

Befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 70%-ban részvény befektetések alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények

és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – célzottan mintegy 30%-os – részét kibocsátó szerint megfelelően diverzifikált, jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvénybefektetésekben tartja. 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 meg határozásra.

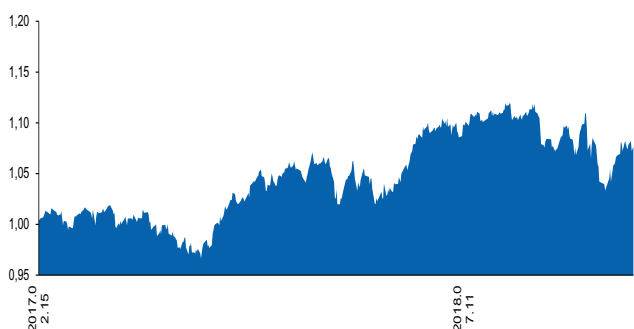
Jellemzők

Összesített kockázat	++++
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	70% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamon magyar forintra váltva) + 30% MAX Composite
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

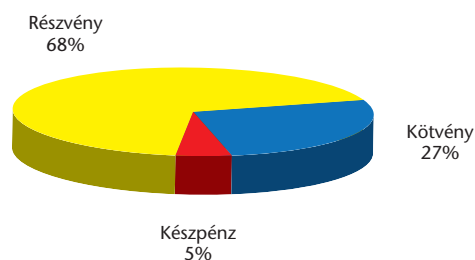
Befektetési összetétel

LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	54,38%
HGB 2 1/2 10/24/24	13,21%
HGB 3 06/26/24	3,04%
OTP PERP Kötvény	5,75%
HGB 5 1/2 06/24/25	2,97%
HGB 6 11/24/23	6,66%
HGB 7 1/2 12/11/20	1,16%
HGB 3 1/4 10/22/2031	1,78%
HGB 6 3/4 10/22/28	5,82%
Készpénz	5,23%

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	4,14%	4,14%	-2,32%	1,79%	-	-	-1,25%	-	-	-	-
Referenciaindex	4,11%	4,11%	-2,75%	0,10%	6,58%	7,59%	-2,82%	6,79%	7,68%	5,43%	19,12%

* 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.