

Befektetési politika

Az eszközalap vagyontát euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el.

Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvénypiacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap euró készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó eszközök egy része azonban más devizában kerül befektetésre.

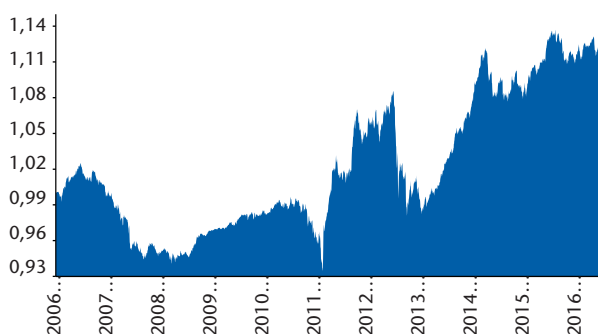
Jellemzők

| | |
|--|--|
| Összesített kockázat | +++ |
| Megcélzott ügyfélkör | Mérsékelt konzervatív |
| Referenciaindex | 90% BBG Eurozone Sov 1-3 index + 10% MSCI AC World index |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 3 év |

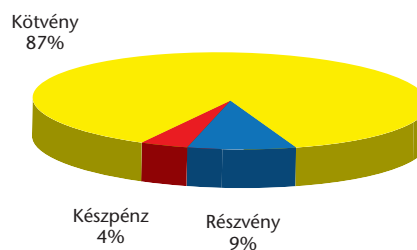
Befektetési összetétel

| | |
|------------------------------|--------|
| FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE | 9,28% |
| RAIFFEISEN-EURO-RENT-VT | 43,43% |
| ALLIANZ PFANDBRIEFFONDS | 43,26% |
| Készpénz | 4,03% |

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

| | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2016 | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 |
|-----------------|---------|---------|---------|--------|------------------|------------------|-------|-------|-------|--------|-------|
| Eszközalap | 0,13% | -0,31% | 0,87% | -1,03% | 2,58% | 1,21% | 2,68% | 1,54% | 8,94% | -6,72% | 7,30% |
| Referenciaindex | 0,08% | 0,08% | 0,18% | 0,81% | 1,26% | 2,21% | 1,27% | 1,30% | 3,15% | 3,26% | 5,21% |

* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozam alapján.

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési egységek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Biztosító nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető eszközalap esetében annak értéke a devizaárfolyamok elmozdulása miatt is változhat. A Biztosító mindent elkövetett annak biztosítására, hogy a leírtak alaposak és teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.