



AVIVA

Európa vezető életbiztosítója



Luxus részvény eszközalap (HUF)

Jellemzők

- A luxusipar papírjaiba fektet, és az iparág legnagyobbjaiból (pl. Dior, Hermes, Polo Ralph Lauren) válogat.
- Elsősorban a magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezőknek ajánljuk, akik elfogadják, hogy az eszközalap értéke rövidtávon erősen ingadozhat.

Miért érdemes az eszközalapot választania?

- Mert a luxusipar vállalatai rendkívül nyereségesek, és termékeiknek kifejezetten magas árakat szabhatnak. A szektoron belüli verseny alapja elsősorban a minőség, a szolgáltatás, a design és a márkák ereje. A presztízs alapú árazási stratégia pedig növeli az eszközalap értékét.
- Mert a milliomosok száma és vagyona folyamatosan növekszik, amely felhajtja a luxusipari cikkek iránti keresletet. A Merrill Lynch és Capgemini által kiadott „World Wealth Report 2005” szerint a milliomosok vagyona várhatóan évi 6,5 százalékkal növekszik a következő öt évben. Földrajzi elhelyezkedést tekintve főleg az ázsiai, azon belül is elsősorban a kínai fogyasztók jelentik a kereslet bővülésének motorját, amely kedvezően befolyásolja az eszközalap eredményeit.
- Mert a luxuscikkek kínálata korlátozott, gyártásuk sokszor egyedi, darabról darabra történik. A folyamat időigényes, és közben folyamatosan nő a kereslet. Ezek a folyamatok mind növelhetik az eszközalap értékét.

Stratégia

- Az eszközalapot olyan alapkezelő menedzseli, mely jelentős luxuspia-ri tapasztalatokkal rendelkezik. 10 ország, több mint 100 társaságába fektetnek be, ezzel növelik a befektetés biztonságát.
- Az eszközalap olyan vállalatok részvényeit vásárolja, melyek az idősebb generációk, illetve a megjelenő új, kiemelkedően tehetős rétegek által közkedvelt luxuscikkekre fókuszálnak. Ilyen vállalat például a Harley Davidson, amely eladásai több mint 50%-át a tehetős, idős generációknak köszönheti, vagy a Ferrari, amely nem képes annyi autót gyártani, amennyi kielégítené a gazdag rétegek megrendeléseit.
- A befektetési eszközalap 53%-át tíz, világszerte ismert luxus topvállalat alkotja: LVMH, Christian Dior, Bulgari, Richemont, Hermes, Tod's, Hilton Hotels, Clarins, Polo Ralph Lauren, Porsche.

- Elsősorban az európai kontinensen működő és Európában jegyzett vállalatokra koncentrálnak, hiszen hagyományosan ezek a legerősebbek a luxuscikk-piacon.

Ajánlott befektetési időtáv: minimum 5-10 év

Referenciaindex: MSCI WORLD

Hozamkilitás:

Kockázati besorolás: ★★★★★

Egy megfontolt személyes portfólió összeállításához nem javasoljuk, hogy a magas kockázatú eszközalapok együttes súlya meghaladja a 40%-ot.

Az eszközalap célja

A befektetési szakemberek szerint az idősebb generációknak és a feltörekvő országokban, például Oroszországban vagy Kínában megjelenő új milliomosoknak köszönhetően a luxustermékek piaca óriási növekedési potenciállal rendelkezik, és ezt a növekedést kívánja az eszközalap kihasználni, és ezúton gyarapítani az ügyfelek vagyonát.

Az eszközalap összetétele:

Az alábbi grafikonok szemléltetik, hogy mely szektorok, illetve országok befektetési papírjait és milyen arányban tartalmazza az eszközalap.

