

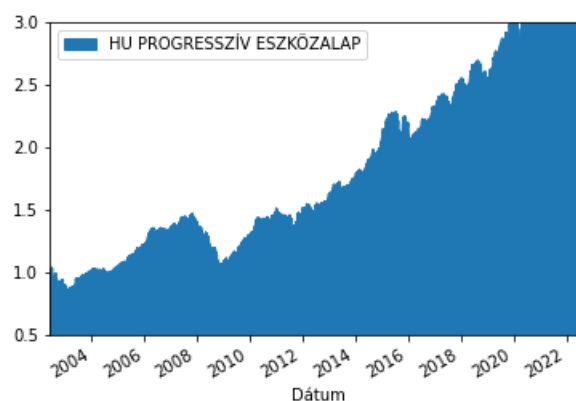
Eszközalap leírása

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 65–70%-ban részvény befektetési alapok alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírokba és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényeibe fektető befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – célzottan mintegy 25–30%-os – részét kötvényekben tartja. 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.

Jellemzők

Összesített kockázat	+++++
Referenciaindex	30% MAXCOMP HUF 70% MSCI ACWI HUF
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Ajánlott minimális befektetési idő	7 év

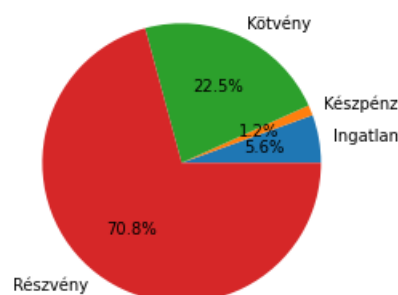
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

AEGON MEGATREND EQUITY FOF-B	3.47 %
Adventum Quartum EUR	2.27 %
Adventum SATIS EUR	3.28 %
FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AEUR	67.3 %
HOLD BOND FUND	3.29 %
KOMAL 2025	1.21 %
MARKETPROG BOND FX INC DER-A	8.71 %
RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP	7.13 %
RAIFFEISEN MONEY MARKET FUND	2.14 %
Készpénz	1.2 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017
Eszközalap	-2.53 %	-2.12 %	1.71 %	3.28 %	34.38 %	62.44 %	14.3 %	16.12 %	21.86 %	-2.3 %	9.0 %
Referenciaindex	-6.65 %	-3.1 %	-1.73 %	-0.72 %	20.86 %	41.6 %	14.25 %	10.89 %	19.17 %	-3.08 %	6.89 %

* 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.