

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 értékpap-

írokba, 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 |

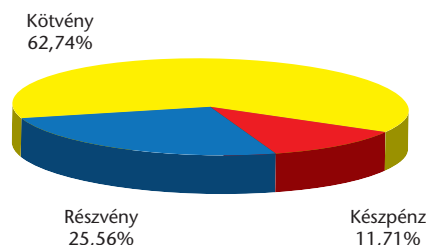
Befektetési összetétel

| | |
|---------------------------|--------|
| CORDIA 2026/I 4% | 4,62% |
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR | 25,56% |
| HGB 3 06/26/24 | 10,38% |
| HGB 2,75% 12/22/26 | 5,16% |
| OTP 2,875% 15/07/2029 | 4,37% |
| HGB 2 1/2 10/24/24 | 11,44% |
| HGB 3 1/4 10/22/2031 | 2,82% |
| OTP 5,875% 11/07/2099 | 5,46% |
| HGB 6 3/4 10/22/28 | 2,15% |
| HGB 7 1/2 12/11/20 | 0,09% |
| HGB 6 11/24/23 | 6,23% |
| HGB 1 3/4 10/26/22 | 4,02% |
| HGB 2 1/2 10/27/21 | 0,77% |
| HGB 7 06/24/22 | 5,24% |
| Készpénz | 11,71% |

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 | -0,96% | -2,03% | 2,38% | 9,56% | - | - | 14,87% | -1,08% | - | - | - |
| Referenciaindex | -2,51% | -3,40% | 0,51% | 7,08% | 4,66% | 4,37% | 14,05% | -1,80% | 6,27% | 6,94% | 4,81% |

* 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.