

## TÁJÉKOZTATÁS A TKM ÉS A TKM<sup>Ny</sup> 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<sup>Ny</sup> 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 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 6,5%. 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.

### **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 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 8%. 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.

### **Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF)**

A Kincstár magyar kötvény 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 Kincstár magyar kötvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is lehet, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának 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 3%. 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 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 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.

### **Balance globális kötvény eszközalap (HUF)**

A Balance globális kötvény 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 Balance globális kötvény eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának 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 3%. 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.

### **Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap (HUF)**

A Euro 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 Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalapnap (HUF) devizakockázata van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának 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 7%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

#### **Aranysárhány kínai részvény eszközalap (HUF)**

Az Aranysárhány 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 Aranysárhány kínai 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 9%. 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 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 10%. 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 9%. 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 9%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

#### **Euro Top európai részvény eszközalap (HUF)**

Az Euro Top európai 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 Euro Top európai 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 6%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

#### **Balaton Likviditási forint eszközalap (HUF)**

A Balaton Likviditási forint 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 Balaton Likviditási forint eszközalap (HUF) több eszköztípusba fektet, illetve devizakockázata is lehet, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjának 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 2%. 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.

#### **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 alapjának 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 8%. 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 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 4,5%. 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.

#### **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 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 6%. 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 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 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.

#### **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 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 7,5%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

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

A Balance globális kötvény 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 Balance globális kötvény 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 költségráfordítást igényel. Az eszközalap az átlagosnál magasabb hozampotenciállal rendelkezik, a múltbeli hozamok és a jelen piaci körülmények figyelembevételével az eszközalap várható éves hozampotenciálja 3%. 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.

### **Euro Palace európai ingatlan részvény eszközalap befektetési politikája (EUR)**

A Euro 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 Euro 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 6%. 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 10%. 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 vagyionkezelőtől 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%. 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 vagyionkezelőtől 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%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

### **US Top amerikai részvény eszközalap befektetési politikája (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 (EUR) több mögöttes befektetési alapba fektet, illetve devizakockázata is van, ezért összetettnek minősül.

Az eszközalap mögöttes befektetési alapjainak kezelése a vagyionkezelőtől 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%. A múltbeli teljesítmény nem garancia a jövőbeli teljesítményre, az árak lefelé és felfelé is változhatnak.

*Budapest, 2018. július 10.*