

## Menedzselt konzervatív eszközalap

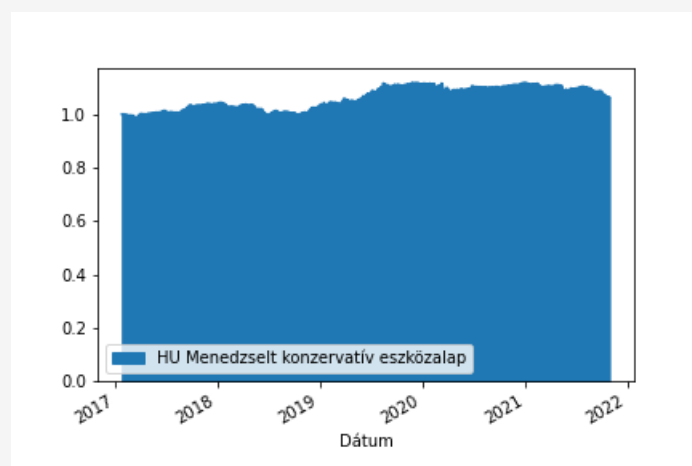
### Eszközalap leírása

Az eszközalap vagyonát magyar állampapírokban, illetve kiváló minősítésű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésénél minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika elsősorban a magyar állampapírhoz vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés.

### Jellemzők

|                                    |              |
|------------------------------------|--------------|
| Összesített kockázat               | ++           |
| Referenciaindex                    | 100% MAX HUF |
| Megcélzott ügyfélcsoport           | Konzervatív  |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 3 év         |

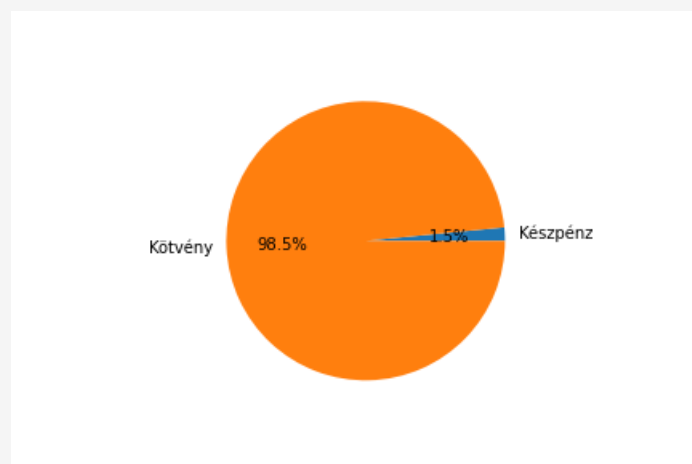
### Árfolyamgrafikon



### Befektetési összetétel

|                      |         |
|----------------------|---------|
| HGB 1 11/26/25       | 22.22 % |
| HGB 2 1/2 10/24/24   | 8.43 %  |
| HGB 2 3/4 12/22/26   | 6.59 %  |
| HGB 3 06/26/24       | 11.3 %  |
| HGB 3 1/4 10/22/31   | 8.3 %   |
| HGB 3 10/27/38       | 7.14 %  |
| HGB 5 1/2 06/24/25   | 15.81 % |
| HGB 6 3/4 10/22/28   | 7.39 %  |
| OTPHB 0 PERP         | 5.03 %  |
| OTPHB 2 7/8 07/15/29 | 2.72 %  |
| WINGHL 4 07/11/22    | 3.53 %  |
| Készpénz             | 1.54 %  |

### Befektetések megoszlása



### Teljesítménystatisztika\*

|                 | Idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év    | 3 év   | 2020   | 2019   | 2018    | 2017    |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|--------|--------|--------|---------|---------|
| Eszközalap      | -5.65 % | -1.97 % | -4.01 % | -3.8 %  | 5.73 % | 0.63 % | 7.6 %  | -0.77 % | -2.19 % |
| Referenciaindex | -8.2 %  | -2.59 % | -5.58 % | -5.25 % | 3.4 %  | 1.56 % | 7.27 % | -1.04 % | 0.14 %  |

\* 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.