ACCORDE

2026. OKTÓBER

MOZAIK ALAPOK ALAPJA

BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérésének érdekében az Alapkezelő törekszik arra, hogy az alapban forintban denominált befektetési alapokat vagy más kollektív befektetési értékpapírokat vegyen. A vásárolt alapok potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények, illetve kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban térnek el, hogy nem csak emelkedő, de – akár short pozíciók felvételével – eső piacon is van lehetőségük hozamot elérni.

KOCKÁZATI SZINT

1 2 **3** 4 5 6 7

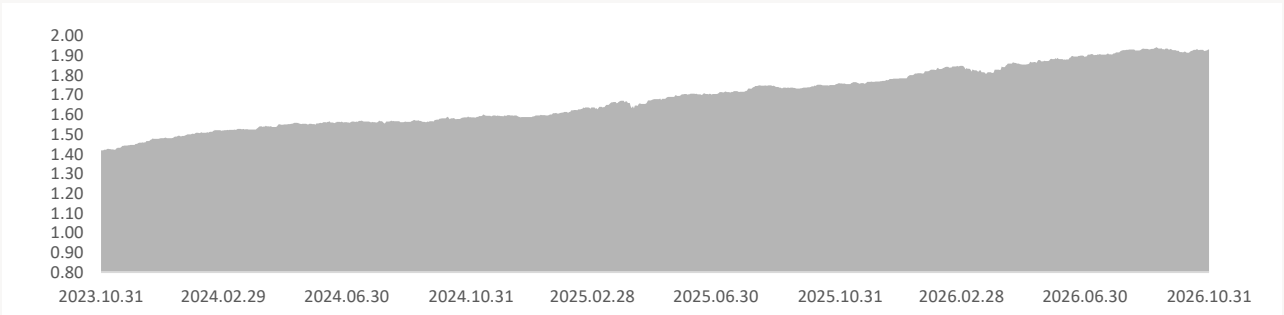
Az alap hármas besorolásnak megfelelő, közepesen alacsony kockázati szintet képvisel. Az elmúlt egy évre visszatekintő szintetikus mutató az alap heti hozamainak ingadozásából került kiszámításra.

AJÁNLOTT BEFEKTETÉSI IDŐTÁV

3 HÓ | 6 HÓ | 1 ÉV | **2 ÉV** | 3 ÉV | 4 ÉV | 5 ÉV

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik két éven belül akarják kivonni tőkéjüket az alapból.

MOZAIK ALAPOK ALAPJA ÁRFOLYAM ALAKULÁSA



HAVI HOZAMOK

	Jan	Feb	Már	Ápr	Máj	Jún	Júl	Aug	Szep	Okt	Nov	Dec	YTD
2020	-0.97%	-4.25%	-11.72%	5.32%	2.54%	2.33%	-3.01%	2.71%	-2.56%	-3.24%	11.28%	3.38%	-0.06%
2021	0.25%	1.94%	1.91%	0.99%	0.32%	0.83%	-0.08%	0.18%	1.00%	-0.49%	-1.04%	0.35%	6.29%
2022	1.35%	-0.66%	1.61%	-0.17%	-0.06%	-0.97%	-0.70%	1.26%	-0.55%	0.52%	4.56%	0.11%	6.34%
2023	3.43%	1.26%	0.06%	1.32%	1.73%	2.09%	3.28%	0.80%	0.46%	0.99%	1.91%	2.35%	21.49%
2024	1.46%	1.24%	0.30%	1.65%	0.37%	0.42%	0.07%	0.00%	1.04%	0.44%	0.44%	-0.12%	7.53%
2025	1.37%	1.47%	2.04%	0.48%	1.61%	-0.02%	0.99%	1.10%	-0.09%	1.11%	0.49%	1.01%	12.18%
2026	2.43%	1.04%	-1.95%	2.40%	1.47%	0.63%	1.13%	0.93%	-0.50%	0.36%			8.14%

A táblázatban szereplő adatok az A sorozatra vonatkoznak.

ACCORDE ALAPKEZELŐ ZRT.
HillSide Irodaház I H–1123 Budapest, Alkotás utca 55–61.
T: +36 1 489 2250 I F: +36 1 489 2378
Az Accorde a Concorde Csoport alapkezelője

2022 PRIVATBANKAR.HU KLASSZIS AZ ÉV ALAPKEZELŐJE ACCORDE ALAPKEZELŐ

HOZAMSTATISZTIKÁK

Elmúlt három hónap	0.78 %	Indulástól (évesítve)	6.32 %
Elmúlt hat hónap	4.07 %	Indulástól (nominális)	92.89 %
Elmúlt tízenkét hónap	9.78 %	Átlagos havi hozam	0.54 %
Elmúlt három év (évesítve)	10.81 %	Legmagasabb havi hozam	11.28 %
Elmúlt öt év (évesítve)	10.85 %	Legalacsonyabb havi hozam	-11.72 %

KOCKÁZATI MUTATÓK

Egy éves szórás	3.15%
Egy éves Sharpe-ráta	1.11
Három éves szórás	3.07%
Három éves Sharpe-ráta	1.30
Sortino-ráta	1.8188

ALAPADATOK

Alap neve	**Mozaik Alapok Alapja**
Alap típusa	nyilvános, nyíltvégű, ABAK-irányelv szerint harmonizált értékpapíralap
Stratégia	széleskörűen diverzifikált portfólió, eltérő stratégiák és befektetések
Alapkezelő	Accorde Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.

Befektetői kapcsolatok

Telefon	+36 1 489 2200
Email	accorde@accorde.hu
Honlap	www.accorde.hu
Blog	www.concordeblog.hu

Nettó kockázati kitettség: 106.72%

PORTFÓLIÓÖSSZETÉTEL

Eszközök	**Eszközök aránya**
Folyószámla	3.20%
Bankbetét	0.00%
Hitel	-6.89%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	
Magyar állampapír	10.12%
Külföldi állampapír	0.00%
Nemzetközi pü-i szervezetek által kibocsátott értékpapír	0.00%
Vállalati kötvények	0.00%
Jelzáloglevelek	0.00%
Tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok	
Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett részvények	0.00%
Kollektív befektetési formák	
Befektetési jegy	92.69%
Szabályozott piacra/tőzsdére bevezetett ETF-ek	0.00%
Egyéb kollektív befektetési formák	0.00%
Egyéb	
Származtatott ügyletek eredménye	0.20%
Követelés	0.68%
Nettó eszközérték	**100%**

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök: Accorde Abacus Abszolút Hozamú Alap Bef.jegy A Sorozat , Accorde Bond Abszolút Hozamú Kötvényalap Befektetési Jegy , Accorde Prizma Abszolút Hozamú Alap Bef.jegy A sorozat HUF , Accorde Sharp Abszolút Hozamú Részalap Bef.jegy A sorozat HUF

ALAP SOROZATOK

	A sorozat	**B sorozat**	**C sorozat**
Devizanem	HUF	EUR	USD
ISIN-kód	HU0000716527	HU0000716535	HU0000717152
Bloomberg azonosító			
Indulás éve	2016	2016	2016
Nettó eszközérték	7,918,353,194 HUF	18,254,744 EUR	13,131,813 USD
Egy jegyre jutó nettó eszközérték	1.928923	1.351156	1.617250

Az alap sorozatai devizanemükben, a befektetőknek felszámított jutalékok, valamint az alkalmazott alapkezelési díj tekintetében térhetnek el egymástól, minden egyéb jellemző vonatkozásában megegyeznek.

A jelen dokumentumban foglaltak nem minősíthetők befektetésre való ösztönzésnek, befektetési tanácsadásnak, ajánlattételre való felhívásnak, értékpapír jegyzésére, vételére, eladására, vonatkozó felhívásnak, arra vonatkozó ajánlatnak. A múltbeli hozamok, teljesítmények továbbá nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra, teljesítményekre! A feltüntetett hozamok továbbá nem tartalmazzák a felmerülő adókat és költségeket (forgalmazási jutalék, egyéb díjak, költségek), amelyek befolyásolhatják a befektetés eredményét. Megalapozott befektetői döntés csak az Alap Tájékoztatójának és Kezelési Szabályzatának ismeretében – különösen a kockázatok, befektetési politika, valamint a felmerülő költségek ismeretében hozható. Ezért az Alap befektetési politikájáról, a költségekről és a befektetések lehetséges kockázatairól, valamint az Alapra vonatkozó további rendelkezésekről kérjük, részletesen tájékozódjon az Alap Tájékoztatójából és Kezelési Szabályzatából (elérhetőség: www.accorde.hu, www.con.hu és a forgalmazási helyeken).