



AVIVA

Európa vezető életbiztosítója



Generation Gold nemzetközi részvény eszközalap (EUR)

Jellemzők

- Alapvalutája: euró.
- Azon vállalatok tőzsdei részvényeit vásárolja, amelyek a fejlett országok népességének előregedésére, mint meghatározó trendre építve növelik árbevételüket és eredményeiket.
- Elsősorban a magas kockázatvállalási hajlandósággal rendelkezőknek ajánljuk.

Miért érdemes az eszközalapot választania?

- Mert a fejlett országok lakosságának előregedése jól előre jelezhető folyamat, amely számos társadalmi és gazdasági változással jár. Tudta például, hogy az USA lakossága által birtokolt magánvagyon közel 75%-át napjainkban a 60 év feletti állampolgárok birtokolják? A tehetős és idős rétegek egyre többet fogyasztanak, és ez kedvező hatást gyakorol az eszközalapra.
- Mert az idős generációk soha nem látott népes és tehetős csoportja napjainkban új fogyasztási trendeket alakít ki, amely új iparágakat lendít fel, és a tartós siker lehetőségét kínálja. Ezt használja ki az eszközalap is.

Stratégia

- A Generation Gold elsősorban a gyógyszeripari, pénzügyi szektorokra és a fogyasztási cikkek piacára fókuszál, amelyek hosszú távon jelentősen profitálhatnak a fejlett országok népességének öregedéséből.
- Az egészségügyi szolgáltatások és eszközök, a gyógyszerek, az egészségjavító, illetve gyógyhatású készítmények, valamint a biotechnológiai készítmények iránti kereslet az általános gazdasági növekedést messze meghaladó mértékben emelkedik, és az eszközalap ezt a trendet hasznosítja.
- Az idősebb generációk nagy keresletet támasztanak a vagyonkezelők, életbiztosítók és brókerek termékei iránt, hiszen jórészt ezek a szervezetek kezelik a korábban felhalmozott vagyonukat. Jelentős vásárlóerő mutatkozik emellett az idős generációk részéről az üdülés- és utazásszervezők szolgáltatásai, a luxus cikkek (luxusautók, ékszerek, régiségek, stb.), különleges italok és dohánytermékek iránt, hiszen az életük során felhalmozott javak egy részét e termékekre szeretnék elkölteni. Az eszközalap ennek megfelelően ezekben a szektorokba mind befektet.
- Az eszközalap a világ valamennyi régiójából válogat, amikor összeállítja a befektetési profilnak megfelelő részvényeket.
- Az alapkezelő több ország és gazdasági szektor között osztja meg befektetéseit, amely csökkenti a befektetési kockázatot.

Ajánlott befektetési időtáv: minimum 5-10 év

Referenciaindex: MSCI WORLD

Hozamkilátás:

Kockázati besorolás: ★★★★★☆

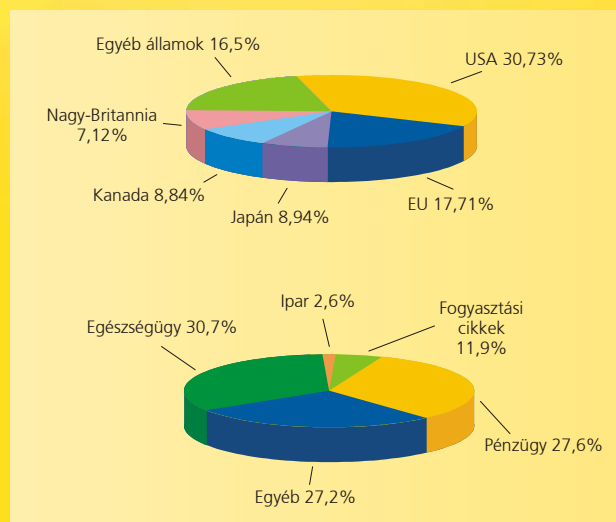
Egy megfontolt személyes portfólió összeállításához nem javasoljuk, hogy a magas kockázatú eszközalapok együttes súlya meghaladja a 40%-ot.

Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy az idős generációk térnyerésére építő vállalkozásokba befektetve gyarapítsa az ügyfelek vagyonát.

Az eszközalap összetétele:

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



Kiadás: 2009. tavasz