

## 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 rejlő 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.

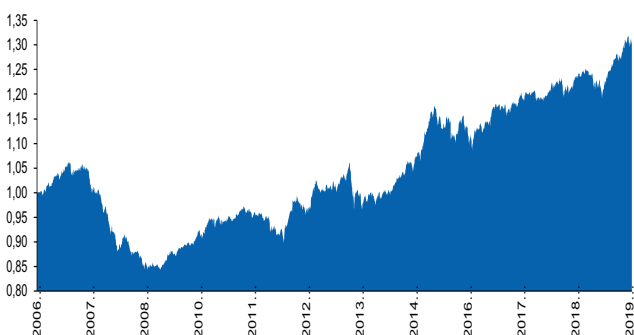
## Jellemzők

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

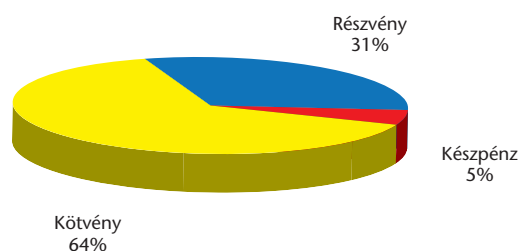
## Befektetési összetétel

FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE	31,12%
RAIFFEISEN-EURO-RENT-VT	32,22%
ALLIANZ PFANDBRIEFFONDS	31,50%
Készpénz	5,16%

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2018	2017	2016	2015	2014
Eszközalap	10,34%	-0,16%	5,43%	5,41%	3,77%	4,46%	-2,38%	3,47%	3,90%	4,52%	10,03%
Referenciaindex	12,18%	1,30%	8,19%	9,28%	4,10%	4,82%	-1,42%	2,36%	4,95%	3,10%	13,89%

\* 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.