

▼ hirdetés

Jelzáloghitelezés és Lakásfinanszírozás
Magyarországon Konferencia
2009. május 7. csütörtök



Dr. Felcsuti Péter

elnök,
Bankszövetség



Portfolio.hu

Árfolyam

Fórum

Pénzcentrum.hu

REsource

Ren



Bejelentkezés:



BEFEKTETÉS

DEVIZA/KÖTVÉNY

INGATLAN

MAKRO

VÁLLALATOK

TŐZSDE

Mibe fektessünk ilyen viharos időkben? (Aegon)

2009.04.15 14:13

Az utóbbi hónapok tőzsdei összeomlása nagyon sok befektető bizalmát megrengette. Az előtakarékoság és a befektetések területén az aktuális trend egyértelműen a biztonságos termékek irányába mutat. A közeljövőben a szakértők egyre inkább a tőke- és hozamvédelemmel egybekötött befektetési lehetőségeket fogják ajánlani az ügyfeleknek. Az alábbiakban az Aegon sajtóközleményét közöljük.

▼ hirdetés



A Clerical Medical Austria megbízásából, 500 fő részvételével, 2009. februárjában végzett közvélemény-kutatás azt mutatja, hogy a befektetéseknél egyre inkább a biztonságára helyeződik a hangsúly. A megkérdezettek között a következő három kritérium a legfontosabb az előtakarékosági termékek kiválasztásánál: 88 %-ban a befektetett tőke garanciája, 85 %-ban az átláthatóság és 79 %-ban az alacsony befektetési kockázat.

A tőke- és hozamvédelem lényege, hogy a befizetett tőke elvesztésének kockázata csökken. Az eddigi szokványos tőke- és hozamvédelmi gyakorlat túlnyomórészt fix kamatozású értékpapírok és bonyolult opciós struktúrák kombinációjából állt. Ez azonban sokba kerülhet a befektetőknek, mivel a szűk befektetési mozgástér miatt a jó piaci időszakokban elérhető

Friss hírek

- 15:20 | Spórol magán a Baji
- 14:54 | Amerika: nincs irány
- 14:24 | ÁKK: itt az idő a ren bevezetésére!
- 14:23 | Új vezető kerül a De
- 14:19 | Bevittek 6 milliárd fo
- 14:15 | Átkozottul jó hetünk
- 14:11 | Pörögj Te is a deviz: Klubban mindent me
- 14:08 | Elindult az első mag kockázati tőkealap
- 13:55 | Válságkormányzás p Bajnai csomagjában
- 13:42 | Ismét kötvényaukció
- 13:26 | Vasárnap 2-kor jön
- 13:12 | Itt az idő? - Felmín: részvénypiac a Morç
- 13:07 | 20%-os pluszban a t
- 13:05 | Nem hozták lázba a
- 12:52 | Phylaxia: bejegyezve
- 12:47 | Válogatós szállodás
- 12:35 | Költségvetés helyett
- 12:33 | Várnál jobbat jelent
- 12:14 | Möbius: vonzó a ma
- 12:05 | Soha nem volt még mobilpiacon

Gyórhírek

- Phylaxia: bejegyezve
- Fedezés miatt adott el

hozamlehetőségek is csökkennek, és így gyakran csak nagyon szerény hozam érhető el a futamidő végén.

A befektetési volumenek alakulása alapján elmondható, hogy az utóbbi időben a tőke- és hozamvédelemmel ellátott "soft-floor" termékek egyre nagyobb népszerűségnek örvendenek, amelyek a lehetséges veszteségek minimalizálására törekszenek a hozampotenciál megtartása mellett. Ez a koncepció azon alapul, hogy eső tőzsdéi árfolyamoknál a befektetéseket defenzív eszközosztályokba csoportosítják át (extrém esetben csak pénzpiaci eszközökbe). A korábbi garantált termékekkel szemben a soft-floor nagyobb rugalmasságot tesz lehetővé, további előnye a kedvező költségszerkezet, ugyanis a soft-floor nem egyenlő a garanciával, és ezért nem fektet költséges opciós struktúrákba.

Rugalmasabban igazodás a változó környezethez

Egy példa az innovatív soft-floor koncepcióra a C-QUADRAT Active Bond Fund befektetési alapja. A C-QUADRAT Európa sok országában jelenlévő, független vagyonkezelő. A vállalatot 1991-ben alapították, 2003 óta saját tőkebefektetési társasággal valamint banki koncesszióval rendelkezik, és 2006 novembere óta a Frankfurti Értéktőzsdén is jegyzik a Prime Standard kategóriában.

Az Euro am Sonntag német gazdasági hetilap tanulmánya alapján a közelmúltban a C-QUADRAT Active Bond Fund a globális kötvény alap szegmensben, más, azonos szegmensbeli befektetési alapokkal összehasonlítva is jó hozamot produkált. A közismert Morningstar ügynökség február végén 4 csillaggal tüntette ki a befektetési alapot, ami a második legjobb helyezésnek számít.

Az alap célja, hogy a maximális veszteség ne haladja meg a befektetési egységek mindenkor legmagasabb árfolyamának az 5%-át, melyet a dinamikus soft-floor módszer segítségével próbál elérni.

A C-QUADRAT Active Bond Fund egy naponta értékelt és forgalmazott alapok alapja, amely egy kockázat-hozam optimalizált alapkezelési stílusnak megfelelően kezelt termék. A különböző befektetési szegmensek aktív alul- illetve felülsúlyozása tudományos modellen alapul, amelyet a C-QUADRAT fejlesztett tovább, és az alapok alapjának menedzselésén keresztül alkalmazza.

Február végén a defenzív kötvény szegmensek túlsúlyozásából profitált a termék. A rendszer a soft-floor mechanizmus alapján rövid futamú államkötvényekbe valamint hozam- és tőkevédett alapokba fektetette az alap eszközeit. A C-QUADRAT Active Bond Fund befektetési célja a piaci időszakoknak megfelelő, optimális kockázat-hozam viszony elérése. Az egyedi tőke- és hozamvédelmi módszer Magyarországon a Marketing Beratung International Private Broker tanácsadóinál, a Success Protected portfólióban található meg. A Success Protected portfólió elérhető az AEGON Magyarország Biztosító Jövészámbla termékén keresztül.

Az AEGON Jövészámbla egy rugalmas befektetési biztosítási termék, melynél a díjfizetés forintban történik, a befektetések nyilvántartása viszont euróban. Az alapbiztosítás életbiztosítási védelmén túl a biztosítás egyedi, baleseti illetve betegségi kiegészítő csomagokkal bővíthető - tudtuk meg Zatykó Pétertől, az AEGON Magyarország Biztosító vezérigazgatójától.

Összegezve elmondható, hogy ez a koncepció a klasszikus alapkezelés elemeivel kombinálva magasabb hozamlehetőséget kínál, mint a szokványos befektetési alapok. Ezért is kapta meg az alap a 2009-es Fondspreis német díjat, ahol a kategóriájában ez az alap teljesített a legjobban.

 előző cikk

betűméret: növel | csökkent

következő cikk 

- Elfogadva a TVK határ
- Vásárolt az OTP
- OTP-t vett az OTP az
- Nagyon kell valakinek

penzcentrum.hu
Portfolio.hu csoport tagja

Pánikra semmi ok: idén is Budapesten

6,01 %-ot adnak az euróra bankban!

Megvan Oszkó utódja: új Levelet kaptak a Merkanti szerződés módosítás!

Sopron Bank: már 20 fiók

www.penz

Állásajánlatok

 **A Dialóg Befektetésértékesítő**

Az újonnan alakuló Tanács vezető



- Kisvállalati tanácsadó
- Telefonos adósságkezelő
- Telefonos adósságkezelő
- Senior tax consultant
- Accounting supervisor



- Account receivable credit
- Kisvállalati tanácsadó
- Marketing szakértő
- Key account manager - online
- Financial accountant



- Accounting supervisor
- Adószakértő () 1-...
- Könyvelő
- Payroll Accountant
- Pénzügyi Asszisztens

Portfolio.hu - Közösség

Kereskedés

Adatszolgáltatás

Tanácsadás



Küldés e-mailben



Nyomtatható verzió

Hozzászólás



ETARGET linkek

>> ETARGET reklám

Pénzügy, Adó-Illeték-Vám

szakirányú továbbképzés indul a BGF-PSZF karán!

Raiffeisen OKOSkártya

Egy modern bankkártya, amely internetes vásárlásra is alkalmas!

CIB céges megoldások?

Ha szeretne egy megbízható és rugalmas partnert!

Alacsony kamatozású lakáshitel

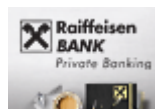
Felújítaná lakását vagy másikat vásárolna? Előtakarékoskodók már...

Etarget + Napi Gazdaság

Hirdessen az ETARGET-tel, s olvassa ingyen a Napi gazdaságot!

Szponzorált linkek

Hirdessen Ön is!

Szponzorált link a Portfolio.hu-nHeti 650 ezer cikkoldali megjelenés, közvetlen link cége honlapjára, 25 szavas bemutatkozás minden cikkoldalon! Bővebb információ: sales@portfolio.hu**Raiffeisen Private Banking****Szakértelem személyre szabva - kereskedelmi és befektetési banki szolgáltatások a Raiffeisen Private Banking-től!**

Fórum

Rendezvény

Könyv



Fórum

- 04.10 | **PORTFOLIO**
- 03.03 | **Markers Grafikonr.**
- 03.31 | **Miért tűnnek el idén a papír kétszázások?**
- 03.09 | **fórum megújulás**
- 04.16 | **Gépház**
- 04.16 | **Megújult a Portfolio.hu!**
- 04.06 | **Markers 4**

15:31 | **OTP részvényesek ide!**15:31 | **Volt KISZ-titkár akarta megölni a bolíviai elnököt**15:30 | **Freesoft részvény**15:30 | **Rába és a láma**15:30 | **25%-os és 15%-os áfa-kulcsot hoz a Bajnai-kormány?**15:26 | **ÉMÁSZ ÁRFOLYAM 2007 VÉGÉRE: 30.000 FORINT**15:18 | **Richter topik**