

## 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.

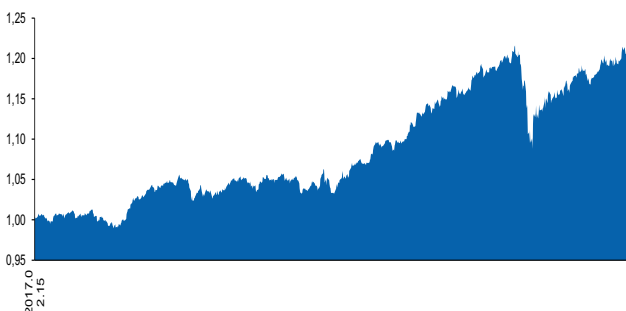
## Jellemzők

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

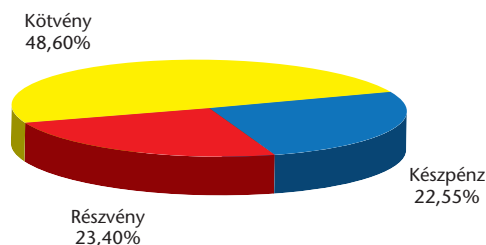
## Befektetési összetétel

CORDIA 2026/I 4%	3,46%
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	23,40%
OTP 5,875% 11/07/2099	4,05%
WINGHOLDING 2022/I ()	3,08%
HGB 6 11/24/23	4,51%
HGB 7 06/24/22	3,77%
HGB 7 1/2 12/11/20	0,06%
HGB 6 3/4 10/22/28	0,04%
HGB 3 06/26/24	7,67%
HGB 2 1/2 10/27/21	0,56%
HGB 1 3/4 10/26/22	2,98%
HGB 2,75% 12/22/26	6,80%
HGB 2 1/2 10/24/24	11,62%
HGB 1 11/26/25	2,09%
OTP 2,875% 15/07/2029	3,36%
Készpénz	22,55%

## 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	1,41%	0,39%	3,69%	3,29%	5,05%	–	14,87%	–1,08%	–	–	–
Referenciaindex	1,11%	0,20%	3,42%	2,75%	4,47%	5,03%	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 teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.