



# PROGRESSZ JÖVŐ GENERÁCIÓI VAGYONKEZELÉS

A CONCORDE VAGYONKEZELÉSI SZOLGÁLTATÁSAINAK EZT A TÍPUSÁT ELSŐSORBAN A HOSSZÚ TÁVON GONDOLKODÓ, A MAGASABB HOZAM REMÉNYÉBEN TUDATOSAN MAGASABB KOCKÁZATOT VÁLLALÓ ÜGYFELEKNEK AJÁNLJUK, AKIK NEM SZERETNÉNEK NAPI SZINTEN A VAGYONUK KEZELÉSÉVEL FOGLALKOZNI, EZÉRT A BEFEKTETÉSEKKEL KAPCSOLATOS DÖNTÉSEKET EGY PROFESSZIONÁLIS CSAPATRA BÍZZÁK.

## MEGHATÁROZÓ MEGATRENDEK

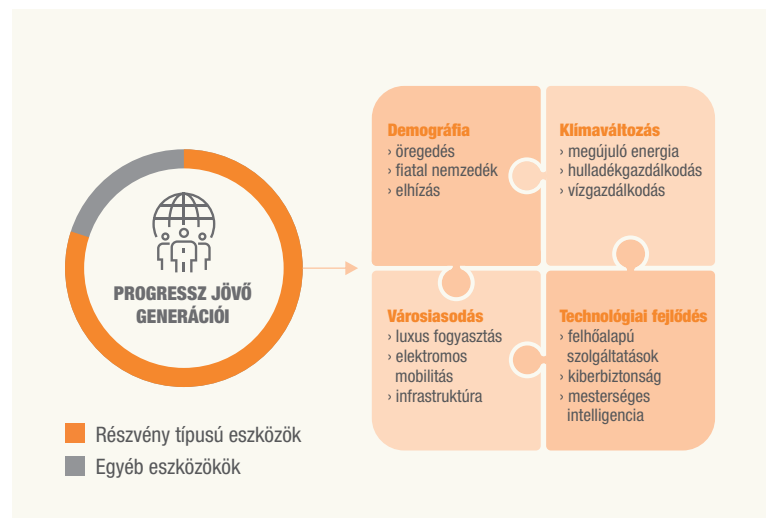
A megatrendek olyan, a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatok, melyek nem csak társadalmi és gazdasági környezetünket befolyásolják, de jelentős hatással vannak a tőzsdékre, ezáltal befektetésainkre is. Ilyen trendek lehetnek a demográfiai változások (az öregedés és a fiatal nemzedék előretörése), a technológiai fejlődés (kiberbiztonság és robotika), a városiasodás (luxus fogyasztási cikkek és individualizáció) és a klímaváltozás (energia-hatékonyság, víz- és hulladékgazdálkodás).

## BEFEKTETÉS EGY FENNTARTHATÓBB JÖVŐBE

2100-ra 3-4 fokkal növekedhet a Föld átlaghőmérséklete, a környezettudatos cégek létjogosultsága kritikus fontosságú lesz a következő években. Folyamatos trend lesz az egészségügy és az elhízás, 2050-re a világ GDP-jének 3 százalékát fordíthatják már egészségtelen táplálkozás miatt kialakult betegségek orvoslására. A megváltozott fogyasztói viselkedések és ezzel a gyártó cégekkel szemben támasztott elvárások a generációváltással párhuzamosan járnak majd. A technológiai szektorban nagy változást hoznak a felhő alapú

szolgáltatások és a mesterséges intelligencia. A feltörekvő piacok egyre nagyobb szeletet hasítanak ki a piacból, ezt tükrözi többek közt a luxus fogyasztási cikkek előtérbe kerülése.

## PROGRESSZ JÖVŐ TECHNOLÓGIÁI PORTFÓLIÓ ÖSSZETÉTELE



## BEFEKTETÉSI UNIVERZUM

A vagyonkezelés során átlagosan 80 százalékban olyan vállalatok részvényeibe fektetünk, amelyek a jövőnk meghatározó globális társadalmi és gazdasági trendekből képesek profitálni. Négy dimenzióra bontva igyekszünk kiaknázni a holnap világát átalakító folyamatokat. A kívánt kitétségeket jellemzően befektetési alapokon és alacsony díjterhelésű ETF-eken (tőzsdén kereskedett befektetési alap) keresztül valósítjuk meg. A vagyonkezelő a piaci várakozásainak függvényében választja ki azokat az eszközöket, amelyeket az adott gazdasági és piaci környezetben jó befektetésnek tart. Az átlagos 80 százalék részvénytárlal mellett a portfólióban lehetnek még alternatív eszközök, valamint kötvény- és pénzpiaci befektetések.

## TELJESÍTMÉNY

Természetesen a múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeli teljesítményekre nézve, de úgy gondoljuk, egy indikáció hasznos lehet a megfelelő döntés meghozatalához. Az alábbi ábra azt mutatja, hogy a Progressz Jövő Technológiái portfólióba történő befektetés milyen növekedéssel járt volna.

### PROGRESSZ JÖVŐ GENERÁCIÓ PORTFÓLIÓ TELJESÍTMÉNYE



MINTAPORTFÓLIÓ TELJESÍTMÉNYE 2016.09.01 ÉS 2021.08.31 KÖZÖTTI IDŐSZAKBAN, FORRÁS: BLOOMBERG, CONCORDE

## VAGYONKEZELÉS A CONCORDE-NÁL

A Concorde kultúrájának szerves része, hogy szó szerint percre készen tájékozódunk a világban mindenről, ami befolyásolhatja a pénzügyi eszközök piacait. A közel három évtized alatt megtanultuk azt is, hogyan alakítsuk szisztematikus csapatmunkával döntések előkészítésére alkalmas gondolatokká a világból áradó információ-tömeget, és meg is hozzuk belőle az ügyfél számára legjobb döntéseket.

## SAKMAI MŰHELY

A vagyonkezelés alapjául szolgáló információk és tudás előállítását a Concorde elemző csapatának feladatát képezi. A régió pénzügyi piacainak talán legnagyobb reputációra szert tett, 2021-ben „Az év tőkepiaci elemzője”-díjjal jutalmazott szakmai műhelye a vagyonkezelési szolgáltatás támogatása érdekében nem pusztán a részvény-, kötvény- és devizapiacokat követi aktívan, hanem a világban zajló makrogazdasági folyamatokat is.

## VERSENYKÉPES DÍJAZÁS

A Concorde-nál ügyfeleink hosszú távú elégedettségében vagyunk érdekeltek, ezért a csodákról, amelyeket a szakmánk környékéről időnként hallani lehet, őszintén el kell mondanunk, hogy mi nem hiszünk bennük. A teljesítményben hiszünk, ami megengedi nekünk, hogy vagyonkezelési szolgáltatásunkat sikerdíj ellenében kínáljuk. A nyugodt alvásban hiszünk, ami lehetővé teszi, hogy a következő évtizedekben is az Ön rendelkezésére állhassunk. Számlavezetéshez és a szolgáltatáshoz kapcsolódó tranzakciós költségek a Concorde Értékpapír Zrt. mindenkorai kondíciós listája alapján: <https://www.con.hu/documents/kondicioslista.pdf>.

## ADÓOPTIMALIZÁLÁS

Minden vagyonkezelési szolgáltatásunkra igaz, hogy a Tartós Befektetési szerződés előnye is növelhetik a befektetések hozamát, adott esetben teljes adómentességet biztosítva az ügyfeleinknek.

## STRATOS & CONCORDE, AZ ÖN SZOLGÁLATÁBAN

A Stratos pénzügyi tanácsadóján keresztül az ország bármely pontján elérheti a Concorde Csoport által kínált professzionális vagyonkezelési szolgáltatásokat.

1. Az Ön személyes Stratos pénzügyi tanácsadója bemutatja a Concorde Csoport vagyonkezelési szolgáltatásait, anélkül, hogy Önnek egy lépést is kellene tennie.
2. Amennyiben úgy dönt, hogy befektetése kezeléséhez igényli a Concorde Csoport szakértelmét, tanácsadója a helyszínen segít a teljesen online vagy papír alapú számlanyitásban.
3. A portfóliókezelési szerződés alapján a Concorde megkezdi a vagyonkezelési szolgáltatást. Portfóliója összetételéről és teljesítményéről rendszeres, személyre szabott tájékoztatást kap.

Ezt a kiadványt tájékoztatásul készítettük kizárólag az Ön által történő felhasználás céljából és nem tekinthető kereskedelmi kommunikációnak. A kiadványban szereplő információk nem minősülnek szerződéses ajánlatnak, befektetési tanácsadásnak, illetve nyilvános ajánlattételnek, így a Concorde Értékpapír Zrt. részéről ajánlati köztételt sem eredményeznek. A jelen kiadványban szereplő tartalom kizárólag tájékoztató jellegű, az érintett szolgáltatások és termékek főbb jellemzőit tartalmazza a teljesség igénye nélkül és kizárólag a figyelem felkeltését szolgálja. A kiadványban szereplő esetleges hibákért, pontatlanságokért, tévedésekért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősségét kizárja. A kiadványban megjelenített grafikonok, számadatok és képek kizárólag illusztrációs célt szolgálnak, azok pontosságáért és teljességéért a Concorde Értékpapír Zrt. felelősséget nem vállal. Felhívjuk a figyelmet, hogy az itt feltüntetett információk a múltra vonatkoznak és a múltbeli adatokból és információkból nem lehetséges a jövőbeni hozamra, illetőleg változásra, vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A kiadványban feltüntetett termékek és szolgáltatások adóügyi elszámolása és következménye pontosan csak az ügyfél egyedi körülményei alapján ítéhető meg és a jövőben változhat. I. Jelen kiadvány a közzétételének napján hatályos jogszabályi rendelkezéseken alapul, ezek esetleges jövőbeni változásából adódó jogkövetkezményekért a Concorde Értékpapír Zrt. nem vállal felelősséget. A jelen kiadvány a Concorde Értékpapír Zrt. szellemi tulajdona, amely jogi oltalom alatt áll. Következésképp a jelen dokumentum és annak tartalma a Concorde Értékpapír Zrt. tulajdonát képező információ és termék, és a Concorde Értékpapír Zrt. írásbeli hozzájárulása nélkül sem részben, sem pedig egészen nem sokszorosítható, sem más módon nem terjeszthető. I. A jelen kiadványban ismertetett szolgáltatások és termékek minden esetben eseti szerződés kötés alapján, a konkrét szerződéses feltételek szerint vehetők igénybe, melyek módosításának jogát a Concorde Értékpapír Zrt. fenntartja. A szolgáltatások és termékek részletes feltételeiről való tájékozódás érdekében, kérjük, keresse fel honlapunkat ([www.con.hu](http://www.con.hu)), érdeklődjön az ott megadott elérhetőségeken vagy amennyiben már ügyfelünk, kérjük, vegye fel a kapcsolatot befektetési tanácsadójával, kapcsolattartójával! A Concorde Értékpapír Zrt. a Budapesti Értéktőzsde, és a Bucharest Stock Exchange tagja. Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/75.006-16/2002, I-III/E-5/2005, E-III/775/2008., EN-III/M-704/2009. számú határozata, valamint a Magyar Nemzeti Bank H-EN-III-41/2014. számú (portfóliókezelés tevékenységi engedélyezésével kapcsolatos) határozata.