

TÁJÉKOZTATÁS A TKM ÉS A TKM^{NY} LIMITEKTŐL VALÓ ELTÉRÉSRŐL

A Magyar Nemzeti Bank 2016. (VI. 30.) számú, a befektetési egységekhez kötött élet- és nyugdíjbiztosításokkal kapcsolatos prudenciális és fogyasztóvédelmi elvek alkalmazásáról szóló ajánlásában foglalt TKM és TKM^{NY} limitet meghaladó eszközalapok a következők:

Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF)

Az Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Optimum 2030 céldátum eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 7,15%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF)

Az Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Optimum 2040 céldátum eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 9,51%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Optimum 2050 céldátum eszközalap (HUF)

Az Optimum 2050 céldátum eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Optimum 2050 céldátum eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 8,5%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF)

A Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 6,02%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Global Palace európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)

Az Global Palace európai ingatlan részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Global Palace európai ingatlan részvény eszközalap (HUF) devizakockázata van, ezért összetettnek minősül. Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 4,99%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Korona magyar részvény eszközalap (HUF)

Az Korona magyar részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Korona magyar részvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 13,04%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (HUF)

A Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 10,3%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (HUF)

A Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves

hozampotenciálja 17,6%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (HUF)

A Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségáfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 11,3%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF)

Az Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Aranysárkány kínai részvény eszközalap (HUF) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségáfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 9,71%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF)

A Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Kasmír indiai részvény eszközalap (HUF) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást,

illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 9,34%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF)

A Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Global Top nemzetközi részvény eszközalap (HUF) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyongazdálkodótól az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 11,99%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF)

A Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Long Life nemzetközi részvény eszközalap (HUF) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyongazdálkodótól az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 11,1%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

US Top amerikai részvény eszközalap (HUF)

A US Top amerikai részvény eszközalap (HUF) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A US Top amerikai részvény eszközalap (HUF) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségáfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 14,13%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Optimum 2030 céldátum eszközalap befektetési politikája (EUR)

Az Optimum 2030 céldátum eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Optimum 2030 céldátum eszközalap (EUR) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségáfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 4,96%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Optimum 2040 céldátum eszközalap befektetési politikája (EUR)

Az Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Optimum 2040 céldátum eszközalap (EUR) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségáfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 6,46%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Optimum 2050 céldátum eszközalap (EUR)

Az Optimum 2050 céldátum eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Optimum 2050 céldátum eszközalap (EUR) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 5,9%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap befektetési politikája (EUR)

A Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Ritmus aktívan menedzselt vegyes eszközalap (EUR) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 2,21%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Amennyiben Ügyfelünk a Premium eszközalap kínálatot választja, olyan többlet költséggel járó többletszolgáltatásokban részesül, mint az Őrszem és MyPortfólió Menedzser szolgáltatások.

Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (EUR)

A Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Föld Kincsei globális természeti erőforrások részvény eszközalap (EUR) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 7,90%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (EUR)

A Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Smart AI globális információtechnológiai részvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 15%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (EUR)

A Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Blue Future globális vízipari részvény eszközalap (EUR) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 8,90%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Aranysárkány kínai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Az Aranysárkány kínai részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Aranysárkány kínai részvény eszközalap (EUR) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 7,57%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Global Palace európai ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

Az Global Palace európai ingatlan részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

Az Global Palace európai ingatlan részvény eszközalapnak (EUR) devizakockázata van, ezért összetettnek minősül. Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 2,08%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Kasmír indiai részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

A Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Kasmír indiai részvény eszközalap (EUR) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 6,39%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Global Top nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

A Global Top nemzetközi részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Global Top nemzetközi részvény eszközalap (EUR) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 9,6%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Long Life nemzetközi részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)

A Long Life nemzetközi részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A Long Life nemzetközi részvény eszközalap (EUR) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 8,18%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

US Top amerikai részvény eszközalap (EUR)

A US Top amerikai részvény eszközalap (EUR) komplexnek minősül. Komplexnek minősül egy eszközalap akkor, ha az alábbi feltételek közül bármelyiknek megfelel:

- több, mint egy mögöttes befektetési alapba fektet,
- több eszköztípusba fektet (pl. kötvény – részvény vagy állam-, és vállalati kötvényekbe),
- ha van devizakockázat az eszközalapban.

Ha az eszközalap eszközértékének általában kevesebb, mint 5% van az eszközalap devizájától eltérő devizában denominálva, akkor úgy tekintjük, hogy nincs devizakockázat az eszközalapban. Ha az eszközalap általában az eszközértéke készpénzen felüli részének legalább 95%-át egy eszköztípusba fekteti, akkor úgy tekintjük, hogy az eszközalap egy eszköztípusba fektet.

A US Top amerikai részvény eszközalap (HUF) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyonkezelőtől az átlagosnál mélyrehatóbb szaktudást, illetve az átlagosnál nagyobb idő és költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 11,04%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

Budapest, 2026. január 27.