

Céldátum eszközalapok

Céldátum eszközalapjaink ideális választást jelenthetnek Easy nyugdíjbiztosítása mellé, hiszen az alapok összetételét folyamatosan a befektetés tervezett időtartamából hátralévő időhöz igazítjuk:

- a megtakarítási időszak első éveiben a magasabb hozamok elérésének lehetősége, míg
- az utolsó években a befektetés kiszámíthatósága kerül előtérbe.

Ez a gyakorlatban azt jelenti, hogy a céldátumhoz közeledve az eszközalapok kockázatossága folyamatosan csökken, lehetővé téve, hogy Ön a megtakarítási időszak elején – az adott időtávon elérhető – minél nagyobb hozampotenciálból részesedhessen, ugyanakkor nyugdíjas éveikhez közeledve kevésbé ingadozzon megtakarításai értéke.

Hogyan működik ez?

A céldátum eszközalapjainkban kínált befektetési portfólióba elsősorban betétek, magyar részvények, állampapírok, külföldi részvények, kötvények, valamint ezekbe fektető kollektív befektetési formák kerülhetnek.

A céldátum eléréséig az alapkezelő aktív befektetési politikát folytat, az alapok összetétele folyamatosan változik:

- a lejáratot legalább 10 évvel megelőző időszakban nagyjából részvények, míg
- a lejárat előtt 5 vagy annál kevesebb évvel kötvények, illetve állampapírok szerepelhetnek nagyobb súllyal a portfólióban.

A céldátum elérését követően az alap 100%-ban pénzüpi befektetési alapba fektet.

Milyen céldátum eszközalapok közül választhatok?

Az Easy nyugdíjbiztosítás mellé 6 céldátum eszközalap érhető el.

Javasoljuk, hogy ezek közül azt válassza, amelyik lejáratát az Ön szerződésének lejáratához legközelebb esik, de azt meghaladja.

Az Easy nyugdíjbiztosítás mellé választható céldátum eszközalapok:

Groupama Céldátum 2025 Vegyes Forint Eszközalap
Groupama Céldátum 2030 Vegyes Forint Eszközalap
Groupama Céldátum 2035 Vegyes Forint Eszközalap
Groupama Céldátum 2040 Vegyes Forint Eszközalap
Groupama Céldátum 2045 Vegyes Forint Eszközalap
Groupama Céldátum 2050 Vegyes Forint Eszközalap