

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.

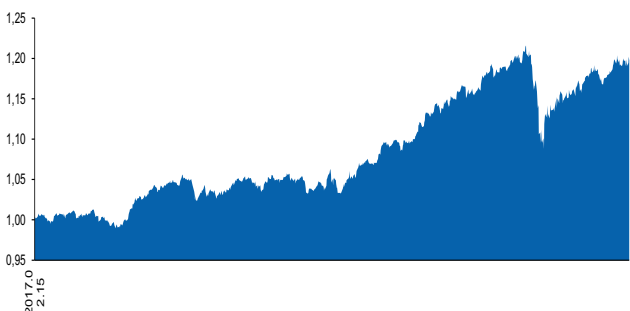
Jellemzők

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

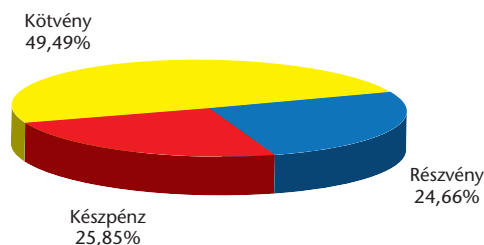
Befektetési összetétel

CORDIA 2026/I 4%	3,81%
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	24,66%
OTP 5,875% 11/07/2099	4,41%
WINGHOLDING 2022/I	3,36%
HGB 6 11/24/23	4,96%
HGB 7 06/24/22	4,16%
HGB 7 1/2 12/11/20	0,07%
HGB 6 3/4 10/22/28	0,04%
HGB 3 06/26/24	8,41%
HGB 2 1/2 10/27/21	0,62%
HGB 1 3/4 10/26/22	3,28%
HGB 2 1/2 10/24/24	12,72%
OTP 2,875% 15/07/2029	3,66%
Kézpénz	25,85%

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	1,01%	-0,11%	6,26%	2,82%	5,38%	-	14,87%	-1,08%	-	-	-
Referenciaindex	0,94%	-0,01%	7,48%	2,64%	4,82%	5,50%	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 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.