

Target Return Portfóliókezelés

HUF alapon

2024. december 12.



Portfóliókezelési szolgáltatás

A Raiffeisen Private Banking a portfóliókezelési szolgáltatás során átvállalja ügyfeleitől a befektetéssel kapcsolatos teendőket. A szolgáltatást azon ügyfeleinknek javasoljuk, akik nem szeretnék, vagy nem tudnak időt fordítani a megtakarításaik kezelésére. A diszkrecionális portfólió menedzsmet (DPM) szolgáltatásunk erre az esetre nyújt megfelelő megoldást.

Professzionális háttér

A Raiffeisen Private Banking által nyújtott portfóliókezelési szolgáltatás keretében a Raiffeisen Befektetési Alapkezelő Zrt. (RIF) és a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. (VIG) által létrehozott és kezelt befektetési alapokba fektetünk, ahol 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 távú gyarapítása a hozamok maximalizálásával. Ügyfeleink 3 különböző stratégia közül választhatnak, melyek 3 kockázati kategóriában érhetők el és előre rögzített, fix, 2, 4 és 6 százalékos hozamelhárítást (Target Return) fogalmazzák meg.

Diverzifikáció

Döntéseik során a RIF és a VIG portfólió menedzserei a befektetési eszközök széles skáláját használják, az eltérő eszközökbe történő befektetés jelentősen csökkenti a kockázatot.

Rugalmas megoldás

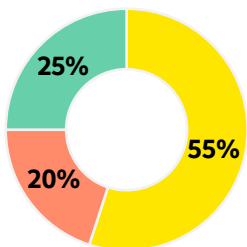
A befektetési alapok kezelői a piaci változásokra rugalmasan, gyorsan reagálnak, a szükséges módosításokat végrehajtják és mindent megtesznek a befektetések hozamának optimalizálása érdekében az adott kockázati szint mellett. A portfóliók gerincét vegyes alapok képezik, melyek összetétele dinamikusan változhat. A portfóliókezelés 75%-ban a VIG és 25%-ban a RIF által kezelt „R” sorozatú befektetési alapokból áll, utóbbiak kizárólag a portfóliókezelési szolgáltatás keretében érhetőek el.

3 stratégia, 3 hozamcél

Stratégia →	Abszolút hozamú portfólió	Total Return portfólió	Vegyes portfólió
Hozamcél:	2%	4%	6%
Kockázat:	mérsékelt	közepes	magas
Cél:	Pozitív hozam minden piaci környezetben, főleg abszolút hozamú alapok	A részvénypiacnál kisebb volatilitás mellett a hozam maximalizálása aktív kockázatkezeléssel	Hosszú távon magas hozam elérése diverzifikált, részvény, kötvény és származtatott alapokat is tartalmazó portfólióval
Ajánlott időtáv:	1 év <	3 év <	5 év <

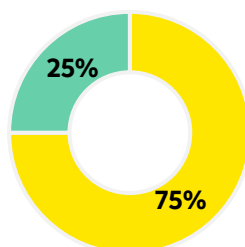
Aktuális taktikai eszközallokáció

Abszolút hozamú portfólió



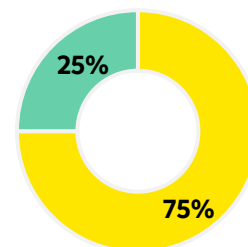
- VIG Alfa R
- VIG BondMaxx R
- Megoldás Start R

Total Return portfólió



- VIG Smart Money R
- Megoldás Plusz R

Vegyes portfólió



- VIG Tempó Maxx R
- Megoldás Pro R

Díjazás: alacsony éves díj + sikerdíj

A Raiffeisen Private Banking alacsony éves díj mellett kizárólag a hozamcél meghaladó teljesítmény esetén számít(hat) fel sikerdíjat, mely a hozamcél feletti többlet teljesítmény. A sikerdíj az elért eredmény függvénye. A sikerdíj értéke nem lehet több, mint a Sikerdíj max.-ként feltüntetett százalék.

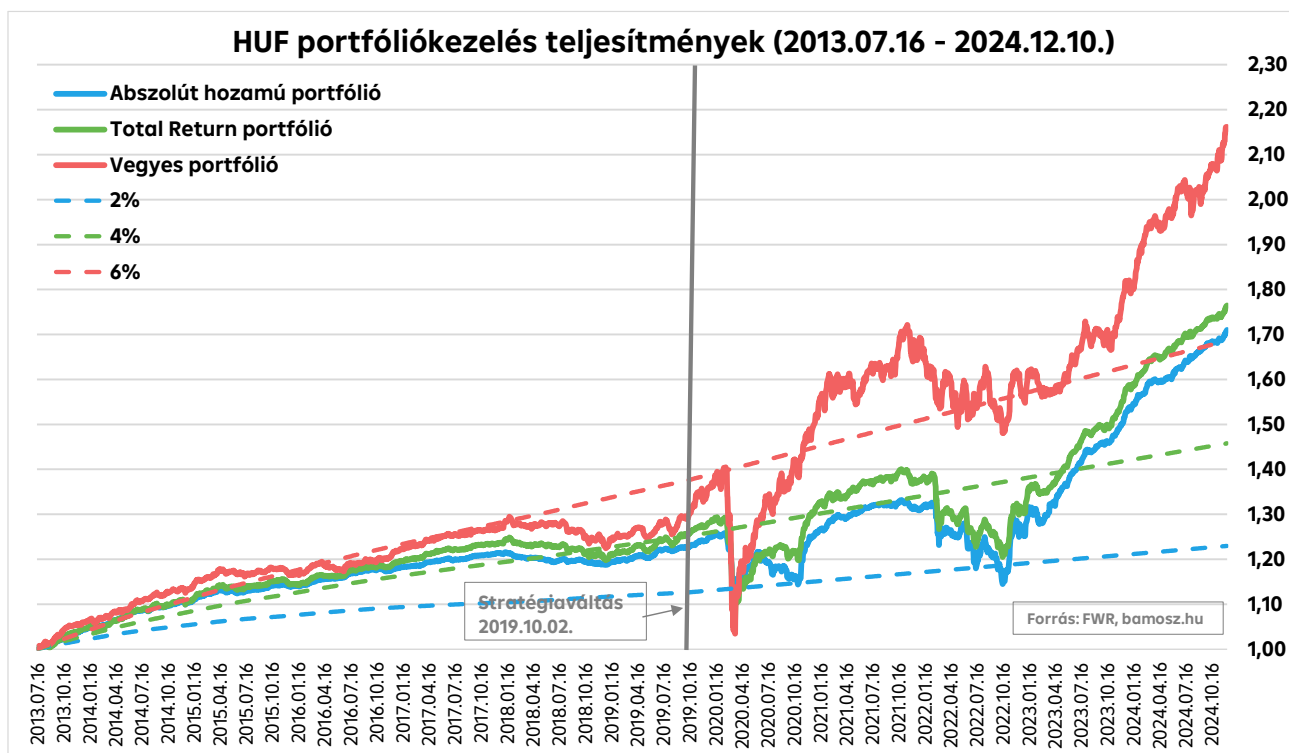
	Hozamcél	Éves díj	Sikerdíj	Sikerdíj max.*
Abszolút hozamú portfólió	2%	0,40%	15%	1%
Total Return portfólió	4%	0,45%	25%	2%
Vegyes portfólió	6%	0,50%	35%	3%

*a befektetett összeg %-a

Transzparencia

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

A portfóliók teljesítménye



2024.12.10	Alacsony kockázat	Közepes kockázat	Magas kockázat
Indulástól (p.a.)	4,81%	5,10%	6,96%
10 éves (p.a.)	4,46%	4,76%	6,63%

2024.12.10	Abszolút hozamú portfólió	Total Return portfólió	Vegyes portfólió
Stratégia váltástól (2019.10.02.) p.a.	6,92%	6,81%	10,34%
Stratégia váltástól (2019.10.02.)	41,57%	40,78%	66,70%
Hozamcél (stratégia váltástól)	10,39%	20,78%	31,17%
5 éves (p.a.)	6,94%	6,77%	10,01%
3 éves (p.a.)	9,04%	8,61%	8,70%
1 éves	13,77%	13,82%	20,87%
2023 egész év	22,38%	21,65%	17,54%
Év elejétől (YTD)	11,14%	11,13%	18,34%

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a portfóliók jövőbeli teljesítményre.

Forrás: FWR adatbank

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 fiókjaiban 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.).