

Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyonkezelő határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy mintegy 70%-ban kötvény- és pénzpiaci értékpapírokba, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

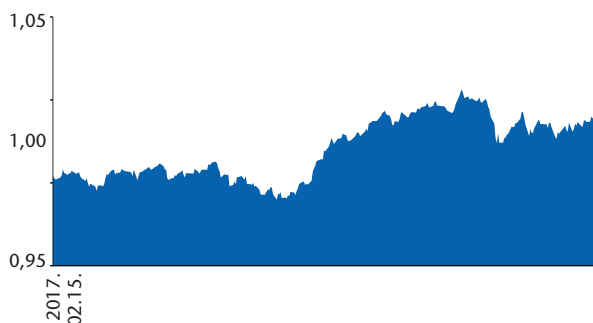
Jellemzők

Összesített kockázat	++
Megcélzott ügyfélkör	Konzervatív
Referenciaindex	30% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamon magyar forintra váltva) + 70% MAX Composite
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

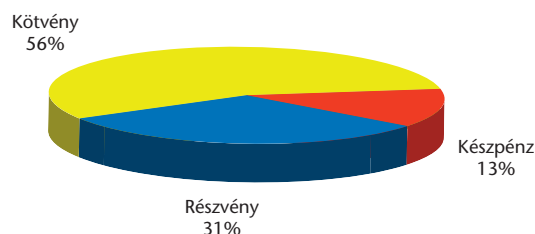
Befektetési összetétel

HGB 7 06/24/22	17,41%
ISHARES MSCI ACWI ETF	7,27%
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	23,55%
HGB 2 1/2 10/27/21	9,64%
HGB 6 11/24/23	12,00%
HGB 3 06/26/24	8,52%
HGB 1 3/4 10/26/22	7,35%
HGB 7 1/2 12/11/20	0,90%
Készpénz	13,37%

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2017	2016	2015	2014	2013
Eszközalap	-0,25%	1,41%	0,51%	3,43%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-
Referenciaindex	-0,53%	1,46%	0,30%	3,71%	3,84%	7,13%	6,27%	6,94%	4,81%	14,38%	11,52%

* 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 felfelé, 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.