

Befektetési Alapok

Általános terméktájékoztató

Terméktájékoztató

A befektetési alapok az egyik legkedveltebb befektetési lehetőségek közé tartoznak. Széles termékkínálatuk miatt, a befektetők megtalálhatják a különféle igényeiknek leginkább megfelelő befektetési alapokat. A befektetési alap egy közös tulajdonú vagyontömeg, amelyet befektetési jegyek kibocsátásával hoznak létre és melyet egy befektetési alapkezelő működtet. Az alapkezelő a befektetők érdekében és megbízása alapján kezeli az adott befektetési alapot. A befektetők részesedését a befektetési jegyek képviselik, így az elért hozamból a befektetők a befektetett összegük arányában részesülnek.

A Befektetési Alap ideális befektetési választás lehet, ha:

- a magasabb hozamok érdekében magasabb kockázatot is vállalnának.
- ha nem rendelkezik megfelelő ismeretekkel a befektetések kezeléséhez, így a befektetési döntéseket átruházza magasan képzett szakemberekre.
- ha különböző igényeinek kielégítéséhez keres ideális befektetési lehetőséget, hiszen a széles termékkínálatnak köszönhetően könnyen találhat megfelelő alapot.

Kockázati besorolások

A befektetési alapok különböző kockázatokkal járnak, annak függvényében, hogy az adott befektetési alap milyen eszközökbe fekteti az összegyűlt tőkét.

Alacsony

- Likviditási alapok
- Tőkegarantált alapok
- Pénzpiaci alapok
- Rövid kötvény alapok

Közepes

- Abszolút hozamú alapok
- Vegyes alapok
- Ingatlan alapok
- Hosszú kötvény alapok
- Részvénytúlsúlyos vegyes alapok
- Abszolút hozamú alapok
- Származtatott alapok
- Részvény alapok
- Árupiaci alapok

Kockázati tényezők

Politikai és gazdasági kockázatok:

A befektetési jegyek árfolyamát jelentősen befolyásolhatják a politikai és gazdasági események, mint például az infláció, a jogszabályi változások vagy az adózási reformok.

Kamatszint változásából eredő kockázat:

Az alap portfóliójában lévő állampapírok és banki betétek esetén a kamatok emelkedése vagy csökkenése ellentétes hatást gyakorolhat a hozamra, ami kihat az alap nettó eszközértékére is.

Hitelezési kockázat:

A bankbetétek és hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a pénzüstézetek csődjé súlyos következményekkel járhat, akár az alap eszközeinek jelentős értékcsökkenésével.

Értékelési kockázat:

A jogszabályok által meghatározott értékelési szabályok mellett előfordulhat, hogy egyes értékpapírok forgalom hiányában alul- vagy felülrétekeltek, ezáltal befolyásolva az alap nettó eszközértékét.

Likviditási kockázat:	Nyíltvégű alapok esetén a jegyek visszaváltása bármikor lehetséges, de nagyarányú visszaváltások esetén kényszerértékesítések szükségessé válhatnak, ami veszteséget okozhat. A zártvégű alapoknál a likviditás korlátozott, ami szintén befolyásolhatja a jegyek árfolyamát.
Devizaárfolyamok változása:	Ha az alap eszközei és jövedelme eltérő devizában van, a devizaárfolyamok változása hatással lehet az alap értékére és hozamára.
Tőkeveszteség:	A befektetési alapok választásakor figyelembe kell venni az ügyfél befektetési céljait, mivel a nem megfelelő alap kiválasztása idő előtti visszaváltást, és ezáltal veszteséget okozhat.

Befektetési Alapok Fajtái

Likviditási alapok:	Olyan befektetési alapok, amelyek alacsony kockázat mellett biztosítanak likviditást és gyors hozzáférést a befektetett tőkéhez. Általában rövid lejáratú értékpapírokba fektetnek.
Tőkegarantált alapok:	Ezek az alapok garantálják a befektetett tőke visszafizetését, gyakran alacsonyabb hozamot kínálva cserébe a biztonságos befektetésért.
Pénzpiaci alapok:	Rövid lejáratú, alacsony kockázatú pénzügyi eszközökbe, például állampapírokba és betétekbe fektetnek, stabil, de alacsony hozamot kínálva.
Rövid kötvény alapok:	Olyan alapok, amelyek főként rövid lejáratú kötvényekbe fektetnek, alacsony kockázattal és mérsékelt hozammal.
Abszolút hozamú alapok:	Céljuk a pozitív hozam elérése bármilyen piaci környezetben, rugalmasságot biztosítva az eszközallokációban és a stratégiákban.
Vegyes alapok:	Különböző eszközosztályokat (kötvényeket, részvényeket stb.) kombinálnak, kiegyensúlyozott hozamot és kockázatot kínálva.
Ingatlan alapok:	Ingatlanbefektetésekbe fektetnek, hosszabb távú, stabil hozamot nyújtva, de kevésbé likvidek.
Hosszú kötvény alapok:	Hosszabb lejáratú kötvényekbe fektetnek, magasabb hozamot célozva, de nagyobb kamatkockázattal.
Részvénytúlsúlyos vegyes alapok:	Vegyes portfólióval dolgoznak, de nagyobb hangsúlyt helyeznek a részvénybefektetésekre a magasabb hozam érdekében.
Származtatott alapok:	Származtatott ügyleteket, például opciókat és határidős szerződéseket alkalmaznak, magas kockázat mellett spekulatív vagy fedezeti célokra.
Részvény alapok:	Elsősorban részvényekbe fektetnek, magas hozampotenciállal, de nagyobb kockázattal járnak.
Árupiaci alapok:	Nyersanyagokba, például aranyba, olajba vagy mezőgazdasági termékekbe fektetnek, amelyek az árupiaci mozgásoktól függően nyújtanak hozamot.