

Befektetési politika

Az eszközalap vagyontát euró alapú befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kitűzött célja, hogy befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei találhatóak.

Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 25–30% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 65–70% globális részvény. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ.

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.

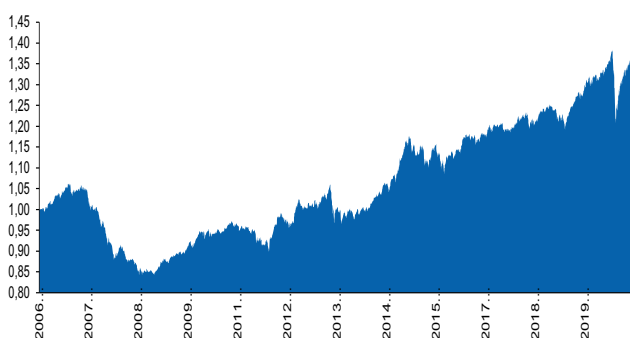
Jellemzők

| | |
|--|--|
| Összesített kockázat | +++ |
| Megcélzott ügyfélkör | Kiegyensúlyozott |
| Referenciaindex | 30% BBG Eurozone Sov 1-3 index + 70% MSCI AC World index |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 7 év |

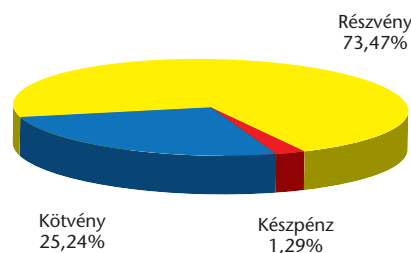
Befektetési összetétel

| | |
|------------------------------|--------|
| FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE | 73,47% |
| RAIFFEISEN-EURO-RENT-VT | 12,71% |
| ALLIANZ PFANDBRIEFFONDS | 12,53% |
| Készpénz | 1,29% |

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

| | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2019 | 2018 | 2017 | 2016 | 2015 |
|-----------------|---------|---------|---------|-------|------------------|------------------|--------|--------|-------|-------|-------|
| Eszközalap | 1,68% | 3,37% | 3,47% | 8,27% | 7,90% | 6,66% | 22,96% | -5,21% | 7,28% | 5,97% | 9,18% |
| Referenciaindex | -1,11% | 3,64% | 3,85% | 3,94% | 5,83% | 5,64% | 20,65% | -4,61% | 5,29% | 7,24% | 5,05% |

* 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 teljeseek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.