

Az Accorde a Concorde Csoport alapkezelője

Fundamentális megközelítés



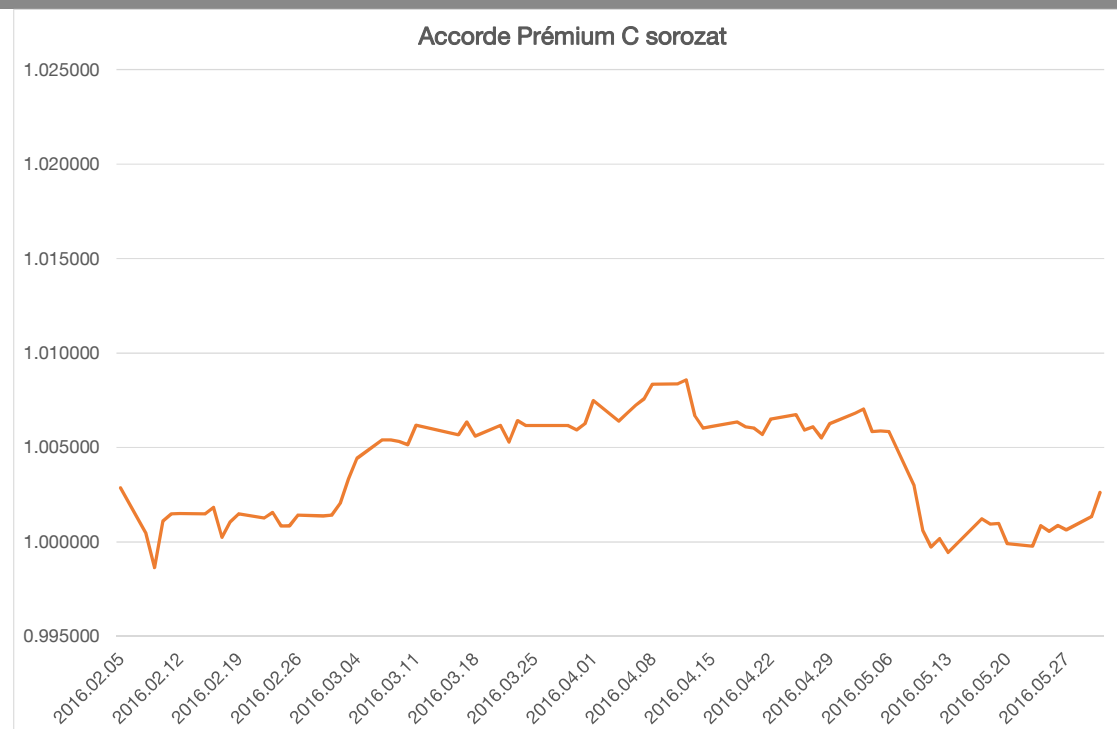
**Célkitűzés:** Az Accorde Prémium Alapját azon ügyfeleink számára hoztuk létre, akik mentesülni szeretnének az egyedi befektetési döntések meghozatalának „terheitől”, ami jelentheti akár az egyes befektetési alapok közötti választást is. A Prémium Alapon keresztül ügyfeleink egy olyan aktívan menedzselte, abszolút hozamú befektetési termékhez jutnak, amely kizárólag befektetési alapokat tartalmaz.

## AZ ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

Az Accorde Prémium Alapban olyan portfóliót igyekszünk kialakítani, amelyben a befektetési alap piacon elérhető legjobb, alapvetően abszolút hozamú, de akár más, meglátásunk szerint majd jól teljesítő alapokat válogatjuk össze – legyenek ezek akár az Accorde, akár más alapkezelő (pl. Aegon, Concorde vagy OTP) befektetési alapjai.

Az alap a forintos sorozaton kívül euróban és amerikai dollárban is jegyezhető. A devizás sorozatokat visszafedezzük és így a devizás sorozatokba befektető ügyfelek ténylegesen devizás befektetést vásárolnak, a forint esetleges gyengüléséből eredő kockázatokat nem futják.

## AZ ALAP ÁRFOLYAMÁNAK ALAKULÁSA



A jelen dokumentumban foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, ajánlattételre való felhívásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására, vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak. A múltbeli hozamok, teljesítmények továbbá nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra, teljesítményekre! A feltüntetett hozamok továbbá nem tartalmazzák a felmerülő adókat és költségeket (forgalmazási jutalék, egyéb díjak, költségek), amelyek befolyásolhatják a befektetés eredményét. Megalapozott befektetői döntés csak az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának ismeretében – különösen a kockázatok, befektetési politika, valamint a felmerülő költségek ismeretében hozható. Ezért az Alap befektetési politikájáról, a költségekről és a befektetések lehetséges kockázatairól, valamint az Alapra vonatkozó további rendelkezésekről kérjük, részletesen tájékozódjon az Alap Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából (elérhetőség: [www.accorde.hu](http://www.accorde.hu), [www.con.hu](http://www.con.hu) és a forgalmazási helyeken).

**Értékalapú  
befektetések**
**Konzervatív  
befektetési stratégiák**
**ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK:**

Alapkezelő: Accorde Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Benchmark összetétele: 100% RMAX

ISIN kód: HU0000716139

Indulás: 2016.02.03

Devizanem: HUF

Az alap nettó eszközértéke: HUF 2,880,837,927

A „C” sorozat nettó eszközértéke: USD 10,208,497

A „C” sorozat egy jegyre jutó nettó eszközértéke: 1,002623

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

Aegon Alfa, Concorde Columbus, Accorde Abacus, Accorde Global, Accorde Prizma befektetési alapok

Az Alap nettó kockázati kitétsége: 100%

**ESZKÖZ ÖSSZETÉTEL**

| <b>Eszközök</b>                                    | <b>Eszközök aránya (%)</b> |
|--|----------------------------|
| <b>Folyószámla és betétek</b>                      |                            |
| Folyószámla  | 0.53                       |
| Bankbetét  | 0                          |
| <b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>     |                            |
| Magyar állampapír                                  | 1.72                       |
| Külföldi állampapír                                | 0                          |
| Vállalati kötvények                                | 0                          |
| <b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>  |                            |
| Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett részvények | 0                          |
| <b>Kollektív befektetési formák</b>                |                            |
| Befektetési jegy                                   | 97.41                      |
| Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett ETF-ek     | 0                          |
| Egyéb kollektív befektetési formák                 | 0                          |
| <b>Egyéb</b>                                       |                            |
| Származtatott ügyletek eredménye                   | 0.46                       |
| Követelés  | -0.12                      |
| <b>Nettó eszközérték</b>                           | <b>100</b>                 |

**PORTFÓLIÓ KEZELŐI BESZÁMOLÓ**

Az alap dolláros sorozata indulásának első hónapjában 0.26 százalékos hozamot ért el, köszönhetően a megfelelő befektetési alap választásnak. Alapelvünk továbbra is az marad, hogy a véleményünk szerinti legjobb befektetési alapokból válasszuk ki az alap portfólióját.

A kiválasztott alapok döntően az abszolút hozamos kategóriából kerülnek kiválasztásra, így az alap jól teljesíthet akkor is, ha a részvénypiacok éppen esnek.

Fontosnak tartjuk a diverzifikációt, ennek megfelelően számos befektetési alapkezelő termékéből válogatunk.

A dolláros sorozat esetén fontos kiemelni, hogy a sorozat fedezésének költsége a mai állapotok szerint az alap éves hozamát, a forintos sorozathoz képest 0.2-0.4 százalékkal csökkenti. A bankközi kamatok gyors változása miatt természetesen ez a szám csak a mostani állapotokat tükrözi, ettől a jövőbeli tényleges hozamkülönbség a befektetők számára kedvezőbben vagy akár kedvezőtlenebbül is alakulhat