírokat. Az alap normál esetben a nettó eszközérték 130%-áért tart long pozíciókat, és 30%-áért pedig – pénzügyi származtatott ügyleteken keresztül – short pozíciókat, de a piaci körülményektől függően ezek a szintek változhatnak is. Az alap a célkitűzéseinek elérése érdekében befektethet pénzügyi származtatott ügyletekbe is. Ezen eszközöket fedezeti céllal is használhatja. Az alap referencia devizája EUR, de lehetnek akár más devizában denominált eszközei és ezen devizakitétségét le is fedezheti. Az alap referencia indexe az MSCI Europe

Index (Total Return Net – Teljes Nettó Hozam). Akár az is elképzelhető, hogy az alap kevés hasonlóságot mutat a benchmarkjához képest. Újraelosztási politikája szerint ez a befektetési jegy osztály nem fizet osztalékot. Ajánlás szerint az alap megvásárlása nem javasolt olyan befektetők számára, akik valószínűleg öt éven belül vissza szeretnék váltani az alapon tartott befektetési jegyeiket.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0289089384&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Fidelity European Dynamic Growth

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyeknek a székhelye Európában található, vagy amelyek tevékenységük jelentős részét ott végzik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A közepes méretű, 1 és 10 milliárd euró közötti piaci kapitalizációval rendelkező vállalatok részvényei jellemzően túlsúlyal szerepelnek a portfólióban. 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. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-European%20Dynamic%20Growth%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0119124864.pdf

US Top 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-America%20Fund%20A-ACC-USD_strd_hu_LU0251131958.pdf

JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund

Az alap célja, hogy az amerikai részvényt piacot meghaladó hozamot érjen el, hogy elsősorban egyesült államokbeli vállalatok részvényeibe fekteti eszközeit. Az alap eszközeinek legalább a 67%-át 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 devizakitetés 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Long Life nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

Korona 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.

Kasmír indiai részvény eszközalap 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 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 devizakittség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindexé 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

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/73605372.pdf>

Aranysárkány kínai részvény eszközalap 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 devizakittség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindexé 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

JPMorgan Funds – Greater China Fund

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai, hong kongi és tajvani részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában, Hong Kong-ban vagy Tajvanon bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét ezen országokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakittség fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindexé 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.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0210526801&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Optimum 2030 céldátum 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 kivonni az alapból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci 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 tulajdonosok részére. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20\(Euro\)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20(Euro)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf)

Optimum 2040 céldátum 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 kivonni az alapból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci 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.

tethet. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20\(Euro\)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20(Euro)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf)

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>

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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Global%20Multi%20Asset%20Income%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU1116430247.pdf

Giants európai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

JPM europe equity plus

Az alap célja, hogy hosszútávon fenntartható tőkenövekedést biztosítson, elsősorban európai vállalatokba történő közvetlen értékpapír befektetéssel illetve pénzügyi származtatott ügyleteken keresztül is. Az alap eszközeinek legalább 67%-át európai székhelyű vagy az üzleti tevékenységüket Európában folytató vállalatokba fekteti (kivéve a készpénzt, illetve készpénzzel egyenértékű eszközöket). Azért, hogy növelhesse a befektetések hozamát, az alap a 130/30-as stratégiát alkalmazza, azaz megveszi az alulértékeltnek vagy vonzónak gondolt értékpapírokat, és shortolja a túlértékeltnek vagy kevésbé vonzónak gondolt értékpapírokat. Az alap normál esetben a nettó eszközérték 130%-áért tart long pozíciókat, és 30%-áért pedig – pénzügyi származtatott ügyleteken keresztül – short pozíciókat, de a piaci körülményektől függően ezek a szintek változhatnak is. Az alap a célkitűzéseinek elérése érdekében befektethet pénzügyi származtatott ügyletekbe is. Ezen eszközöket fedezeti céllal is használhatja. Az alap referencia devizája EUR, de lehetnek akár más devizában denominált eszközei és ezen devizakitétséget le is fedezheti. Az alap referencia indexe az MSCI Europe Index (Total Return Net – Teljes Nettó Hozam). Akár az is elképzelhető, hogy az alap kevés hasonlóságot mutat a benchmarkjához képest. Újraelosztási politikája szerint ez a befektetési jegy osztály nem fizet osztalékot. Ajánlás szerint az alap megvásárlása nem javasolt olyan befektetők számára, akik valószínűleg öt éven belül vissza szeretnék váltani az alapon tartott befektetési jegyeiket.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0289089384&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Fidelity European Dynamic Growth

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti, amelyeknek a székhelye Európában található, vagy amelyek tevékenységük jelentős részét ott végzik. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. A közepes méretű, 1 és 10 milliárd euró közötti piaci kapitalizációval rendelkező vállalatok részvényei jellemzően túlsúlylal szerepelnek a portfólióban. 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. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-European%20Dynamic%20Growth%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0119124864.pdf

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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-America%20Fund%20A-ACC-USD_strd_hu_LU0251131958.pdf

JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund

Az alap célja, hogy az amerikai részvényt 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 túlnyomó részét az Egyesült Államokban végzik. Az alap kanadai vállalatok részvényeibe is fektethet. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitetés 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

Globális nemzetközi részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)

Fidelity World

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be világszerte. Az alapkezelőre a vállalatok kiválasztása során régióra, iparágra vagy méretre való korlátozások nem vonatkoznak. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztása elsősorban

a vonzó befektetési lehetőségek elérhetőségén alapul. 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. Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-World%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0115769746.pdf

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 fekteti, 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 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 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/73950634.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)

Aberdeen Global World Recourse Fund

Az alap célja főként a vegyi anyagok, építőanyagok, fémek és egyéb nyersanyagok, fa- és papírtermékek, valamint tartó- és csomagolóanyagok előállításával, gyártásával, feldolgozásával és forgalmazásával foglalkozó, valamint az energiaforrás ágazatban világszerte működő vállalatok részvényeibe történő befektetéssel hozam elérése és növekedés biztosítása. Az alap olyan vállalatokba is befektethet, amelyek bevételeik nagy részét a fenti tevékenységek finanszírozásából realizálják. Ez az alap, adott esetben, nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket. Az alapba történt befektetéseinek elért jövedelem hozzáadódik a befektetési jegyeinek értékéhez.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://documents.financialexpress.net/Literature/73760484.pdf>

Maharadza indiai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)

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 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 devizakitetés 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&inputype=typesuggestselectedoneclick>

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/73605372.pdf>

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

Fidelity Latin America

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át latin-amerikai 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. Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet

vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Latin%20America%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0115767021.pdf

JP Morgan Latin America

Az alap célja, hogy hosszútávon fenntartható tőkenövekedést biztosítson, elsősorban latin-amerikai vállalatokba történő részvénybefektetéseken keresztül. Befektetési politikája szerint az alap eszközeinek legalább 67%-át latin-amerikai székhelyű vagy az üzleti tevékenységüket Latin-Amerikában folytató vállalatokba fekteti (kivéve a készpénzt illetve készpénzzel egyenértékű eszközöket). Az alap bármilyen devizában denominált eszközbe befektethet és e deviza kitettséget a hatékony portfólió kezelés érdekében, akár pénzügyi származtatott ügyletekkel is lefedezheti. Ennek az eszközosztálynak a referencia indexe az MSCI Emerging Markets Latin America Index (Total Return Net – Teljes Nettó Hozam). Akár az is elképzelhető, hogy az alap kevés hasonlóságot mutathat a benchmarkjához képest. Újraelosztási politika szerint ez a befektetési jegy osztály nem fizet osztalékot. Ajánlás alapján ez az alap megvásárlása nem javasolt olyan befektetők számára, akik valószínűleg öt éven belül vissza szeretnék váltani az alapon tartott befektetési jegyeiket. Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0053687314&inputype=suggestselectedoneclick>

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 devizakitettségek fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindexe 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&inputype=suggestselectedoneclick>

JPMorgan Funds - Greater China Fund

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai, hong kong-i és tajvani részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában, Hong Kong-ban vagy Tajvanon bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét ezen országokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettségek fedezése és a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referenciaindexe 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.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0210526801&inputype=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/egyen-befektetok/literature/kiid/kiid-lx-bgf-bgf-emerging-europe-a2-eur-hu-lu0011850392-hu.pdf>

Target 2030 nyugdíj eszköz-alap 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 alapból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci 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 jegytulajdonosok részére. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20\(Euro\)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20(Euro)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf)

Target 2040 nyugdíj eszköz-alap 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 alapból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzügyi értékpapírokkal és árupiaci 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 alapban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

[https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20\(Euro\)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20(Euro)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf)

Tengerszem európai állampapír eszköz-alap befektetési politikája (EUR)

JP Morgan Government Short-Duration Bond

Az alap célja, hogy hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban olyan országok euróban kibocsátott rövid futamidejű állampapírjaiba fekteti, amelyekben a fizetőeszköz az euró. Az alap eszközeinek legalább 67 százalékát fekteti eurós rövi9d futamidejű állampapírokba. Az alapban lévő kötvények súlyozott durációja általában nem haladja meg a 3 évet. Az alap használhat derivatív eszközöket a devizakockázat fedezésére illetve a hatékony portfólió kezelés érdekében. Az alap referencia indexe a J.P. Morgan EMU Government Investment Grade Bond 1-3 Year Index. Az alap adott esetben, nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül el akarják adni az alapban tartott befektetési jegyeiket. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<http://www.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0408877412&inputy=type-suggestselectedoneclick>

Balance globális kötvény eszköz-alap befektetési politikája (EUR)

JP Morgan 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 hasz-

nálhat 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>

Ritmus - 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 kitettséget biztosító piacok széles körébe fektet be világszerte. Az alap legfeljebb 50%-ban globális államkötvényekbe, legfeljebb 30%-ban ingatlanokkal szemben kitettséget biztosító eszközökbe és legfeljebb 30%-ban infrastruktúrával szemben kitettséget 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Global%20Multi%20Asset%20Income%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU1116430247.pdf

Euro Top euróövezeti részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

iShares EMU Index Fund

Az alap célja az, hogy az elérhető jövedelmet maximalizálja, a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén. Az alap referencia indexe az MSCI EMU Index. Az alap arra törekszik, hogy lemásolja a referencia indexet, azáltal, hogy ugyanazokat a részvényeket tartja ugyanolyan arányban, mint az alap referencia indexe. Az alap kezelője használhat derivatív instrumentumokat, hogy ezzel is segítse elérni az alap befektetési céljait. Ez az alap, adott esetben, nem lehet megfelelő olyan befektetők számára, akik rövid távra fektetnek be. Az alap nem hozamfizető, azaz az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.blackrock.com/uk/individual/literature/kiid/kiid-ir-bisf-blk-emu-index-sub-institutional-acc-eur-gb-ie00b3b2ks38-en.pdf>

US Top 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-America%20Fund%20A-ACC-USD_strd_hu_LU0251131958.pdf

JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund

Az alap célja, hogy az amerikai részvényt 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 túlnyomó részét az Egyesült Államokban végzik. Az alap kanadai vállalatok részvényeibe is fektethet. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakittség 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&inputy=type-suggestselectedoneclick>

Long Life nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

Global Top nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Fidelity World

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson alacsony szintű várható jövedelem mellett. Eszközeinek legalább 70%-át vállalatok tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírjaiba fekteti be világszerte. Az alapkezelőre a vállalatok kiválasztása során régióra, iparágra vagy mé-

retre való korlátozások nem vonatkoznak. A tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok kiválasztása elsősorban a vonzó befektetési lehetőségek elérhetőségén alapul. 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. Az alap célkitűzéseinek és befektetési politikájának keretén belül önállóan dönthet a befektetések kiválasztásáról. A jövedelem a befektetési jegyek árfolyamában halmozódik fel. Befektetési jegyeket általában az alap minden munkanapján lehet vásárolni vagy eladni. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-World%20Fund%20E-ACC-Euro_strd_hu_LU0115769746.pdf

Euro Palace 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 fekteti, 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/>

Kasmír indiai részvény eszközalap 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 devizakitettségre fedezésére 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

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/73605372.pdf>

Aranysárkány kínai részvény eszközalap 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 devizakitettségre fedezésére 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&inputy=typesuggestselectedoneclick>

JPMorgan Funds – Greater China Fund

Az alap célja hosszú távú tőkenövekedés elérése azáltal, hogy elsősorban kínai, hong kong-i és tajvani részvényekbe fektet. Az alap eszközeinek legalább 67%-át Kínában, Hong Kong-ban vagy Tajvanon bejegyzett, vagy tevékenységének túlnyomó részét ezen országokban végző vállalatok részvényeibe fekteti. Az alap használhat derivatív eszközöket devizakitettségre fedezésére 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.jpmorganassetmanagement.lu/en/showpage.aspx?pageid=44&isin=lu0210526801&inputy=typesuggestselectedoneclick>

Optimum 2030 céldátum 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 kivonni az alapból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal,

pénzpiaci 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 jegytulajdonosok részére. 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.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20\(Euro\)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202030%20(Euro)%20Fund%20A-Euro_strd_hu_LU0215159145.pdf)

Optimum 2040 céldátum 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 alapból. Általában piacok széles körébe fektet világszerte, amelyek vállalati részvényekkel, kötvényekkel, kamatozó hitelpapírokkal, pénzpiaci 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 alapban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

[https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20\(Euro\)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf](https://www.fidelityinternational.com/FDS/KIID/FF/hu/FF-Fidelity%20TargetTM%202040%20(Euro)%20Fund%20A-ACC-Euro_strd_hu_LU0251120084.pdf)