

## Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy a közepesnél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikusan növekvő teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

A befektetési állomány célzottan mintegy 45–50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzpiaci befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 45–50%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a fent

megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

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 eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

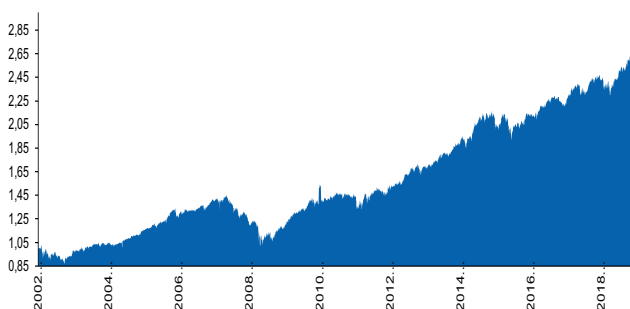
## Jellemzők

Összesített kockázat	++++
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAXCOMP
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

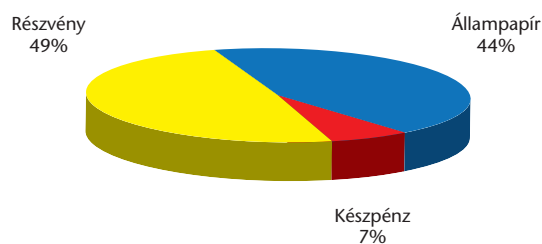
## Befektetési összetétel

FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE	48,65%
RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP	40,63%
RAIFFEISEN INTR PRM SH/T BND	3,57%
Készpénz	7,15%

## 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	14,03%	-0,65%	7,45%	5,85%	7,09%	6,27%	-2,86%	7,22%	4,79%	6,37%	12,71%
Referenciaindex	13,27%	0,08%	7,66%	6,97%	7,07%	6,68%	-2,31%	6,53%	7,31%	5,12%	16,75%

\* 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.