

Terméklap

Befektetési alapok

Termékleírás

A befektetési alapban a befektetési alapkezelő több befektető pénzét gyűjti össze, hogy aztán a kockázatmegosztás elve szerint különböző eszközökbe (értékpapírokba, pénzügyi instrumentumokba, bankbetétbe, derivatív instrumentumokba, ingatlanokba) befektesse, és szakszerűen kezelje. A befektetési tevékenységet az alapkezelő végzi, letétkezelő közbeiktatásával, előre meghatározott befektetési politika alapján, és ezért a tevékenységért alapkezelési díjat számít fel. A befektetők az alaptól való részesedésként, az elhelyezett tőke ellenében befektetési jegyet kapnak, amelynek forgalmazása (vétele, illetve visszaváltása) napi árfolyamon (egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték) történik. A megszerzéskor és az értékesítéskor egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték közötti különbség mutatja meg a befektetés hozamát. A befektetési jegy után az alap a kezelési szabályzatában megjelölt esetben és feltételekkel hozamot is fizethet. Befektetési alapok az elérhető instrumentumok széles körébe fektethetnek: részvények, kötvények, pénzügyi termékek, közvetett vagy közvetlen ingatlanbefektetések, derivatív eszközök és sok egyéb eszköz megtalálható lehet különböző fajta alapokban. Az eszközök célzott megoszlását minden esetben az alap kezelési szabályzata tartalmazza. Ugyancsak a kezelési szabályzat szól a devizális, földrajzi kitértegről és minden egyéb a befektetési szempontjából lényeges limitről és kockázati tényezőről.

A Random Capital Bróker Zrt.-nél a Concorde Zrt. által forgalmazott befektetési alapok érhetőek el.

Kinek ajánljuk?

Olyan ügyfeleknek ajánljuk, akik nem szeretnék napi szinten foglalkozni a befektetéseikkel, így azok kezelését profi alapkezelőkre bízzák.

Termékkockázat

1. ALACSONY 2. ENYHE **3. MÉRSÉKELT** 4. KÖZEPES 5. FOKOZOTT 6. MAGAS 7. RENDKÍVÜLI

3. Mérsékelt kockázatú termék: Azokat a pénzügyi eszközöket soroljuk ide, amelyeknél jellemzően a befektetett tőke megtérülése nem biztosított, azonban az értékpapír árfolyamának elmozdulása kivételes piaci eseményektől eltekintve mérsékeltnek mondható a többi értékpapírral összehasonlítva. Jellemzően a tőkepiacok legnagyobb „blue chip” szereplői, akár sok évtizedes track record-dal rendelkeznek, piaci súlyuk, diverzifikáltságuk miatt az esteleges piaci megrázkódtatások során a piaci átlaghoz képest alacsonyabb árfolyamkilengéseket szenvednek el. A múltbeli adatok alapján az egy éves időtávra számított lehetséges veszteség nagy valószínűséggel nem haladja meg a befektetett összeg 25%-át.

Komplexitás:

Az UCITS alapok nem minősülnek komplex terméknek

Előnyök:

A befektetési jegyek lehetőséget adnak a befektetőknek arra, hogy a kockázatmegosztás elve szerint fektessék be a pénzüket. Az ügyfél pénzét szaktudással rendelkező professzionális alapkezelő napi szinten kezeli, az adott alap által követendő befektetési politika figyelembe vételével. Rugalmas vételi és visszaváltási lehetőség jellemzi ezeket a termékeket.

Kockázatok:

Az alapok múltbéli teljesítménye nem garancia az alapok jövőbeli teljesítményére vonatkozóan. Minél inkább specializált egy alap, annál nagyobb a kockázata, hiszen annál inkább ki van téve az adott szektorban / területen végbemenő változásoknak. Devizaalapú értékpapírok vásárlásával az ügyfél árfolyamkockázatot vállal, mivel a befektetés forintban kifejezett értéke a deviza-árfolyam függvényében változhat.

Országkockázat

Gazdasági, politikai és földrajzi tényezők az egyes országok országkockázati besorolását alapvetően meghatározzák. Egy ország megítélésének változása az adott országban működő vállalatok értékére – és így a részvénypiaci és devizapiaci mozgásokra is – hatással van.

Árfolyamkockázat

Az adott befektetési alap befektetési politikája függvényében nagy szórást mutathat. A diverzifikáció hiánya vagy a tőkeáttétel jelentős mértékben növelheti az ügyfél árfolyamkockázatát. A befektető akár a teljes befektetett összeget elveszítheti, a termék (jellemzően) nem tőkegarantált.

Kibocsátói kockázat

A kibocsátói kockázat az értékpapírok kibocsátójának kockázata. Az értékpapírok értéke, illetve az értékpapírokhoz kapcsolódó követelések teljesítése függ a kibocsátó gazdálkodásától, valamint likviditási- és vagyoni helyzetétől. A rossz gazdálkodásból eredő kockázat elsősorban a kibocsátott értékpapírok visszavásárlási kockázataként jelentkezik.

Likviditási kockázat

Alacsony, mert a befektetési jegyek esetén a forgalmazók napi nettó eszközértéken visszavásárolják a befektetési jegyeket

Devizakockázat

Nem releváns vagy magas, annak függvényében, hogy a befektetés devizaneme eltér-e attól a devizától, amiben a befektetési teljesítményét értékeli az ügyfél. Amennyiben a két deviza eltér, akkor a devizakockázat magas, amennyiben azonos, akkor a devizakockázat nem releváns.

Szolgáltatáshoz kapcsolódó díjak, költségek (százalékos értékek a tranzakció árfolyamértékére vetítve):

tranzakciós költségek: 0,2%, min. 1500 Ft +a partner cégek által felszámolt jutalék
(50 M felett egyedi megállapodás szerint)

számlavezetési díj: 0 Ft /hó

számlanyitási díj: 0 forint

számlamegszűntetési díj: 0 forint