



DEVIZANEM: HUF/EUR
KATEGÓRIA: MAGÁNSZEMÉLY/JOGI SZEMÉLY
TBSZ: IGEN
BELÉPÉSI LIMIT: 10 MILLIÓ HUF*
 *VAGY ANNAK MEGFELELŐ DEVIZA

MYPORTFOLIO STRATÉGIAI ESZKÖZALLOKÁCIÓS VAGYONKEZELÉS

VAGYONKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSAINK KÖZÜL A STRATÉGIAI ESZKÖZALLOKÁCIÓS MEGKÖZELÍTÉS AZ, AMELY A LEGINKÁBB MEGTESTESÍTŐ A KLASSZIKUS BEFEKTETŐI ERÉNYEKET. KIFEJEZETTEN HOSSZÚ TÁVRA OPTIMALIZÁLT VAGYONKEZELÉSI FORMA, AMELYET EGYSZERRE JELLEMZ A TÜRELEM ÉS AZ EGÉSZSÉGES KOCKÁZATVÁLLALÁS. EZ A FORMA A LEGJOBB VÉDELEM A FÉLELEMBŐL KÖVETKEZŐ ROSSZ BEFEKTETÉSI DÖNTÉSEK ELLEN, AMELYEK ÉPPEN A KRITIKUS PILLANATOKBAN, TURBULENS PIACOKON KIALAKULÓ LEHETŐSÉGEKBEN HAGYJÁK PARKOLÓ PÁLYÁN A MEGTAKARÍTÁSOKAT.

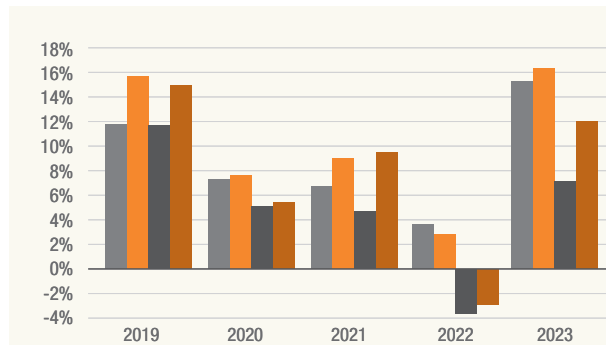
HOGYAN MŰKÖDIK?

- A vagyonkezelés során elsősorban állampapírokba, vállalati kötvényekbe, valamint részvénypiaci kitettséget biztosító eszközökbe fektetünk.
- A kívánt kitettségeket jellemzően befektetési alapokon és alacsony díjterhelésű ETF-eken keresztül valósítjuk meg, a költségek, a likviditás és a méret figyelembevételével.
- Mérsékelt arányban, és opportunistá módon alternatív befektetési formák, így abszolút hozamú alapok, ingatlan vagy nyersanyag kitettséget biztosító eszközök is bekerülhetnek a portfólióba.
- A piaci várakozásaink függvényében választjuk ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott gazdasági és piaci környezetben jó befektetésnek tartunk.
- A kockázati kitettséget az ügyféllel előzetesen egyeztetett szűk sávban tartjuk, ezzel kontrollálva a kívánt kockázati szinttől való eltérést.
- Befektetési döntéshozatali mechanizmusunk alapvetően a világ részletes makrogazdasági elemzéséből indul.

- A globális makrogazdasági folyamatokból levont következtetések alapján különböző régiókat és szektorokat választunk ki befektetési célpontoknak. Mindezek fényében változtatjuk a portfólió kockázati kitettségét is.

A PORTFÓLIÓK MŰLTBELI TELJESÍTMÉNYE

■ HUF harmonikus ■ EUR harmonikus
 ■ HUF dinamikus ■ EUR dinamikus



AZ ADATOK 2020 ELŐTT A MEGCÉLZOTT PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELEK, 2020-TÓL A PORTFÓLIÓK ÁTLAGOS TELJESÍTMÉNYE ALAPJÁN KERÜLTEK KISZÁMÍTÁSRA. FORRÁS: BLOOMBERG, CONCORDE
 A MŰLTBELI HOZAMOK NEM JELENTENEK GARANCIÁT A JÖVŐBENI TELJESÍTMÉNYEKRE NÉZVE!

SZÉLESKÖRŰEN DIVERZIFIKÁLT PORTFÓLIÓ

A vagyonkezelés során törekszünk a magasabb hozam elérése érdekében alkalmazott befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Ennél fogva a portfólió kialakításánál nagy hangsúlyt fektetünk a földrajzi, az ágazati és a szektorallokáció kialakítására. A vizsgált paraméterek esetében olyan szempontokat veszünk figyelembe, mint a részvények árazási szintje, a gazdasági ciklus helyzete, a monetáris politikai irányok, illetve a rövid állampapír-tartás alternatív költsége.

VERSENYKÉPES DÍJAZÁS

Számunkra ügyfeink hosszú távú elégedettsége a legfontosabb, ezért díjstruktúránkat úgy alakítottuk ki, hogy ügyfeinkkel közösen legyünk érdekelték a minél jobb teljesítmény elérésében. Vagyonkezelési szolgáltatásunkat sikerdij ellenében kínáljuk, melyre azonban csak a portfólió értékének infláció feletti gyarapodása esetén vagyunk jogosultak.

TERMÉSZETESEN TBSZ-EN IS

A MyPortfolio Stratégiai eszközallokációs vagyonkezelésre is igaz, hogy a Tartós Befektetési Szerződés előnyei is növelhetik a befektetések hozamát, adott esetben teljes adómentességet biztosítva ügyfeleinknek.

VAGYONKEZELÉS A CONCORDE-NÁL

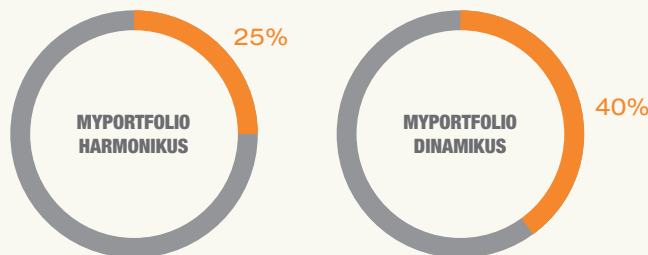
A Concorde-nál a kockázatokkal arányos hozamok évről évre történő, megbízható elérését célozzuk meg vagyonkezelési szolgáltatásunkkal. Szaktudásunkkal és ügyfélközpontú gondolkodásunkkal a biztonságot és a piaci lehetőségek gyors kihasználását egyaránt szem előtt tartó stratégiát folytatunk.

SAKMAI MŰHELY

A Concorde kultúrájának szerves része, hogy szó szerint percre készen tájékozódunk a világban mindenről, ami befolyásolhatja a pénzügyi eszközök piacait. A közel három évtized alatt megtanultuk azt is, hogyan alakítsuk szisztematikusan csapatmunkával döntések előkészítésére alkalmas gondolatokká a világból áradó információ-tömeget, és meg is hozzuk belőle az ügyfél számára legjobb döntéseket.

VÁLASZTHATÓ PORTFÓLIÓK

■ Részvény jellegű eszközök
■ Egyéb eszközök



ALACSONYABB
KOCKÁZAT



MAGASABB
POTENCIÁLIS HOZAM



Megcélzott részvénykitettség 25%

Megcélzott részvénykitettség 40%

Részvény jellegű eszközök (2024. január): Accorde Selection Részvényalap, Accorde Első Román Részvényalap, Amundi MSCI Eastern Europe ETF, Amundi MSCI Emerging Markets ETF, Amundi S&P 500 UCITS ETF, Ishares MSCI ACWI ETF, Lyxor MSCI Disruptive Tech ETF, Lyxor MSCI Greece UCITS ETF

Egyéb eszközök (2024. január): Accorde Bond Alap, Accorde Eklektika Alapok Alapja, Accorde Trezor Alap, államkötvények és ETF-ek

A portfólió összetétele eltérhet a megcélzotttól.

Vagyonkezeléssel kapcsolatban felmerülő költségek

Vagyonkezelési alszámla kezelési díja*:

Harmonikus: 0,3%/negyedév, Dinamikus: 0,36%/negyedév

Vagyonkezelési díj: sikerdij, a küszöbhozam feletti teljesítmény 15 százaléka

Küszöbhozam: adott devizában mért fogyasztói árindex

Számlafenntartással és tranzakciókkal kapcsolatos egyéb költségek a Concorde Értékpapír Zrt. mindenkorai kondíciós listája alapján.

*A vagyonkezelés indulását követő második negyedévben
Harmonikus: 1,05%/negyedév, Dinamikus: 1,11%/negyedév.

MEGFONTOLANDÓ SZEMPONTOK

A vagyonkezelési szolgáltatás a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt és ellenőrzött tevékenység keretein belül történik. A Concorde Értékpapír Zrt. a vagyonkezelésről legalább a jogszabályokban előírt rendszerességgel, tartalommal és módon nyújt az ügyfélnek tájékoztatást. A vagyonkezelési irányelveket minden esetben az ügyféllel egyeztetett kockázati szint alapján állítjuk fel, ugyanakkor a portfólióban szereplő eszközök valamennyi kockázatát (árfolyam-, deviza-, kamat-, likviditási kockázat stb.) az ügyfél viseli. A vagyonkezeléssel kapcsolatos főbb kockázatokat a vagyonkezelési szerződés tartalmazza. Annak érdekében, hogy a vagyonkezelési megbízással kapcsolatos döntését felelősen hozza meg, kérjük, alaposan olvassa el Üzletszabályzatunkat és a vagyonkezelési szerződés tervezetét is! Üzletszabályzatunkat a <https://www.con.hu/fontos-informaciok/dokumentumok/> oldalon érheti el, a szerződés tervezetét pedig kérje tanácsadónktól!

Ezt a kiadványt tájékoztatásul készítettük kizárólag az Ön által történő felhasználás céljából és nem tekinthető kereskedelmi kommunikációnak. A kiadványban szereplő információk nem minősülnek szerződéses ajánlatnak, befektetési tanácsadásnak, illetve nyilvános ajánlattételnek, így a Concorde Értékpapír Zrt. részéről ajánlati köztéttséget sem eredményeznek. A jelen kiadványban szereplő tartalom kizárólag tájékoztató jellegű, az érintett szolgáltatások és termékek főbb jellemzőit tartalmazza a teljesség igénye nélkül és kizárólag a figyelem felkeltését szolgálja. A kiadványban szereplő esetleges hibákért, pontatlanságokért, tévedésekért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősségét kizárja. A kiadványban megjelenített grafikonok, számadatok és képek kizárólag illusztrációs célt szolgálnak, azok pontosságáért és teljességéért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősséget nem vállal. Felhívjuk a figyelmet, hogy az itt feltüntetett információk a múltba vonatkoznak és a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, illetve a változásra, vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A kiadványban feltüntetett termékek és szolgáltatások adóügyi elszámolása és következménye pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéltethető meg és a jövőben változhat. A jelen kiadvány a közzétételének napján hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, ezek esetleges jövőbeni változásából adódó jogkövetkezményekért a Concorde Értékpapír Zrt. nem vállal felelősséget. A jelen kiadvány a Concorde Értékpapír Zrt. szellemi tulajdona, amely jogi oltalom alatt áll. Következésképp a jelen dokumentum és annak tartalma a Concorde Értékpapír Zrt. tulajdonát képező információ és termék, és a Concorde Értékpapír Zrt. írásbeli hozzájárulása nélkül sem részben, sem pedig egészben nem sokszorozható, sem más módon nem terjeszthető. A jelen kiadványban ismertett szolgáltatások és termékek minden esetben eseti szerződés kötése alapján, a konkrét szerződéses feltételek szerint vehetők igénybe, melyek módosításának jogát a Concorde Értékpapír Zrt. fenntartja. A szolgáltatások és termékek részletes feltételeiről való tájékozódás érdekében, kérjük, keresse fel honlapunkat (www.con.hu), érdeklődjön az ott megadott elérhetőségeken vagy amennyiben már ügyfelünk, kérjük, vegye fel a kapcsolatot befektetési tanácsadójával, kapcsolattartójával! A Concorde Értékpapír Zrt. a Budapesti Értéktőzsde, és a Bucharest Stock Exchange tagja. Tevékenységi engedély száma: PSZAF III/75.006-16/2002, I-III/E-5/2005, E-III/775/2008., EN-III/M-704/2009. számú határozata, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-41/2014. számú (vagyonkezelési tevékenységi engedélyezésével kapcsolatos) határozata.