

Befektetési politika

Az eszközalap vagyont euró alapú, túlnyomóan európai kötvényeket és pénzügyi befektetéseket, kisebb mértékben európai részvényeket tartalmazó befektetési alapokba fekteti.

Az euró eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül közepes kockázat mellett, az euró övezetben mért inflációt jelentősen meghaladó hozamot érjen el.

Az eszközalap célzott összetétele 65–70% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 25–30% globális részvény. Ez az összetétel a hozam optimalizálása érdekében a fenti táblázatban megadott korlátok között változhat. Az eszközalap így legfeljebb az összvagyon 50%-áig tartalmazhat globális részvényeket.

A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásában rejülő lehetőségek kihasználásával és a részvény piacok 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.

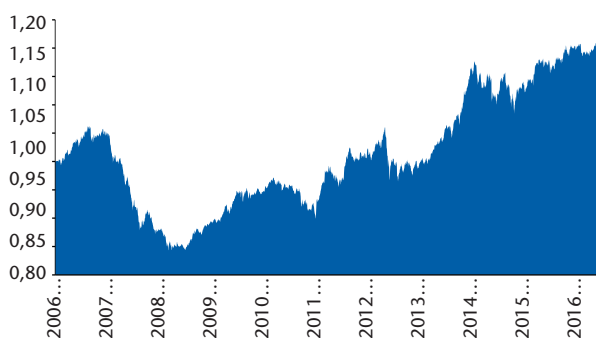
Jellemzők

| | |
|--|--|
| Összesített kockázat | +++ |
| Megcélzott ügyfélkör | Mérsékelt konzervatív |
| Referenciaindex | 70% BBG Eurozone Sov 1-3 index + 30% MSCI AC World index |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 3 év |

Befektetési összetétel

| | |
|------------------------------|--------|
| FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE | 30,21% |
| RAIFFEISEN-EURO-RENT-VT | 34,37% |
| ALLIANZ PFANDBRIEFFONDS | 34,30% |
| Készpénz | 1,12% |

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 | 0,89% | 0,08% | -0,60% | 1,06% | 4,02% | 3,38% | 3,90% | 4,52% | 10,03% | -1,84% | 6,88% |
| Referenciaindex | 2,11% | 1,12% | 0,78% | 4,09% | 2,86% | 4,06% | 2,98% | 2,46% | 5,93% | 5,90% | 6,55% |

* 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.