



FRIEDRICH WILHELM RAIFFEISEN
Banking Since 1886

Portfóliókezelés (DPM) HUF alapon

2022. február 07.

Portfóliókezelési szolgáltatás (DPM)

Az FWR Private Banking a portfóliókezelési szolgáltatás során átvállalja ügyfeleitől a befektetéssel kapcsolatos teendőket. A szolgáltatást azon ügyfeinknek javasoljuk, akik nem szeretnék, vagy nem tudnak időt fordítani a megtakarításaik kezelésére. A diszkrécionális portfólió menedzsment (DPM) szolgáltatásunk erre az esetre nyújt megoldást.

Professzionális háttér

Az FWR Private Banking által nyújtott portfóliókezelési szolgáltatást a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (RIF) és az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (Aegon) együttműködése alapján nyújtja ügyfeleinek. A befektetési döntéseket magas szintű szakképzettséggel és évtizedes tőkepiaci tapasztalattal rendelkező szakemberek hozzák meg.

Befektetési stratégia

A portfóliókezelés célja a vagyon megőrzése mellett annak hosszú távon való gyarapítása, maximalizálása. Ügyfeink 3 különböző stratégia közül választhatnak, melyek 3 kockázati kategóriában érhetők el és előre rögzített, fix, 2, 4 és 6 százalék hozamelvárást (Target Return) fogalmazznak meg.

Diverzifikáció

A döntések során a szakemberek a befektetési eszközök széles skáláját használják, az eltérő eszközökbe történő befektetés jelentősen csökkenti a kockázatot. A portfóliókezelés elsősorban befektetési alapokon keresztül történik.

Rugalmas megoldás

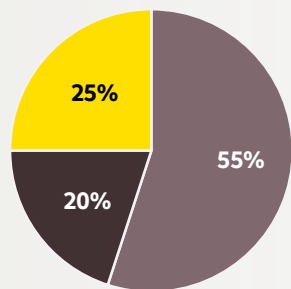
A befektetési alapok kezelői a piaci változásokra rugalmasan, gyorsan reagálnak, a szükséges módosításokat végrehajtják, ezzel leveszik a döntésekkel járó terheket az ügyfeink válláról. A portfóliók gerincét vegyes alapok képezik, melyek összetétele dinamikusan változhat. A vagyonkezelés 75%-ban az Aegon és 25%-ban a Raiffeisen Alapkezelő által kezelt „R” sorozatú befektetési alapokból áll, melyek kizárólag a vagyonkezelési szolgáltatás keretében érhetők el.

3 STRATÉGIA, 3 HOZAMCÉL

	Abszolút hozamú portfólió	Total Return portfólió	Vegyes portfólió
STRATÉGIA	<ul style="list-style-type: none">• Hozamcél: 2%• <u>Kockázat: mérsékelt</u>• Pozitív hozamra törekszik minden piaci környezetben• Főleg abszolút hozamú alapok• Ajánlott időtáv: 1 év <	<ul style="list-style-type: none">• Hozamcél: 4%• <u>Kockázat: közepes</u>• A részvénytőzsdénél kisebb volatilitás mellett a hozam maximalizálása aktív kockázatkezeléssel• Ajánlott időtáv: 3 év <	<ul style="list-style-type: none">• Hozamcél: 6%• <u>Kockázat: magas</u>• Hosszú távon magas hozam elérése diverzifikált, részvény, kötvény és származtatott alapokat is tartalmazó portfólióval• Ajánlott időtáv: 5 év <

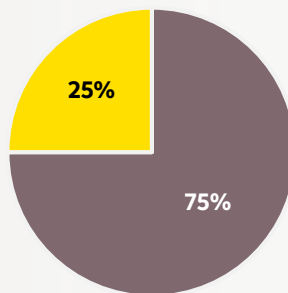
AKTUÁLIS TAKTIKAI
ESZKÖZALLOKÁCIÓ

Abszolút hozamú portfólió



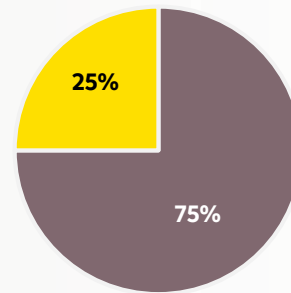
- Aegon Alfa R
- Aegon BondMaxx R
- Megoldás Start R

Total Return portfólió



- Aegon Smart Money R
- Megoldás Plusz R

Vegyes portfólió



- Aegon Tempó Maxx R
- Megoldás Pro R

Díjazás: alacsony éves díj + sikerdíj

Az FWR alacsony éves díj mellett kizárólag a hozamcél meghaladó teljesítmény esetén számít fel díjat. A sikerdíj az elért eredmény függvénye.

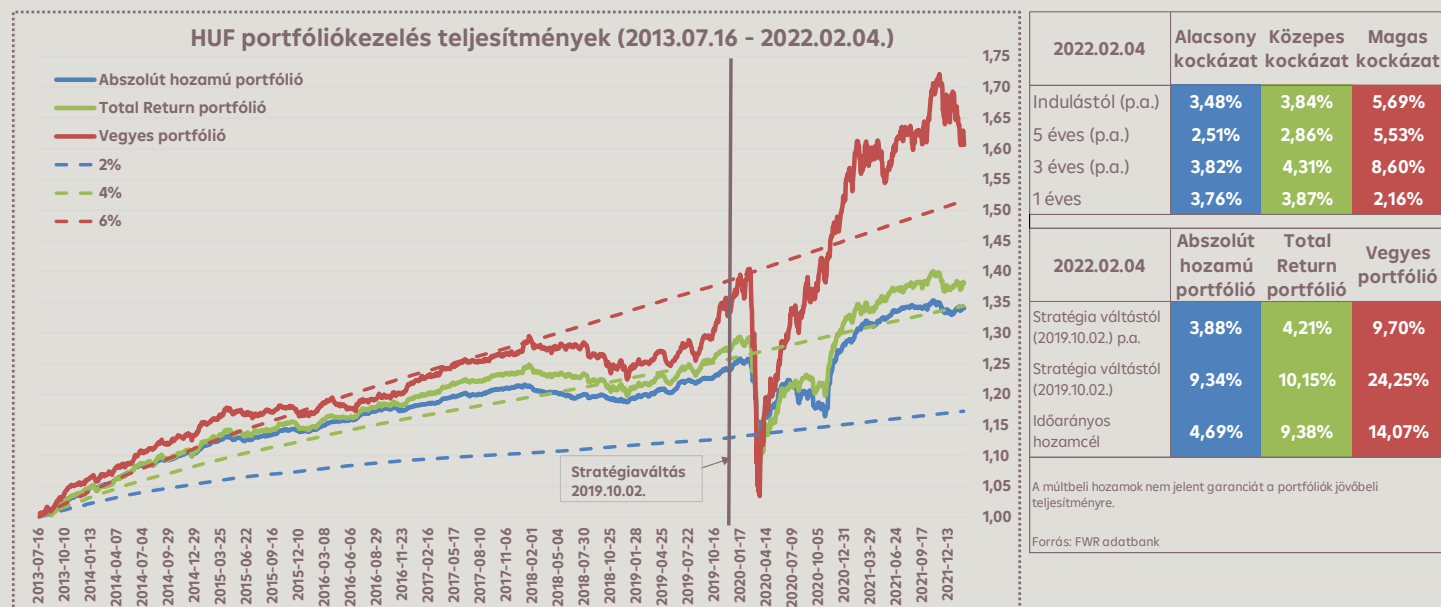
	Hozamcél	Éves díj	Sikerdíj	Sikerdíj max.*
Abszolút hozamú portfólió	2%	0,40%	15%	1%
Total Return portfólió	4%	0,45%	25%	2%
Vegyes portfólió	6%	0,50%	35%	3%

* a kezdőösszeg %-a

Transzparencia

Együttműködésünk során az elért eredményről a törvényben előírt gyakorisággal tájékoztatjuk Önt.

A portfóliók teljesítménye



Jelen dokumentum kizárólag tájékoztatási célt szolgál és nem minősül befektetési ajánlásnak, befektetési vagy adójogi tanácsadásnak, befektetési, vagy pénzügyi elemzésnek, pénzügyi eszköz jegyzésére, vételére, eladására vonatkozó ajánlattételi felhívásnak vagy ajánlatnak. A Raiffeisen Bank Zrt. (Bank) jelen dokumentum útján nem nyújt konkrét és személyre szóló befektetési tanácsadást, nem szándéka megfelelő alapot nyújtani befektetési döntések meghozatalához, és különösen nem pótolhatja az adott pénzügyi eszközre vonatkozó és az egyéni befektető konkrét körülményeire és igényeire szabott, a befektető tudását és tapasztalatát tekintetbe vevő befektetési tanácsadást. A befektetési döntése meghozatala előtt a befektetési alapok befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódjon az alapok forgalmazási helyein található hivatalos tájékoztatókból és kezelési szabályzatokból, valamint a Kiemelt Befektetői Információs Dokumentumokból, melyek az alapkezelők honlapján vagy a Bank fiókjában elérhetőek. A Bank nem vállal felelősséget az ügyfelet a jelen dokumentumban foglaltakra tekintettel hozott döntései következtében, vagy bármilyen egyéb összefüggésben érő esetleges károkért.

Kérjük vegye figyelembe, hogy a befektetési szolgáltatások igénybevételének feltétele Alkalmassági és Megfelelési teszt ügyfél általi kitöltése. A Raiffeisen Bank Zrt. tevékenységét a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. A Társaság tevékenységi engedélyeinek száma: 989/1997/F (1998. április 22.), III/41.018-19/2002 (2002. december 20.) és H-EN-III-1047/2012. (2012. július 16.).