

# Global Strategy BALANCED

a kiegyensúlyozott befektetési portfólió

## Rugalmas és átfogó előtakarékoság, amely halad a korrall

A befektetők komoly igénye a gazdasági fellendüléshez igazodó megtakarítás és előtakarékoság. A gazdasági fellendülés időszakában többnyire a részvények azok, amelyek jövedelmezőek. A kötvények ellenben a gazdasági recesszió időszakában ígéretesek. Az alternatív tőkebefektetések javítják a portfólió kockázatszórását, az arany pedig az infláció kivédésére alkalmas. Az eszközosztályok szórása és súlyozása a Global Strategy BALANCED alapkosárban a Szatellit-Mag alapelv szerint történik.

A magot a globális részvény- és kötvényalapok, a szatelliteket pedig a nagyobb növekedéssel kecsegtető befektetési területek képezik. A részvény, a nyugdíj- és az alternatív (mint pl. arany, nyersanyagok és ingatlanok) befektetési alapok széleskörű szórása és rugalmas súlyozása a Global Strategy BALANCED alapkosár azon befektetőinek felel meg különösen, akik az előtakarékoságnál igényt tartanak egy piacra szabott és kiegyensúlyozott minden az egyben portfólióra.

## Előnyök:

- Minden lényeges befektetési kategória egy portfólióban
- Szatellit-Mag alapelvű vagyonkezelés
- Folyamatos monitoring független értékpapír szakértők által
- Top Rating-gel álló alapok
- Elit alapokba történő rendszeres befektetés már 50,- EUR-tól lehetséges
- Folyamatosan rendelkezésre álló vagyon
- A portfólió letéti kivonatának átlátható megjelenítése

Befektetés időtartama	Rizikóbesorolás	Egyösszegű befektetés	Havi befizetés
hosszútávú	növelt	2.500 EUR-tól	havi 50 EUR-tól

A tételek kiválasztása és összetétele a vagyonkezelésből adódóan rugalmas. Minden a listában felsorolt alap a saját piaci szegmensében piacvezető. Forrás: Bloomberg

## Vagyonkezelés – aktuális összetétel

Alap megnevezése	Befektetési témák
<b>MAG TŐKEBEFEKTETÉS</b>	
iShare Stoxx Large Caps 200 (EUR)	USA részvények (Dow Jones)
SPDR S&P Pan Asia Dividend ETF	Nemzetközi részvények osztalékstratégiával
SPDR S&P 500 UCITS	USA részvények (Blend)
ALLIANZ EURP EQY GRWTH-IT	Európai részvények (Growth)
SPDR S&P EURO DIVIDEND ARISTOCRATS	Európai részvények (Value)
Amundi FDS Bond Aggregate (EUR)	Európai vegyes kötvények
SPDR S&P US Dividend Aristocrats	USA részvények (High Yield)
Deutsche Multi Opportunities FC (EUR)	Rugalmas vegyes alapok
iShares Inflation Linked Bond	Európai inflációvédett államkötvények
Euro Government Bond 0-1YR	Rövid lejáratú európai államkötvények
iShare Pfandbriefe UCITS DE (EUR)	Jelzálogvédett kötvények
Barcl. EUR Gov. Bond 1-3y	Európai államkötvények
AMUNDI Floating Rate EUR Corp. 1-3	Vállalati kötvények változó kamattal
Deutsche Invest I EEUR HY Corp.	Európai államkötvények
iShares Euro Covered Bond	Európai vállalati kötvények
Deutsche Invest I Short Duration Credit	Vállalati kötvények
ALLIANZ CORPS-CORENT	Globális vállalati kötvények
iShare Global Titans 50 (EUR)	Nemzetközi részvények (Blend)
<b>SZATELLIT TŐKEBEFEKTETÉS</b>	
MSCI World Healthcare ETF	Egészségügy
ETF E II M EUR Materials	Európai részvények
Powershares Nasdaq-100	Technológia
iShares Automation, Robotics ETF	Automatizáció, robotika



## A befektetés célja

A Global Strategy BALANCED alapkosár egy kiegyensúlyozott befektetési stratégiát követve nemzetközi részvény és kötvényalapokba, valamint alternatív tőkebefektetésekbe (mint pl. arany, nyersanyagok és ingatlanok) ruház be hosszútávú tőkefelépítés céljából. A változó piaci környezet miatt nem feltétlenül előnyös minden esetben a megnevezett befektetési eszközök, illetve pénzügyi eszközök, eszközosztályok, ágazatok/témák, régiók állandó és teljes körű diversifikációja. Emellett fokozottan kell ügyelni a megfelelő készpénzállomány kialakítására is.

## Rizikóbesorolás: növelt

Az alábbi kockázatok figyelembe vétele ajánlott:

- árfolyamkockázat
- devizakockázat
- likviditáskockázat
- kibocsátó kockázat
- bonitáskockázat

melyek a befektetett tőke veszteségével járhatnak. A befektetés értéke és a megtérülés a devizaárfolyam ingadozástól függően emelkedhet vagy csökkenhet.

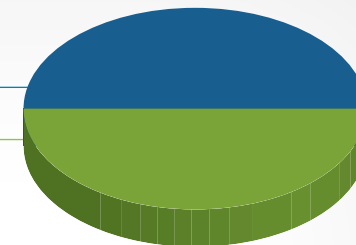
**Megjegyzés a kockázatokról a Global Strategy BALANCED alapkosarat illetően:** A Partner Bank nem ad garanciát bizonyos vagyonfejlődésre, mivel gondos és körültekintő vagyonkezelés mellett sem zárható ki az értékingadozás és magas veszteség. Előfordulhat, hogy a befektető nem kapja vissza a teljes befektetett összeget. Lehetséges, hogy a befektetés nem teljesen felel meg a befektető céljainak, elképzeléseinek, illetve pénzügyi helyzetének. Erre vonatkozik az "Ügyfélinformáció" brossúra E pontja: Esélyek és Kockázat az értékpapír üzletben a WAG 2007 szerint és a Vagyonkezelési Megbízás Feltételei. Figyelembe kell venni továbbá a deviza kockázatokat is különösen a külföldi devizában bonyolítandó ügyleteknél. Az átváltási árfolyamok ingadozásai a befektetési értéket növelhetik vagy csökkenthetik. Az adózás függ a személyes körülményektől és megváltozhat a jövőre nézve.

**Nyilatkozat:** Ezen információs lap adatai kizárólag termékinformációs célt töltenek be és sem értékesítési ajánlatként, sem pedig a megadott országok, üzletágak, vezető holdingok stb. értékpapírjainak vételére, vagy befektetési ajánlatára történő felhívásként nem értendők. Az itt tartalmazott befektetési alapok aktuálisan érvényes (leegyszerűsített) értékesítési katalógusa, mint például az utolsó ellenőrzött éves beszámoló a mindenkor Tőkebefektetési Társaság székhelyén, vagy annak internetes megjelenési oldalán található. A Partner Bank nem vállal felelősséget a körültekintő kutatásai ellenére sem az itt megadott adatok helyességéért és teljességéért. Fordítási, nyomtatási és mondathibák joga fenntartva.

**\*Teljesítmény:** A teljesítményértékek a letétek átlagos nettó értékfejlődésének felelnek meg, letéti érték 5000 eurótól. Tehát csökkentve a költségekkel, úgymint menedzsmentdíj, letét- és számlavezetési díjak, stb., azonban az egyedi költségek és adózási költségek levonása nélkül. A teljesítményelszámoláshoz az árfolyam mindig hó végén kerül bevonásra. A múltbéli teljesítmény nem szolgál megbízható jelzésként a jövőbeli teljesítményre vonatkozóan.

## Eszközfelosztás (Állapot: 2018.02.01.)

- 50% részvényalap
- 50% kötvényalap
- 0% készpénzalap



Az eszközfelosztás azokat az eszközkategóriákat mutatja, amelyeket aktuálisan a kiválasztott pozíciók lefednek. A tételek kiválasztása, összetétele és az aránya a piaci háttérnek megfelelően az aktív vagyonkezeléstől függően változhat.

## Benchmark

Benchmark-ként az alábbi indexek szolgálnak: 70%-ban a Bloomberg/EFFAS Bond Index Europe, 30%-ban MSCI World Index (EUR). A benchmark összehasonlítás-ként szolgál, megmutatja, hogy a vagyonkezelő sikeres volt-e, vagy sem, azonban nem garantálja a vagyonkezelt vagyon értékfejlődését. Az adott benchmark összetétele nem következtet az adott portfólió összetételére.

TELJESÍTMÉNY*		Állapot: 2018.01.31.	
YTD teljesítmény:	- 0,11%	3 éves teljesítmény:	- 3,39%
1 éves teljesítmény:	+ 0,90%	4 éves teljesítmény:	+ 5,93%
2 éves teljesítmény:	+ 3,87%	5 éves teljesítmény:	+ 7,39%
Teljesítmény a kibocsátás óta (2009.03.31-től):		+ 62,49%	