

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.

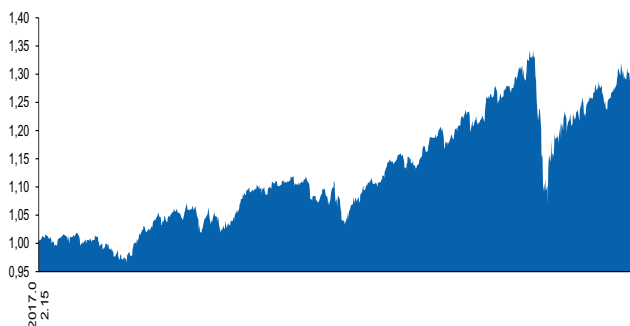
Jellemzők

| | |
|--|---|
| 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 |

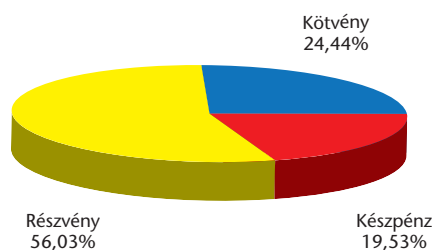
Befektetési összetétel

| | |
|---------------------------|--------|
| CORDIA 2026/I 4% | 2,77% |
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR | 56,03% |
| HGB 3 1/4 10/22/2031 | 0,05% |
| HGB 2 1/2 10/24/24 | 3,62% |
| OTP 5,875% 11/07/2099 | 2,15% |
| OTP 2,875% 15/07/2029 | 4,92% |
| WINGHOLDING 2022/I | 3,83% |
| HGB 6 11/24/23 | 3,71% |
| HGB 3 06/26/24 | 0,01% |
| HGB 5 1/2 06/24/25 | 3,03% |
| HGB 7 1/2 12/11/20 | 0,35% |
| Készpénz | 19,53% |

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 | 2,91% | -0,14% | 14,37% | 6,13% | 8,84% | – | 22,99% | -1,25% | – | – | – |
| Referenciaindex | 3,62% | 0,25% | 16,23% | 7,10% | 8,40% | 8,39% | 23,24% | -2,82% | 6,79% | 7,68% | 5,43% |

* 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.