

## Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyonkezelő határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy célzottan mintegy 65–70%-ban kötvény és pénzüpi értékpapírokba, a fennmaradó 25–30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is 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.

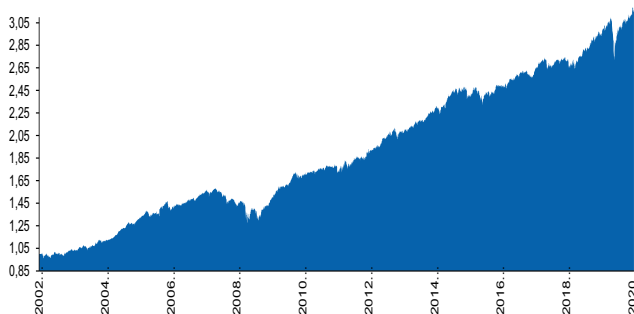
## Jellemzők

Összesített kockázat	++++
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Referenciaindex	30% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAXCOMP
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

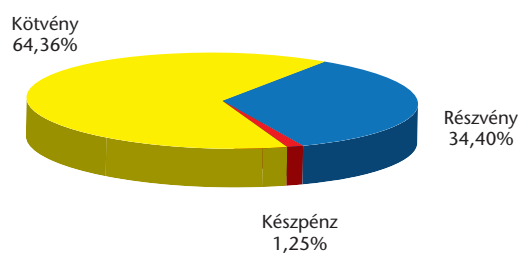
## Befektetési összetétel

FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE	34,40%
ACCORDE ABS RETURN FOF-A	3,23%
RAIFFEISEN INTR PRM SH/T BND	4,82%
RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP	51,40%
ADVENTUM MAGIS ZÁRTKÖRŰ ALAPOK ALAPJA	4,34%
WINGHOLDING 2022/I ()	0,57%
Készpénz	1,25%

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2019	2018	2017	2016	2015
Eszközalap	4,50%	0,97%	4,92%	6,55%	5,50%	5,14%	14,08%	-2,39%	6,23%	4,15%	4,64%
Referenciaindex	1,11%	0,20%	3,42%	2,75%	4,47%	5,03%	14,05%	-1,80%	6,27%	6,94%	4,81%

\* 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 felfelé, 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 teljeseek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.