

Selection abszolút hozam eszközalap összetétele és befektetési elvei



GENERALI Biztosító

Generali-Providencia Biztosító Zrt. 1066 Budapest, Teréz krt. 42-44. Generali TeleCenter: (06-40) 200-250

Hatályos: 2013. október 19-étől visszavonásig

Befektetési politika

Az eszközalap arra törekszik, hogy alacsony ingadozással, lépcsőzetesen építkezve többlethozamot biztosítson a befektetők számára, a kockázatmentesnek tekinthető referenciaindex teljesítményét túlszárnyalva. Olyan befektetési stratégiára épül, amely aktívan változtatja a kockázati szinteket a piaci folyamatok függvényében, legfőbb eleme a rugalmasság. Az eszközalap rövid futamidejű magyar állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat, a portfólió összetételében a kockázatos eszközök aránya jellemzően 0-25% között mozog. A befektetési célterülete globális, döntően likvid hazai állampapírok és kisebb súllyal nemzetközi részvények alkotják, de árupiaci kitétséget is tartalmazhat. A devizapiaci mozgások kihasználása szintén fontos eleme a teljesítménynek. Az eszközalap minden környezetben pozitív hozam elérésére törekszik, de a részvénypiacokon csak vételi pozíciókat vehet fel, így adott időszaki teljesítménye erősen függ az aktuális tőkepiaci hangulattól.

A portfólió összetétele jól diverzifikált, ahol egy-egy tranzakció mérete mérsékelt a teljes eszközállományhoz képest. A kockázati szintekre fordított kiemelt figyelem és veszteség-minimalizálás aktív portfólió menedzseléssel párosul. A legnagyobb körültekintéssel kiválasztott befektetési célpontokon a minél magasabb nyereség realizálását segítheti az elemzési eszköztár, ahol többek között az értékeltség, hozamkilátások, múltbeli teljesítmény, transzparencia, rövid távú katalizátorok játszanak fontos szerepet.

Az eszközalap mindenekelőtt azoknak az ügyfeleknek ajánlott, akik mérsékelt kockázatvállalási hajlandósággal rendelkeznek és a kockázatmentes befektetéseknél magasabb hozamra vágnak.

Eszközalap indulása:	2013. október 19.
Értékelés devizaneme:	magyar forint
Alapkezelési díj:	1,75%
Kockázati szint:	közepes
Referenciaindex:	100%-ban RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3-5 év
Hozamelvárás:	*****
Tőke-/ hozamgarancia:	nincs
Tőke-/ hozamvédelem:	nincs

A Selection abszolút hozam eszközalap kapcsán felmerülő kockázatok:

Adószabályok változásának kockázata	2	Koncentrációs kockázat	3
Árukockázat	3	Likviditási kockázat	3
Devizaárfolyam-kockázat	3	Működési kockázat	2
Értékpapír-kibocsátókkal szembeni kockázat	3	Ország, gazdasági- és politikai kockázat	3
Ingatlankockázat	1	Partnerkockázat	3
Kamatkockázat	3	Részvénypiaci kockázat	3

1: nem jellemző/nagyon alacsony, 2: alacsony, 3: közepes, 4: magas, 5: nagyon magas

2014. február 1-jét megelőzően eseti díj a Selection abszolút hozam eszközalapba kizárólag ajánlattételkor fizethető.

2014. február 1-jéig a Selection abszolút hozam eszközalap nem lehet átváltás, átirányítás célalapja.

Jelen, Selection abszolút hozam eszközalap összetétele és befektetési elvei című nyomtatvány az életbiztosítási szerződési feltételek részét képezi, annak IV. számú mellékletével együtt értelmezendő.