

Befektetési politika

Az eszközalap – nemzetközi befektetési alapokon keresztül – nyugat-európai társaságok értékpapírjaiba, vagy olyan társaságok által kibocsátott értékpapírokba fektetnek, melyek gazdasági tevékenységüket döntően Nyugat-Európában gyakorolják. Az ettől a piactól elvárható magasabb hozam nagyobb árfolyammozgásokkal párosulhat.

Az eszközalap olyan – részvényeket tartalmazó – befektetési alapokba fektet, amelyek kezelői kiváló piac- és befektetési ismeretekkel rendelkeznek az érintett gazdaságokban, valamint múltbeli teljesítményük, költségstruktúrájuk és kockázati mutatóik következetesen a meghirdetett stratégiának megfelelően alakulnak.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalap kezelése során a vagyonkezelő törekszik a lehető legmagasabb (célzottan 90–95%-os) részvényalap-hányad megtartására, de az kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, az eszközalapon belüli részvényalapok azonban más devizában kerülnek befektetésre.

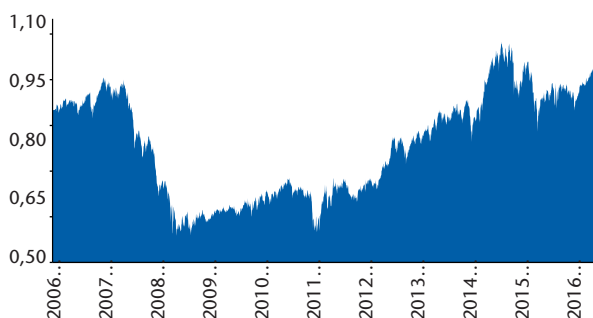
Jellemzők

Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Kockázatvállaló
Referenciaindex	100% MSCI EUROPE index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év

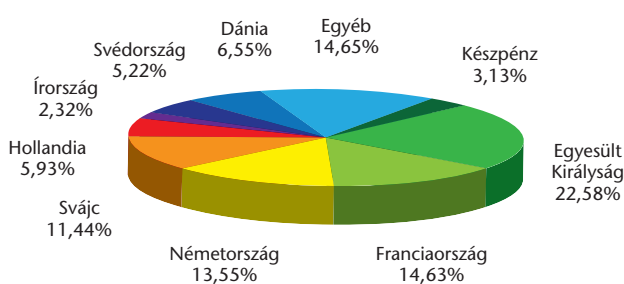
Befektetési összetétel

ALLIANZ EURP EQY GRWTH-A	28,33%
ABERDEEN GL-EUROPEAN EQU-S-2	27,73%
FIDELITY FDS-EUR BL CP-A ACC	20,03%
FIDELITY FD-EUR DYN G-AE ACC	20,78%
Készpénz	3,13%

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2016	2015	2014	2013	2012
Eszközalap	10,12%	5,73%	14,55%	12,96%	7,03%	10,53%	-3,01%	10,77%	9,24%	0,00%	-100,00%
Referenciaindex	6,79%	2,99%	14,03%	11,10%	4,82%	9,58%	-1,16%	4,88%	10,40%	18,67%	6,14%

* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozam alapján.

A múltbeli 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.