

Az Accorde a  
Concorde Csoport  
alapkezelője

Fundamentális  
megközelítés



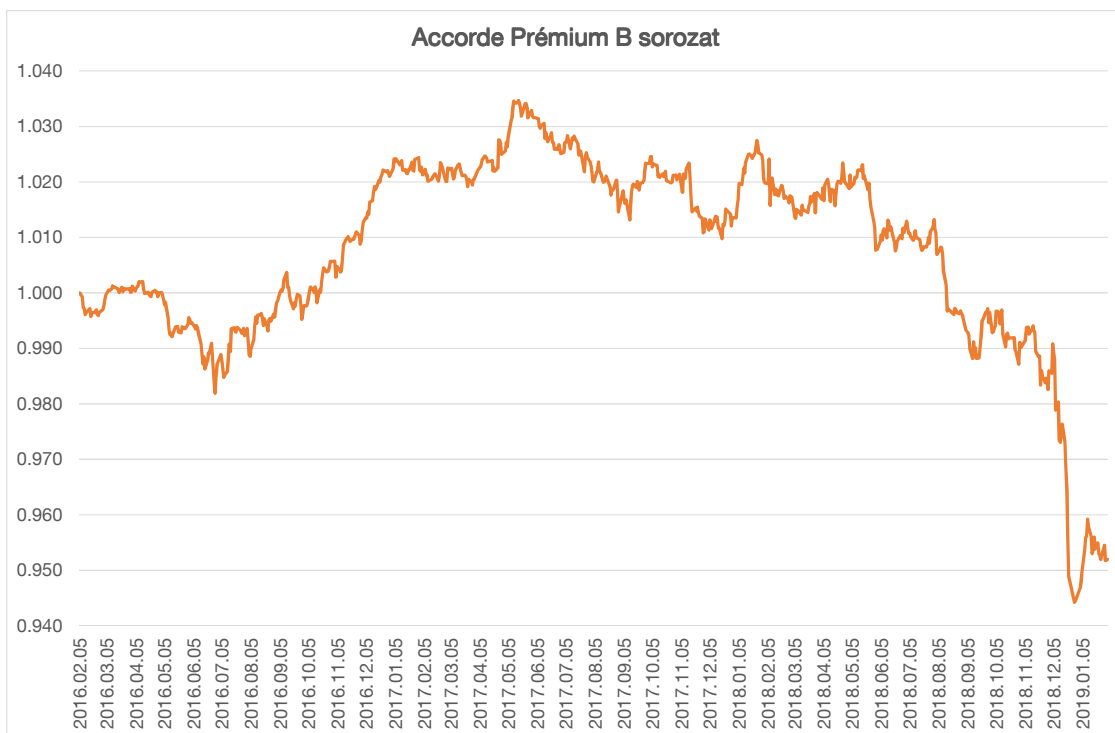
**Célkitűzés:** Az Accorde Prémium Alapját azon ügyfeleink számára hoztuk létre, akik mentesülni szeretnének az egyedi befektetési döntések meghozatalának „terheitől”, ami jelentheti akár az egyes befektetési alapok közötti választást is. A Prémium Alapon keresztül ügyfeleink egy olyan aktívan menedzselte,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

Az alap nettó eszközértéke: HUF 14,630,229,488

A „B” sorozat nettó eszközértéke: HUF 3,733,420,336

A „B” sorozat nettó eszközértéke: EUR 11,819,483.76

A „B” sorozat egy jegyre jutó nettó eszközértéke: 0.944477

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök:

„Accorde Abacus, Accorde Global, Accorde Prizma

Az Alap nettó kockázati kitettsége: 100%

## ESZKÖZ ÖSSZETÉTEL

| Eszközök                                           | Eszközök aránya (%) |
|----------------------------------------------------|---------------------|
| <b>Folyószámla és betétek</b>                      |                     |
| Folyószámla                                        | 2.83                |
| Bankbetét                                          | 0.00                |
| <b>Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>     |                     |
| Magyar állampapír                                  | 0.00                |
| Külföldi állampapír                                | 0.00                |
| Vállalati kötvények                                | 0.00                |
| <b>Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok</b>  |                     |
| Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett részvények | 0.00                |
| <b>Kollektív befektetési formák</b>                |                     |
| Befektetési jegy                                   | 96.73               |
| Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett ETF-ek     | 0.00                |
| Egyéb kollektív befektetési formák                 | 0.00                |
| <b>Egyéb</b>                                       |                     |
| Származtatott ügyletek eredménye                   | -1.14               |
| Követelés                                          | 1.58                |
| <b>Nettó eszközérték</b>                           | <b>100</b>          |

## PORTFÓLIÓKEZELŐI BESZÁMOLÓ

Az alap eurós sorozata idén 0,79 százalékot emelkedett. 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 részvénytőzsdék éppen esnek. Fontosnak tartjuk a diverzifikációt, ennek megfelelően számos befektetési alapkezelő termékéből válogatunk.

Az eurós sorozat esetén fontos kiemelni, hogy a sorozat fedezésének költsége a mai állapotok szerint az alap éves hozamát, a forint sorozathoz képest 1-1.1 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.