



AVIVA

Európa vezető életbiztosítója



Pénzpiaci euró eszközalap (EUR)

Jellemzők

- Alapvalutája: euró.
- Befektetései: az európai országokban kibocsátott hosszú lejáratú kötvények.
- Azoknak ajánlott az eszközalap, akik hosszú távon is biztos, kiszámítható reálhozamot várnak el alacsonyabb kockázat mellett.

Miért érdemes az eszközalapot választania?

- Mert a vásárolt értékpapírok ún. nemfizetési kockázata minimális, így az eszközalap ebből a szempontból kifejezetten alacsony kockázatú.
- Mert az eszközalap a vegyes vagy a tisztán részvény alapú eszközalapoknál kifejezetten alacsonyabb befektetési kockázatot képvisel, ezért kockázatkerülés esetén kiváló választás lehet.
- Mert az eszközalapba történő befektetéssel megőrzi vagyona értékét és reálhozamot érhet el.

Stratégia

- A vagyonkezelő az európai kötvénypiac egyik irányadó indexét követve alakítja ki a befektetési szerkezetet, és két befektetési alaptól vásárolva állítja össze az eszközalap összetételét.
- Az eszközalap túlnyomó részét a Standard & Poor's nemzetközi hitelminősítő intézet által AAA kockázati kategóriába sorolt, azaz kiemelkedően biztonságosnak ítélt, átlagosan 10 évet meghaladó futamidejű államkötvények alkotják.
- A vagyonkezelő célja a befektetett tőke értékének megőrzése és reálhozam elérése a vásárolt papírok kamatjövedelmére és a lehetséges kötvények közötti körültekintő választás eredményeként elért árfolyam-emelkedésre támaszkodva. A vásárolt befektetési alapok alapvalutája az euró, így az eszközalapot választó befektetőknek deviza keresztárfolyam-kockázattal nem kell számolniuk.
- Fontos tudni, hogy a hosszú lejáratú államkötvények árfolyama érzékenyen reagálhat a kamatkörnyezetben bekövetkező változásokra, így az eszközalap árfolyamában (különösen rövid távon) erős ingadozások is előfordulhatnak.

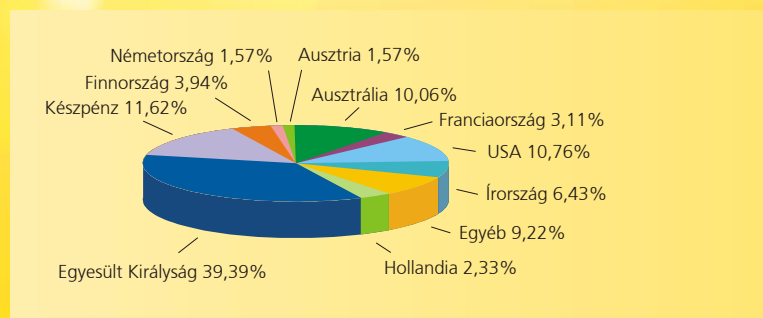
Ajánlott befektetési időtáv:	bármilyen időtáv
Referenciaindex:	7 napos euró LIBOR
Hozamkilátás:	
Kockázati besorolás:	★☆☆☆☆

Az eszközalap célja

A vagyonkezelő célja a befektetett tőke értékének megőrzése és reálhozam elérése.

Az eszközalap összetétele:

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



Kiadás: 2009. tavasz