

Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

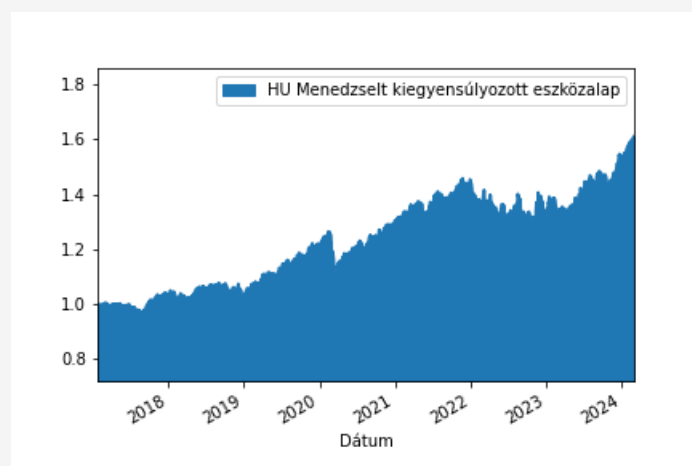
Eszközalap leírása

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzügyi eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 50%-ban részvény befektetések alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke hasonló nagyságrendű – mintegy 50%-os – részét kibocsátó szerint megfelelően diversifikált, jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvénybefektetésekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

Jellemzők

Összesített kockázat	+++
Referenciaindex	50% MSCI ACWI HUF 50% MAXCOMP HUF
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Ajánlott minimális befektetési idő	5 év

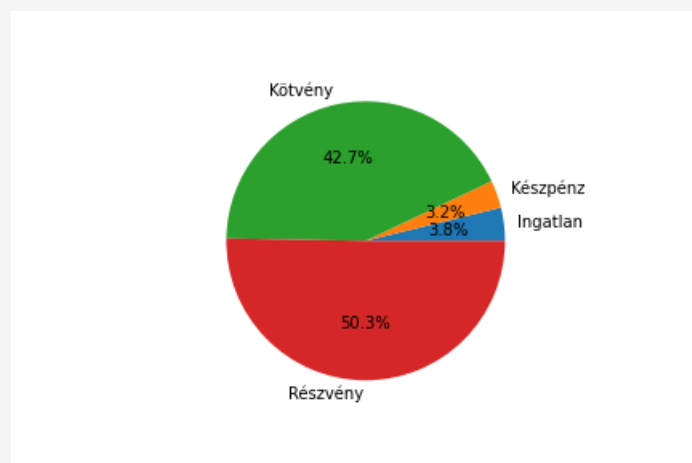
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

Adventum SATIS EUR	3.29 %
Biggeorge 36. Ing Ing Alap	0.45 %
CORDIA 4 11/07/26	3.24 %
ERSHUN 8 04/30/30	1.72 %
HGB 2 05/23/29	0.95 %
HGB 2 1/4 04/20/33	2.32 %
HGB 3 08/21/30	1.04 %
HGB 3 10/27/27	4.3 %
HGB 3 10/27/38	0.86 %
HGB 4 04/28/51	1.82 %
HGB 4 1/2 05/27/32	9.43 %
HGB 6 3/4 10/22/28	0.01 %
KOMAL 2025	2.12 %
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	42.1 %
MARKETPROG BOND FX INC DER-NEW	7.71 %
OTPHB 0 PERP	1.88 %
Shopper Park Plus	1.87 %
TAKAHB 3 1/2 10/27/27	4.26 %
TAKAHB 5 3/4 05/27/32	0.97 %
UNIQA PORTFOLIO V-VTA	5.14 %
WINGHL 8.9 04/02/27	1.39 %
Készpénz	3.13 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2023	2022	2021	2020	2019
Eszközalap	4.38 %	2.78 %	10.88 %	20.03 %	22.0 %	49.93 %	15.99 %	-8.56 %	10.74 %	8.06 %	16.53 %
Referenciaindex	4.81 %	2.01 %	11.37 %	21.65 %	16.26 %	36.77 %	16.07 %	-10.78 %	6.02 %	7.24 %	14.17 %

* 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.