

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 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/csoport/alapkezelo>

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 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/csoport/alapkezelo>

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 €STR.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-global-strategic-bond-a-perf-acc-eur-hedged-lu0514679652>

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 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/csoport/alapkezelo>

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 túlsúllyal 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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0119124864/>

Aktívan menedzselte vegyes eszközalap befektetési politikája (HUF)

Fidelity Funds – Global Multi Asset Income Fund HUF hdg

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/LU1088281024>

Globális ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

Fidelity Funds - Global Property Fund EUR

Az alap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Az alap legalább 70%-ban az elsősorban az ingatlanszektorban tevékenykedő vállalatok részvényeibe, valamint ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb befektetésekbe fektet be. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel ez az alap globális befektetéseket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve, hogy - többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően. Az alap referencia indexe az FTSE EPRA/NAREIT Developed Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0237698757>

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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0115769746>

USA Best amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund

Az alap célja, hogy az amerikai részvénypiacot 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 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 alpból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-us-select-equity-d-acc-usd-lu0115097544>

Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

Nincs ilyen kollektív befektetési forma.

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)

Fidelity Sustainable Asia Equity Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban a Japánon kívüli Ázsia tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

Az alap fenntartható, célzott stratégiát követ, amelynek keretében legalább 70%-ot fektet be olyan vállalatok részvényeibe, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. Az alap célja e jellemzők támogatása a Fidelity Sustainable Family Framework előírásainak betartása mellett. Az alap egy olyan, elveken alapuló kizárási keretrendszer szerint működik, amelynek része az ágazatok, a vállalatok és a gyakorlatok normaalapú és negatív szűrése. Ennek a szűrésnek az alapját azok a konkrét ESG-kritériumok jelentik, amelyeket időről időre a Befektetéskezelőnek kell meghatároznia. Ezenkívül a Befektetéskezelő kizárja az olyan kibocsátókra irányuló befektetéseket, amelyek kitétséggel bírnak a hőerőművek fűtésére használt szén bányászatával, a széntüzelésű elektromos közművekkel és a nyers pálmaolajjal szemben.

A régió részei olyan országok, amelyeket feltörekvő piacoknak tekintenek. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap összességében 30%-nál kisebb részt fektet be közvetlenül és/vagy közvetve a kontinentális kínai belső (onshore) piac A és B részvényeibe.

Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy - többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI AC Asia ex Japan Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0115768185>

Fidelity Asian Special Situation Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban különleges helyzetben lévő és kisebb növekedésű vállalatok részvényeibe fektet be Ázsiában (kivéve Japánt). A különleges helyzetű részvények a nettó eszközeik vagy jövedelmezőségi potenciáljuk tekintetében általában vonzó értékeléssel, valamint olyan további adottságokkal rendelkeznek, amelyek pozitívan befolyásolhatják a részvényárfolyamukat.

Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat.

A régió részei olyan országok, amelyeket feltörekvő piacoknak tekintenek. Eszközeinek legfeljebb 25%-át a különleges helyzetben lévő vagy kisebb növekedésű vállalatoktól eltérő befektetésekben helyezheti el. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap összességében 30%-nál kisebb részt fektet be közvetlenül és/vagy közvetve a kontinentális kínai belső (onshore) piac A és B részvényeibe.

Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy - többek között befektetési célból - további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI AC Asia ex Japan Index. Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0413542167/>

Kincsesbánya részvény esz-közalap befektetési politikája (HUF)

Aberdeen Standard World Resources Equity 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.

Az alap referencia indexe az S&P Global Natural Resource Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

https://api.fundinfo.com/document/87a3a88fa71409b951f61e3a0c99e95a61513/KID_GB_en_LU050784297_YES_2021-02-18.pdf?apiKey=103c8361-c586-42e2-ae7a9752107d5f52

Maharadzsza indiai részvény alapok esz-közalapjának befektetési politikája (HUF)

Fidelity India Focus Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban az indiai tőzsdén jegyzett indiai vállalatok, valamint tevékenységük jelentős részét Indiában végző nem indiai vállalatok részvényeibe fektet be.

Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a

környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. India feltörekvő piacnak minősül. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy - többek között befektetési célból - további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI India Capped 8% Index (Net) Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2178498379>

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.

Az alap referencia indexe a MSCI India Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.aberdeenstandard.com/en/switzerland/institutional/fund-details/aberdeen-standard-sicav-i---indian-equity-fund/a-acc-usd/lu0231490524>

Salsa latin-amerikai részvény alapok esz-közalapjának 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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0115767021>

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 kitétséget 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 benchmark-jához 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-latin-america-equity-a-acc-usd-lu0210535034>

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 kitétséget 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/bankok-es-kozvetitok/termekek/229564/blackrock-emerging-europe-a2-eur-fund>

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 devizakitétség 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 alpból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-china-d-acc-usd-lu0117867159>

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 devizakitétség 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 alpból. Az alap nem fizet osztalékot.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-greater-china-a-acc-usd-lu0210526801>

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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU1391767586>

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 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/LU0215159145>

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 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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0251120084>

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 alapban 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/csoport/alapkezelo>

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 alapban 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/csoport/alapkezelo>

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, 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 €STR.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-global-strategic-bond-a-perf-acc-eur-hedged-lu0514679652>

Ritmus - aktívan menedzselte vegyes eszközalap befektetési politikája (HUF)

Fidelity Funds – Global Multi Asset Income Fund HUF hdg

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/LU1088281024>

Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

Fidelity Funds - Global Property Fund EUR

Az alap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Az alap legalább 70%-ban az elsősorban az ingatlanszektorban tevékenykedő vállalatok részvényeibe, valamint ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb befektetésekbe fektet be. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel ez az alap globális befekteté-

seket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve, hogy - többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az FTSE EPRA/NAREIT Developed Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0237698757>

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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0115769746>

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 vonzóknak gondolt értékpapírokat, és shortolja a túlértékeltnek vagy kevésbé vonzóknak

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 devizakitetségét 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 alapban tartott befektetési jegyeiket. Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-europe-equity-plus-a-perf-acc-eur-lu0289089384>

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 túlsúllyal 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 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/LU0119124864>

US Top amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (HUF)

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 devizakitetség 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-us-select-equity-d-acc-usd-lu0115097544>

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)

Fidelity India Focus Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban az indiai tőzsdén jegyzett indiai vállalatok, valamint tevékenységük jelentős részét Indiában végző nem indiai vállalatok részvényeibe fektet be.

Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. India feltörekvő piacnak minősül. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap az eszközökbe közvet-

lenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI India Capped 8% Index (Net) Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2178498379>

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.

Az alap referencia indexe a MSCI India Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.aberdeenstandard.com/en/switzerland/institutional/fund-details/aberdeen-standard-sicav-i---indian-equity-fund/a-acc-usd/lu0231490524>

Aransyárkány 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 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-china-d-acc-usd-lu0117867159>

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 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-greater-china-a-acc-usd-lu0210526801>

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 kivenni az alapból. 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 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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0215159145>

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 kivenni az alapból. 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 árfolyamá-

ban 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 €STR.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-global-strategic-bond-a-perf-acc-eur-hedged-lu0514679652>

Aktívan menedzselte vegyes eszközalap befektetési politikája (EUR)

Fidelity Funds – Global Multi Asset Income Fund EUR hdg

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/LU0987487336>

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 devizakitettségét 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-europe-equity-plus-a-perf-acc-eur-lu0289089384>

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 esz- közosztályain 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 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/LU0119124864>

USA Best amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

JPMorgan Investment Funds – US Select Equity Fund

Az alap célja, hogy az amerikai részvénypiacot 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 devizakitettségek 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-us-select-equity-d-acc-usd-lu0115097544>

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. Szár-

mazékos 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 történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0115769746>

Globális ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Fidelity Funds - Global Property Fund EUR

Az alap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Az alap legalább 70%-ban az elsősorban az ingatlanszektorban tevékenykedő vállalatok részvényeibe, valamint ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb befektetésekbe fektet be. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel ez az alap globális befektetéseket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhethet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve, hogy - többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az FTSE EPRA/NAREIT Developed Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0237698757>

Ázsiai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Fidelity Sustainable Asia Equity Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban a Japánon kívüli Ázsia tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fekteti.

Az alap fenntartható, célzott stratégiát követ, amelynek keretében legalább 70%-ot fektet be olyan vállalatok részvényeibe, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. Az alap cél-

ja e jellemzők támogatása a Fidelity Sustainable Family Framework előírásainak betartása mellett. Az alap egy olyan, elveken alapuló kizárási keretrendszer szerint működik, amelynek része az ágazatok, a vállalatok és a gyakorlatok normaalapú és negatív szűrése. Ennek a szűrésnek az alapját azok a konkrét ESG-kritériumok jelentik, amelyeket időről időre a Befektetéskezelőnek kell meghatározni. Ezenkívül a Befektetéskezelő kizárja az olyan kibocsátókra irányuló befektetéseket, amelyek kitétséggel bírnak a hőerőművek fűtésére használt szén bányászatával, a széntüzelésű elektromos közművekkel és a nyers pálmaolajjal szemben.

A régió részei olyan országok, amelyeket feltörekvő piacoknak tekintenek. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap összességében 30%-nál kisebb részt fektet be közvetlenül és/vagy közvetve a kontinentális kínai belső (onshore) piac A és B részvényeibe.

Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI AC Asia ex Japan Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU0115768185>

Fidelity Asian Special Situation Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban különleges helyzetben lévő és kisebb növekedésű vállalatok részvényeibe fektet be Ázsiában (kivéve Japánt). A különleges helyzetű részvények a nettó eszközeik vagy jövedelmezőségi potenciáljuk tekintetében általában vonzó értékeléssel, valamint olyan további adottságokkal rendelkeznek, amelyek pozitívan befolyásolhatják a részvényárfolyamukat.

Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. A régió részei olyan országok, amelyeket feltörekvő piacoknak tekintenek. Eszközeinek legfeljebb 25%-át a különleges helyzetben lévő vagy kisebb növekedésű vállalatoktól eltérő befektetésekre helyezheti el. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap összességében 30%-nál kisebb részt fektet be közvetlenül és/vagy közvetve a kontinentális kínai belső (onshore) piac A és B részvényeibe.

Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhethet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI AC Asia ex Japan Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0413542167/>

Kincsesbánya részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Aberdeen Standard World Resources Equity 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.

Az alap referencia indexe az S&P Global Natural Resource Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

https://api.fundinfo.com/document/87a3a88fa71409b951f61e3a0c99e95a_61513/KID_GB_en_LU050784297_YES_2021-02-18.pdf?apiKey=103c8361-c586-42e2-ae7a9752107d5f52

Maharadzsa indiai részvény alapok eszközalapjának befektetési politikája (EUR)

Fidelity India Focus Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban az indiai tőzsdén jegyzett indiai vállalatok, valamint tevékenységük jelentős részét Indiában végző nem indiai vállalatok részvényeibe fektet be.

Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek fenntartható jellemzőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. India feltörekvő piacnak minősül. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap az eszközökbe közvet-

lenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitettséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI India Capped 8% Index (Net) Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2178498379>

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.

Az alap referencia indexe a MSCI India Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.aberdeestandard.com/en/switzerland/institutional/fund-details/aberdeestandard-sicav-i---indian-equity-fund/a-acc-usd/lu0231490524>

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 alapban tartott befektetési jegyeiket. Az alapba történt befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0115767021>

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 kitettségét 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 alapban tartott befektetési jegyeiket.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-latin-america-equity-a-acc-usd-lu0210535034>

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 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-china-d-acc-usd-lu0117867159>

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 devizakitettség 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-greater-china-a-acc-usd-lu0210526801>

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 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 főtévékenységüket 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 kitétséget 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/bankok-es-kozvetitok/termekek/229564/blackrock-emerging-europe-a2-eur-fund>

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 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

jegyüket. 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 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.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0251120084>

Tengerszem európai állampapír eszközalap befektetési politikája (EUR)

JP Morgan Government Short-Duration Bond

Az alap célja, hogy hozamot érjen el azáltal, hogy eszközeit elsősorban olyan országok euróiban 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 durációját általában nem haladja meg a 3 évet. Az alap használhat derivatív eszközöket a devizakockázat fedezés 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-euro-government-short-duration-bond-a-acc-eur-lu0408877412>

Balance globális kötvény eszközalap 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 használhat derivatív eszközöket, hogy elérje befektetési céljait. Az alap referencia indexe az €STR.

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 EUR hdg

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/LU0987487336>

Euro Top euróövezeti részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

iShares EMU Index EUR Fund

Az alap célja az, hogy jövedelmet érjen el, a tőke növekedése és az alap eszközein elért hozamok révén, amelyek az Európai Monetáris Unió részvény piacainak hozamait tükrözik.

Az alap passzívan kezelt és amennyiben lehetséges és megoldható az MSCI EMU Indexben található részvényekbe fektet.

Az alap kezelője használhat pénzügyi derivatív eszközöket, amennyiben azok segítenek elérni az alap befektetési célkitűzéseit.

Az alap referencia indexe az MSCI EMU Index.

Ez az alap, adott esetben, nem megfelelő rövid távú befektetésnek. Az alap nem hozamfizető, azaz az osztalékjövedelem beépül az alapba.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.blackrock.com/uk/individual/products/228478/blackrock-blk-emu-index-sub-institutional-acc-eur-fund>

US Top amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

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 devizakitétségek 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-us-select-equity-d-acc-usd-lu0115097544>

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 megteste-

sító 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 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/LU0115769746>

Global Palace globális ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Fidelity Funds - Global Property Fund EUR

Az alap célja, hogy jövedelmet és hosszú távú tőkenövekedést biztosítson. Az alap legalább 70%-ban az elsősorban az ingatlanszektorban tevékenykedő vállalatok részvényeibe, valamint ingatlanokhoz kapcsolódó egyéb befektetésekbe fektet be. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Mivel ez az alap globális befektetéseket végezhet, feltörekvő piacnak tekintett országokban is befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve, hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az FTSE EPRA/NAREIT Developed Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.co.hu/alapok/factsheet/LU0237698757>

Kasmír indiai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Fidelity India Focus Fund EUR

Az alap célja, hogy hosszú távú tőkenövekedést biztosítson a várhatóan alacsony szintű jövedelem mellett. Az alap legalább 70%-ban az indiai tőzsdén jegyzett indiai vállalatok, valamint tevékenységük jelentős részét Indiában végző nem indiai vállalatok részvényeibe fektet be. Az alap nettó eszközeinek legalább 50%-át olyan vállalatok részvényeibe fekteti be, amelyek fenntartható jellem-

zőket mutatnak. Az alap folyamatosan figyelembe veszi a környezetvédelmi és társadalmi jellemzők széles körét, így például az éghajlatváltozás mérséklését és az ahhoz való alkalmazkodást, a víz- és hulladékgazdálkodást, a biológiai sokféleséget, a termékbiztonságot, az ellátási láncot, az egészséget és a biztonságot, valamint az emberi jogokat. India feltörekvő piacnak minősül. Az alap fő földrajzi térségein, piaci szektorain, iparágain és eszközosztályain kívül is szabadon befektethet. Az alap az eszközökbe közvetlenül is befektethet, illetve közvetett módon is szerezhet kitétséget más megfelelő eszközök, többek között származékos eszközök révén. Az alap származékos eszközöket használhat fel annak érdekében, hogy csökkentse a kockázatot vagy a költségeket, illetve hogy – többek között befektetési célból – további tőkét vagy jövedelmet képezzen az alap kockázati profiljának megfelelően.

Az alap referencia indexe az MSCI India Capped 8% Index (Net) Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.fidelity.lu/funds/factsheet/LU2178498379>

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.

Az alap referencia indexe a MSCI India Index.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://www.aberdeenstandard.com/en/switzerland/institutional/fund-details/aberdeen-standard-sicav-i---indian-equity-fund/a-acc-usd/lu0231490524>

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 devizakitétség 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:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-china-d-acc-usd-lu0117867159>

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 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 alpból. Az alap nem fizet osztalékot. Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

<https://am.jpmorgan.com/lu/en/asset-management/adv/products/jpm-greater-china-a-acc-usd-lu0210526801>

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 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 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 alpban tartott befektetési jegyeiket. Az alpban történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

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

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 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

in 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 alpban tartott befektetési jegyeiket. Az alpban történő befektetés hosszú távú befektetésnek tekintendő.

Bővebb információ az alábbi linken érhető el:

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