

## Befektetési politika

Az eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarítá-saikra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális rész-vények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folya-matosan változik. Az évek során a befektetéseken belüli részvényhá-nyad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalapok a céldátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak le-gyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapok hátterét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzügyi eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitétsége a kez-

deti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokoza-túra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befek-tetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmo-zott profitot egyre likvidebb és kisebb volatilitású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani. Az árfo-lyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok ke-zelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. A táblázatban megjelölt „Jel-lemző kockázatok” mellett így az eszközalapok hozamát az alapke-zelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják.

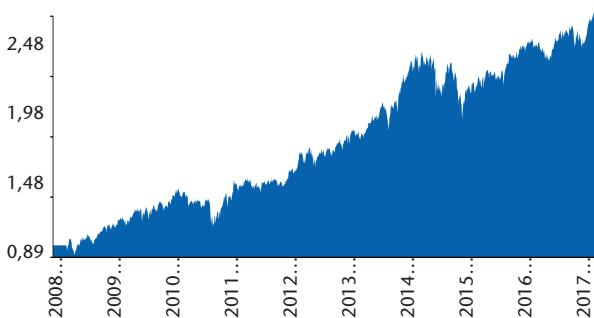
## Jellemzők

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

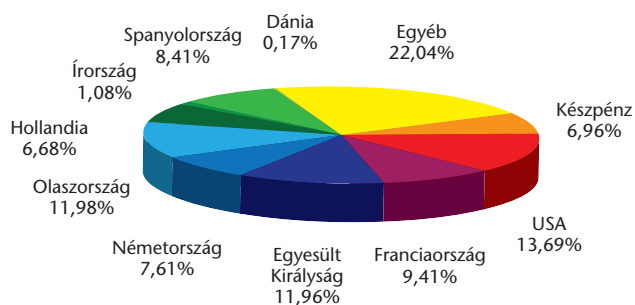
## Befektetési összetétel

FIDELITY FD-TARGET 2035 E-AC	93,04%
Készpénz	6,96%

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2017	2016	2015	2014	2013
Eszközalap	5,33%	-0,09%	3,49%	12,37%	4,77%	10,29%	6,99%	5,97%	7,49%	22,43%	18,49%
Referenciaindex	10,31%	2,83%	9,94%	18,97%	9,56%	12,14%	7,18%	8,23%	5,90%	22,67%	17,39%

\* 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.