

Befektetési politika

Az eszközalap a – főleg euró elszámolású – mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany világgiazi árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok azáltal biztosítják az arany világgiazi árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

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 likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 90–95%.

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

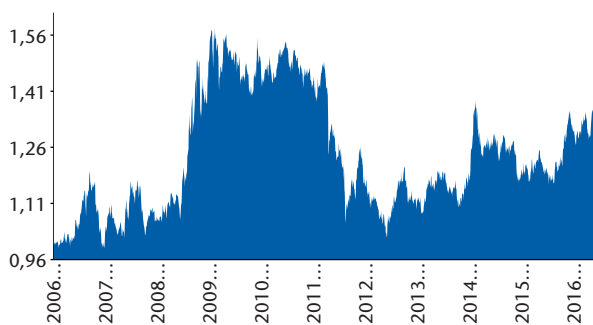
Jellemzők

| | |
|--|--|
| Összesített kockázat | +++++ |
| Megcélzott ügyfélkör | Kockázatvállaló |
| Referenciaindex | 100% LBMA Gold Price PM EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 10 év |

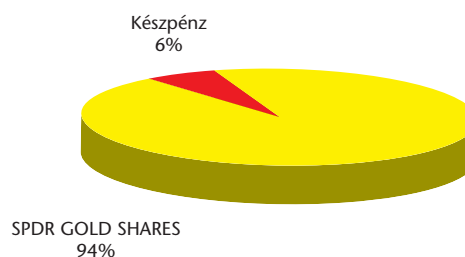
Befektetési összetétel

| | |
|------------------|--------|
| SPDR GOLD SHARES | 93,79% |
| Készpénz | 6,21% |

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

| | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|-----------------|---------|---------|---------|--------|------------------|------------------|--------|--------|---------|--------|--------|
| Eszközalap | 22,67% | 11,79% | 22,67% | 13,07% | 10,52% | 5,45% | -1,67% | 16,18% | -29,62% | -0,73% | 26,29% |
| Referenciaindex | 23,54% | 10,16% | 23,54% | 13,93% | 11,64% | 6,33% | -2,52% | 20,28% | -28,97% | -0,93% | 25,11% |

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