

Befektetési politika

Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el.

A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 126.§ szerinti tőkevédett eszközalapnak.

Az eszközalapban a betéti kamatok minden értékelési napon jóváírásra és tőkésítésre kerülnek. A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat.

Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet, így az is előfordulhat, hogy az eszközalap aktuális árfolyama alacsonyabb, mint a megelőző értékelési napon volt.

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 elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

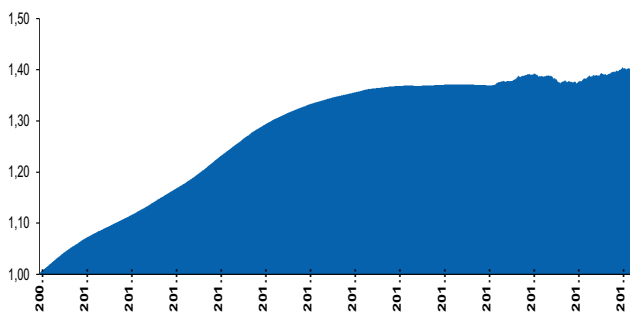
Jellemzők

| | |
|--|-------------|
| Összesített kockázat | + |
| Megcélzott ügyfélkör | Konzervatív |
| Referenciaindex | ZMAX |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 1 év |

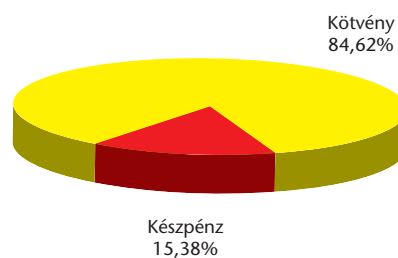
Befektetési összetétel

| | |
|--------------------------|--------|
| CONCORDE SHORT-TERM BOND | 84,62% |
| Készpénz | 15,38% |

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 | 1,38% | 0,03% | 0,85% | 1,85% | 0,77% | 0,69% | -0,50% | 1,47% | 0,14% | 0,67% | 2,19% |
| Referenciaindex | 0,04% | 0,01% | 0,00% | 0,02% | 0,10% | 0,51% | 0,05% | 0,11% | 0,81% | 1,25% | 2,46% |

* 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 elkövet 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.