

Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap befektetési politikája (HUF)

Hozamkilátás:

Kockázati besorolás:


Cél

Az eszközalap célja, hogy jövedelmet, valamint közép és hosszú távon mérsékelt tőkenövekedést biztosítson. Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap a befektetésre ajánlott, magas hozamú és feltörekvő piaci kötvények, valamint vállalati részvények széles körébe fektet be világszerte.

Miért érdemes az eszközalapot választani?



Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap az átlagos kockázatviselési hajlandóságú ügyfelek számára nyújthat ideális megoldást, amely révén egy globálisan diversifikált, azaz széles körű eszközosztályokba fektető portfóliót érhetnek el. Az eszközalap összetétele a piaci körülményekhez alkalmazkodva folyamatosan változhat. Ha például a piacok emelkednek, akkor az alap a részvény eszközosztályokat súlyozza felül, abban az esetben pedig, ha a részvénypiacok esnek, akkor a különböző kötvény eszközosztályok kerülnek felülsúlyozásra.

Befektetési stratégia

Az eszközalapban a gazdasági szektorok közötti diversifikáció kiegészül a különböző eszközosztályok közötti diversifikációval is. Az eszközalap a likvid eszközök mellett a legnagyobb globális alapkezelők aktívan kezelt vegyes alapjainak befektetési jegyeit vásárolja meg. A biztosító az eszközalapban lévő mögöttes befektetési alapok arányát rugalmasan változtathatja, illetve nullára csökkentheti, valamint új, az eszközalap stratégiájába illő befektetési alapokat vásárolhat a jobb teljesítmény elérése érdekében.

Az eszközalapban lévő befektetési alapok aktuális összetételéről a biztosító honlapján található befektetési jelentésben a www.metlife.hu oldalon tájékozódhat.

Az eszközalapba történő befektetés minimum 3-5 éves időtávban ajánlott.

A rövid távú nyereségre törekvő, spekulatív befektetési politika idegen az eszközalap szemléletétől.

Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap nyílt végű eszközalap és határozatlan időre jött létre. Az eszközalap a befektetési politikájából fakadóan nem rendelkezik referenciaindexszel, mivel az eszközalap összetétele folyamatosan változhat.

Az Aktívan menedzselt vegyes eszközalap az ideiglenesen szabad pénzeszközöket bankbetét és készpénz

formában tartja. Az eszközalap likvid eszközeinek (számlapénz, rövid lejáratú betét, 30 napon belüli lejáratú diszkontkincstárjegy, vagy egyéb kötvény) minimális aránya az eszközérték 0%-a, maximális aránya az eszközérték 20%-a. Az eszközalap által vásárolt befektetési jegyek minimális súlya 80%, maximális súlya 100%, a megcélzott középérték 95%.

Az eszközalap eszközallokációja a következő feltételek fennállása esetén térhet el a cél értéktől (a befektetési politikában meghatározott minimum és maximum tartományon belül): hatékony portfólió kezelés, likviditáskezelés, a hozam maximalizálása, illetve a kockázatok csökkentése érdekében.

Az eszközalap kezelőjének a következő ügyletek megkötésére van lehetősége: befektetési jegy adás/vétel, értékpapír adás/vétel, betételhelyezés/feltörés, deviza eladás/vétel.

Az eszközalap portfóliójával kapcsolatban, a mögöttes kollektív befektetési formák rugalmas befektetési politikájából fakadóan, bizonyos feltételek esetén megengedett az értékpapír-kölcsönzés, az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, illetve fedezeti, valamint arbitrázs célú ügyletek kötése.

Az eszközalap mögötti befektetési alap(ok) jellemzői

A mögöttes alapok elsődlegesen aktívan menedzselt vegyes alapok lehetnek. Azon kollektív befektetési forma befektetési politikája, amelybe az eszközalap az eszközeinek legalább ötven százalékát meghaladó mértékben kíván befektetni, megtalálható a biztosító honlapján (www.metlife.hu) a választható eszközalapok oldalon.

Az eszközalap árfolyamának alakulását az alábbi tényezők befolyásolják

Hitel-kockázat	0
Az értékpapírok kamatláb-kockázata	3
Részvény-kockázat	3
Devizaárfolyam kockázat	2
Nyersanyagpiaci kockázat	0
Piaci likviditási kockázat	1
Származtatott ügyletek kockázata	1
Ország- és politikai kockázat	1
Partner-kockázat	1
Koncentrációs kockázat	1
Ingatlan kockázat	0

Besorolás: 0 nem befolyásoló, 1 nagyon alacsony mértékben befolyásoló, 2 alacsony mértékben befolyásoló, 3 közepes mértékben befolyásoló, 4 magas mértékben befolyásoló, 5 nagyon magas mértékben befolyásoló tényező az adott kockázat az eszközalapra vonatkozóan.

Az eszközalapra vonatkozó kockázati besorolás, hozamkilátás, és az egyes eszközalapok árfolyamának alakulását befolyásoló kockázatok értelmezéséhez az **Általános tájékoztató a választható eszközalapokhoz** fejezet vagy www.metlifehungary.hu/portfoliok oldalon található útmutató ad eligazítást, valamint itt található az eszközalappal kapcsolatban további lényeges információk is.