

## Menedzselt konzervatív eszközalap

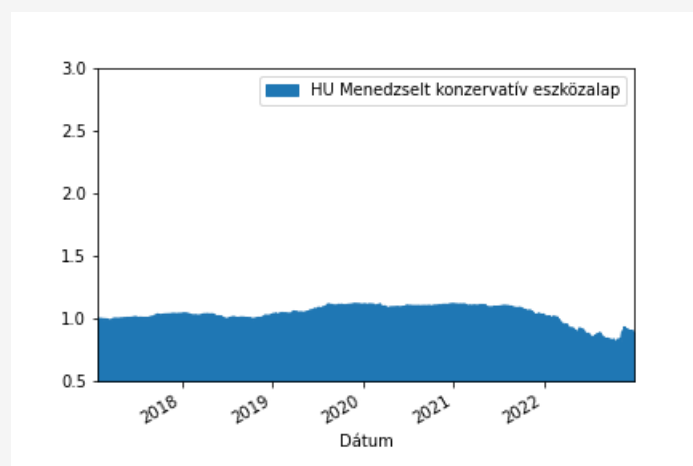
### Eszközalap leírása

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 állampapírpiacra 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 ügyfélkör               | Konzervatív  |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 3 év         |

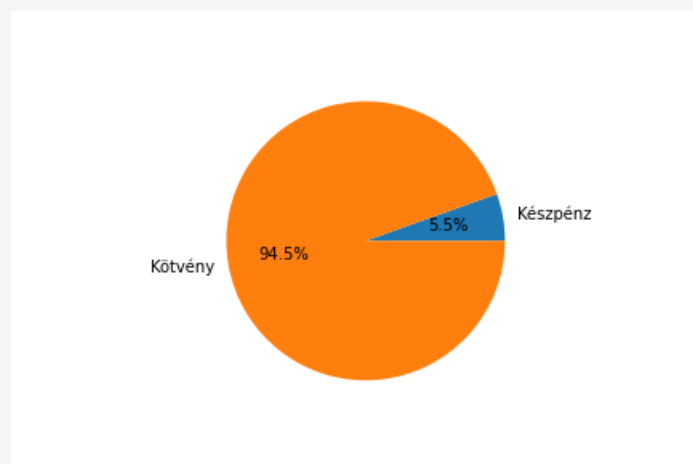
### Árfolyamgrafikon



### Befektetési összetétel

|                                |         |
|--------------------------------|---------|
| HGB 1 11/26/25                 | 13.85 % |
| HGB 3 1/4 10/22/31             | 6.67 %  |
| HGB 3 10/27/38                 | 4.3 %   |
| HGB 4 04/28/51                 | 2.52 %  |
| HGB 4 1/2 05/27/32             | 24.35 % |
| HGB 6 3/4 10/22/28             | 8.3 %   |
| MARKETPROG BOND FX INC DER-NEW | 20.31 % |
| OTPHB 0 PERP                   | 5.23 %  |
| OTPHB 2 7/8 07/15/29           | 2.86 %  |
| TAKAHB 3 1/2 10/27/27          | 4.9 %   |
| TAKAHB 5 3/4 05/27/32          | 1.25 %  |
| Készpénz                       | 5.45 %  |

### Befektetések megoszlása



### Teljesítménystatisztika\*

|                 | Idei év  | 1 hónap | 6 hónap  | 1 év     | 3 év     | 5 év     | 2021     | 2020   | 2019   | 2018    | 2017   |
|-----------------|----------|---------|----------|----------|----------|----------|----------|--------|--------|---------|--------|
| Eszközalap      | -18.84 % | 1.08 %  | -9.81 %  | -21.73 % | -24.95 % | -19.45 % | -8.56 %  | 0.63 % | 7.6 %  | -0.77 % | 3.87 % |
| Referenciaindex | -20.62 % | -1.6 %  | -12.71 % | -23.92 % | -28.11 % | -22.93 % | -11.33 % | 1.56 % | 7.01 % | -1.04 % | 6.54 % |

\* 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.