

## 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 értékpa-

pirokba, 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.

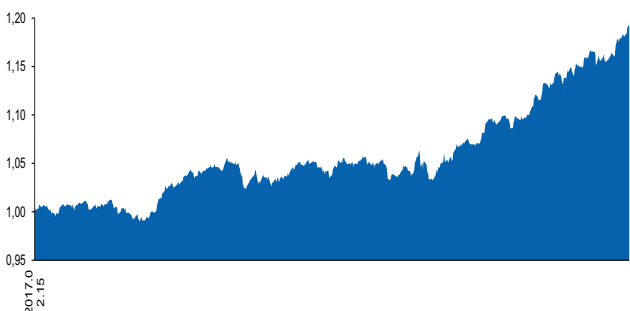
## Jellemzők

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

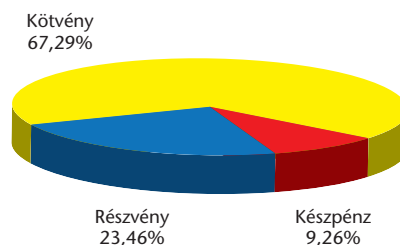
## Befektetési összetétel

LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	23,46%
HGB 3 1/4 10/22/2031	3,17%
OTP 5,875% 11/07/2099	5,61%
HGB 6 3/4 10/22/28	6,11%
HGB 7 1/2 12/11/20	0,09%
HGB 3 06/26/24	11,56%
OTP 2,875% 15/07/2029	4,63%
HGB 2,75% 12/22/26	2,84%
HGB 1 3/4 10/26/22	4,43%
HGB 2 1/2 10/27/21	0,84%
HGB 7 06/24/22	5,82%
HGB 2 1/2 10/24/24	10,22%
HGB 6 11/24/23	6,98%
CORDIA 2026/I 4%	4,98%
Készpénz	9,26%

## 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	15,34%	2,43%	8,37%	13,03%	–	–	–1,08%	–	–	–	–
Referenciaindex	14,22%	1,80%	7,91%	11,89%	6,48%	6,03%	–1,80%	6,27%	6,94%	4,81%	14,38%

\* 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.