



## Magyar kötvény eszközalap (HUF)

### Jellemzők

- Kockázatmentesnek minősülő, a magyar állam által kibocsátott értékpapírokat tartalmaz.
- Elsősorban az alacsony kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezőknek ajánljuk. Bizonyos pénzügyi helyzetekben minden befektetőnek alkalmas választás lehet a befektetési kockázatok megosztására.

### Miért érdemes az eszközalapot választania?

- Mert ez az egyszerű állampapíroknál magasabb hozamot ígérő befektetés kockázatmentesnek nevezhető, és célkitűzése a befektetett tőke értékének megőrzése és reálhozam elérése.
- Mert kiváló eszköz személyes befektetési csomagjában a kockázatok hatékony megosztására. Amennyiben részvénybefektetésekben is gondolkodik, a kockázatot mérsékelheti azáltal, hogy befizetései meghatározott részét ebben az eszközalapban helyezi el.

### Stratégia

- A magyar állam által kibocsátott állampapírokat, diszkont kincstárjegyeket, valamint jelzálogleveleket, vállalati kötvényeket, bankbetéteket, banki értékpapírokat vásárol.
- Az eszközalap teljes értékének maximum 25%-ának megfelelő arányban szerepelhetnek a befektetések között vállalati kötvények, jelzáloglevelek, rövid lejáratú bankbetétek és banki értékpapírok.
- A befektetési politika a magyar kötvénypiacon vásárolható állampapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek és vállalati kötvények hozamfelárának kihasználásával törekszik előnyös hozam elérésére, így biztosítva az elvárt reálhozamot.
- Az eszközalap valutája a forint, így nem jelentkezik árfolyamkockázat.
- Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, stb.) aránya nem haladhatja meg az eszközalap teljes értékének 20%-át.

Ajánlott befektetési időtáv: minimum 1-2 év

Referenciaindex: MAX

Hozamkilátás: 

Kockázati besorolás: ★★☆☆☆

### Az eszközalap célja

**Célja, hogy a magyar állampapírpiacon vásárolható értékpapírok eltérő kamatlábszerkezetében rejlő lehetőségek, valamint a jelzáloglevelek vállalati kötvényes kamatfelárának kihasználásával biztosítson előnyös hozamot az alacsony kockázat ellenére is ügyfeleinknek.**

### Az eszközalap összetétele:

Az alábbi grafikon szemlélteti, hogy mely szektorok befektetési papírjait és milyen arányban tartalmazza az eszközalap.



Kiadás: 2009. tavasz