

Önellenőrző lista – Befektetési jegyek Megtakarítási Iskola

A kérdőív egy önellenőrző lista, amely lehetővé teszi azt, hogy megtakarítási döntéseink meghozatala során önmagunkat ellenőrizhessük, megalapozott döntéseket hozva. Amennyiben kézhez kapjunk egy befektetési jegyre vonatkozó ajánlatot úgy az alábbiakban megjelölt kérdések és információk alapján érdemes azt áttanulmányozni. Ha mindegyik feltett kérdésre IGEN választ tudunk adni, akkor a megtakarítási döntésünket is megalapozottan hozhatjuk meg, egyébként kérjük az ügyintézőt kifejezetten a hiányzó tájékoztatás megadására.

Az önellenőrző lista használata előtt mindenképpen olvassa el az alábbi részletes tájékoztatót*:

http://www.megtakaritasiiskola.hu/megtakaritas_es_penzugyek/befektetesekrol_kozerthetoen/befektetesi_alapok_es_jegyek/

| Kérdések | IGEN | NEM |
|--|------|-----|
| 1. Kapott-e részletes tájékoztatást az alapkezelő befektetési politikájáról? Információ: A befektetési politika az alap kiválasztásának egyik legfontosabb tényezője. Nincs a tőkepiacon két teljesen azonos befektetési politikájú alap. A befektetési politika tartalmazza például a befektetési stratégiát, a portfólió lehetséges elemeit, azok tervezett arányait, a származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges körét, alkalmazásuk céljait, feltételeit, jelentős kockázati tényezőket. | | |
| 2. Megismerte-e a befektetési alap portfóliójának összetételét? Információ: A bankbetétek és az állampapírok nagyobb biztonságot és legtöbb esetben likvid és kevésbé kockázatos befektetést. Kötvényalapok esetén rövidebb távon veszteségek is előfordulhatnak, azonban hosszabb távon a pénzügyi alapoknál magasabb hozamra számíthatunk. A portfólióban a részvények magas aránya és ingatlanok befektetései magasabb kockázatot, hosszabb távon azonban magasabb hozamot jelenthetnek. | | |
| 3. Megismerte a hozam kifizetésének szabályait és kockázatokat? Információ: Fontos tudni, hogy a hozam negatív is lehet. A befektetőt egyébként a tulajdonában lévő, adott sorozatba tartozó befektetési jegy mennyisége után az alap kezelési szabályzata szerint az adott sorozatra eső felosztott hozam olyan arányban illeti meg, ahogy befektetési jegyei összesített névértéke a hozam felosztásakor az adott sorozatban forgalomban lévő befektetési jegyek összesített névértékéhez viszonyul. | | |
| 4. Felmérte-e az alap megelőző teljesítményét? Információ: A benchmark egy olyan viszonyítási alapként szolgáló referenciaindex, amelyhez egy portfólió vagy befektetési alap teljesítménye viszonyítható. A benchmark a befektetési alap típusától függően valamilyen index vagy ezek kombinációja (például BUX, MAX). A referenciaindex a legnagyobb hasonlóságot mutató az értékelni kívánt befektetéssel. | | |
| 5. Tájékozódott-e a járulékos költségekről? Információ: Ilyenek tipikusan a vételi, visszaváltási és átváltási jutalékok | | |

Forrás: <http://www.megtakaritasiiskola.hu>

* A link a pdf fájlra keresztül is megnyitható, nyomtatást követően a böngészőben a teljes elérési út pontos megadása szükséges.