

2026.01.01.

GRAWE Smart Invest Klasszikus Vegyes Részvény és Kötvény eszközalap befektetési politikája

Az eszközalap legfontosabb jellemzői:

az eszközalap kockázati besorolása 7 fokozatú skálán:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

- megcélzott ügyfélkör: azon ügyfelek, akik hosszú távon várhatóan közepes hozam elérése érdekében közepes kockázatot hajlandóak vállalni.
- devizanem: euró
- az eszközalap típusa: nyíltvégű, határozatlan futamidejű eszközalap
- a befektetés fő jellemzője: az eszközalap az összegyűjtött tőkét a Security Kapitalanlage AG (Alapkezelő) által kezelt **Apollo Konservativ** nyíltvégű befektetési alapja (a továbbiakban: Alap) befektetési jegyeibe fektet be
- garancia: az eszközalap nem kínál sem tőke- és hozamgaranciát, sem tőke- és hozamvédelmet az ügyfelei számára
- a befektetés javasolt minimális időtartama: legalább 5 év

Földrajzi kitettség: Amerika, Európa, Ázsia, Ausztrália, jellemzően fejlett piacok

Szektorális kitettség csökkenő sorrendben: információs technológia, pénzügy, telekommunikáció, iparcikkek, fogyasztási javak és cikkek, egészségügy, ipar, nyersanyag, energia, szolgáltatás, ingatlan, közmű,

Referencia index: nincs

Az Alap és eszközalap célja, hogy:

- befektetési stratégiájával a hosszú távú hozamot és stabil értéknövekedést a lehető legnagyobb mértékben elérjen. Ezt részvények, államkötvények, vállalati kötvények, feltörekvő piaci kötvények, átváltható kötvények és fix kamatozású kötvények diverzifikációjával éri el.
- a befektetők számára könnyen, és rugalmasan, akár már kis összeg befektetésével egy teljes portfóliót tegyen elérhetővé. Az Alap és eszközalap elsősorban a kevésbé kockázatvállaló befektetőknek ajánlott, vegyesen kötvény és részvénytartalmú befektetéseket adó befektetésekkel. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alap a GRAWE Életbiztosító Zrt. életciklus programjának második szakaszához tartozik.

Az Alapkezelő a törvényi és a Kezelési Szabályzatban ismertetett limiteken belül saját megítélése alapján alakítja ki a portfóliót.

Az eszközalapra jellemző alapvető kockázatok:

Kamatkockázat, részvénykockázat, likviditási piaci kockázat, devizaárfolyam-kockázat, származtatott ügyletek kockázata, ország- és politikai kockázat, partnerkockázat, hitelkockázat, koncentrációs kockázat, befektetési alapok speciális kockázatai.

Az eszközalapban a befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban kizárólag befektetési jegyekre vonatkozó vételi és eladási ügyletek köthetők. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban (fedezeti, arbitrázs, vagy egyéb célú) származtatott ügyletek nem köthetők. A mögöttes befektetési alapban annak befektetési politikája szerinti ügyletek köthetők.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés kockázatát a szerződő viseli.

Fenntarthatósági szempontok:

Az alap befektetései nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.