

## Menedzselt kötvénytúlsúlyos eszközalap

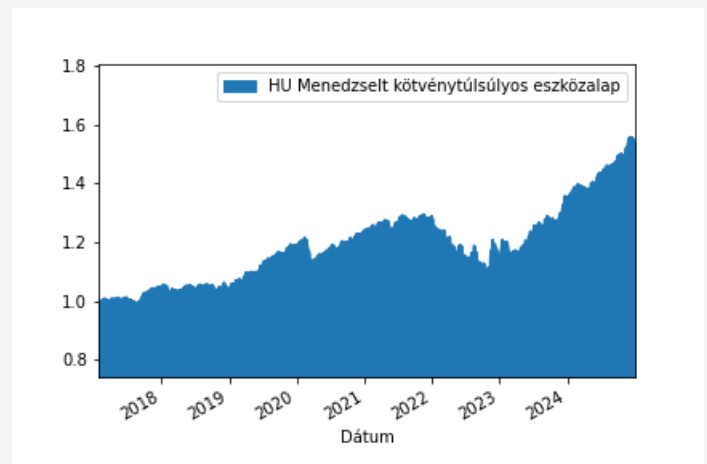
### Eszközalap leírása

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 pénzüpi értékpapírokba, a fennmaradó 30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvénybefektető befektetési alapok alkotják. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadotthatárok között – a piaci körülmények változásától is függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meg-határozásra.

### Jellemzők

|                                    |                                   |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| Összesített kockázat               | ++                                |
| Referenciaindex                    | 30% MSCI ACWI HUF 70% MAXCOMP HUF |
| Megcélzott ügyfélkör               | Konzervatív                       |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 5 év                              |

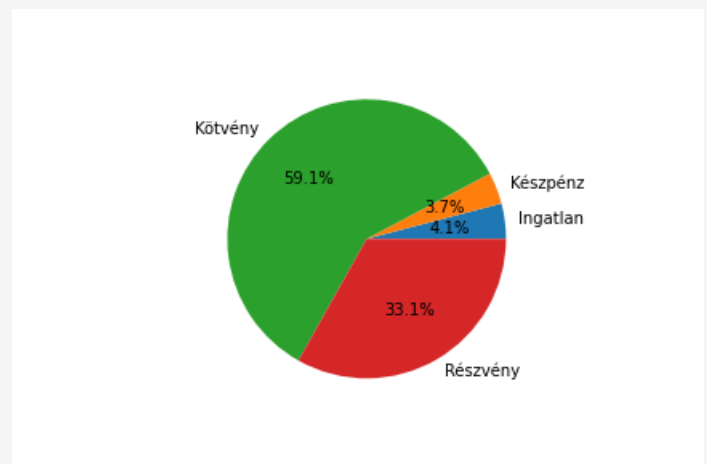
### Árfolyamgrafikon



### Befektetési összetétel

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| Adventum SATIS EUR             | 3.15 %  |
| Biggeorge 18. Ing Ing Alap "C" | 0.78 %  |
| CORDIA 4 11/07/26              | 1.78 %  |
| ERSHUN 8 04/30/30              | 3.21 %  |
| HGB 1 11/26/25                 | 1.29 %  |
| HGB 2 3/4 12/22/26             | 2.04 %  |
| HGB 3 08/21/30                 | 5.26 %  |
| HGB 3 10/27/38                 | 0.76 %  |
| HGB 4 04/28/51                 | 1.53 %  |
| HGB 4 1/2 05/27/32             | 5.7 %   |
| HGB 4 3/4 11/24/32             | 2.9 %   |
| HGB 6 3/4 10/22/28             | 1.59 %  |
| HGB 7 10/24/35                 | 2.43 %  |
| KOMAL 2025                     | 1.49 %  |
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR      | 28.71 % |
| MARKETPROG BOND FX INC DER-NEW | 5.09 %  |
| OTPHB 0 PERP                   | 2.61 %  |
| Shopper Park Plus              | 1.71 %  |
| TAKAHB 3 1/2 10/27/27          | 3.8 %   |
| TAKAHB 5 3/4 05/27/32          | 1.05 %  |
| TAKAHB 7 11/22/29              | 1.81 %  |
| UNIQA OBLI WEGIE WALUTAOWY-C   | 15.07 % |
| UNIQA PORTFOLIO V-VTA          | 1.51 %  |
| WINGHL 8.9 04/02/27            | 1.77 %  |
| Készpénz                       | 3.53 %  |

### Befektetések megoszlása



|                 | Idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év    | 3 év    | 5 év    | 2023    | 2022     | 2021   | 2020   | 2019    |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|--------|--------|---------|
| Eszközalap      | 13.47 % | -0.71 % | 7.25 %  | 13.47 % | 19.69 % | 29.64 % | 17.88 % | -11.58 % | 3.45 % | 4.9 %  | 13.34 % |
| Referenciaindex | 18.55 % | -0.94 % | 8.36 %  | 18.55 % | 23.41 % | 39.62 % | 16.07 % | -10.78 % | 6.02 % | 7.24 % | 14.17 % |

\* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozamalapján.

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 teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.