

Befektetési politika

Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatozó eszközökbe és részvényekbe történő közvetett és közvetlen befektetéssel, közepes piaci kockázatvállalás mellett az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, árupiaci és ingatlanpiaci kitettséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét. Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az

eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett, lehetőség szerint minden piaci környezetben. Az alap által tartott eszközök kiválasztásában az egyedi értékpapír-elemzés ugyanolyan hangsúlyos szerepet játszik, mint a globális makrogazdasági folyamatok elemzésén alapuló eszköz kiválasztás. Negatív piaci környezetben, vagy egyedi pozíciók piaci kockázatának fedezéséhez az alap vásárolhat olyan tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamának esése esetén következik be; így a befektetési alap akkor is képes hozamot elérni, vagy hatékonyan kockázatot kezelni, amikor a piaci környezet kedvezőtlen.

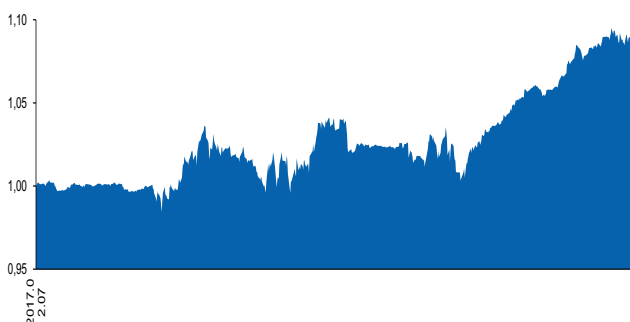
Jellemzők

Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	30% BBG Eurozone Sov 1-3 index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

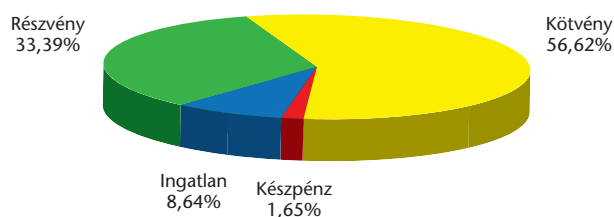
Befektetési összetétel

ISHARES CORE EURO GOVT BOND	11,43%
AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS ET	9,21%
AMUNDI MSCI EMERG MARK	5,46%
ISHARES US AGG BND USD DIST	4,51%
ISHARES JPM USD EM BND USD D	7,03%
ISHARES DVL MKT PROPERTY YLD	8,34%
ISHARES CORE MSCI WORLD	3,09%
ISHARES CORE S&P 500	5,60%
ISHARES CORE EURO CORP BOND	7,25%
ISHARES EURO HY CORP	11,50%
LYXOR MSCI EUROPE DR ETF	10,03%
OTP PERP Kötvény	14,90%
Készpénz	1,65%

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	8,61%	-0,50%	3,63%	6,27%	-	-	-1,40%	-	-	-	-
Referenciaindex	10,02%	-0,39%	7,30%	11,64%	2,58%	3,71%	0,98%	0,17%	3,23%	1,65%	13,13%

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