

## Befektetési politika

Az eszközalap befektetési célja, hogy jellemzően kamatozó eszközökbe és részvényekbe történő közvetett és közvetlen befektetéssel, közepes piaci kockázatvállalás mellett az állampapírokhoz képest nagyobb hozamot biztosítson a befektetésre ajánlott 5 éves időhorizonton. Az eszközalap potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: bankbetétek, hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, devizák, árupiaci és ingatlanpiaci kitettséget hordozó termékek, egyéb eszközök. Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét. Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam in-

gadozásának alacsonyan tartása mellett, lehetőség szerint minden piaci környezetben. Az alap által tartott eszközök kiválasztásában az egyedi értékpapír-elemzés ugyanolyan hangsúlyos szerepet játszik, mint a globális makrogazdasági folyamatok elemzésén alapuló eszközkiválasztás. Negatív piaci környezetben, vagy egyedi pozíciók piaci kockázatának fedezéséhez az alap vásárolhat olyan tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, melyek árfolyamának emelkedése a mögöttes piaci eszköz vagy index árfolyamának esése esetén következik be; így a befektetési alap akkor is képes hozamot elérni, vagy hatékonyan kockázatot kezelni, amikor a piaci környezet kedvezőtlen.

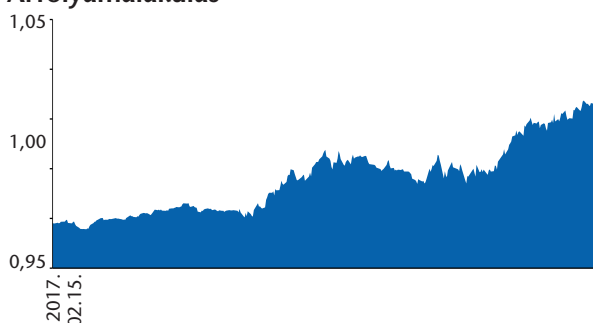
## Jellemzők

Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	100% RMAX
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

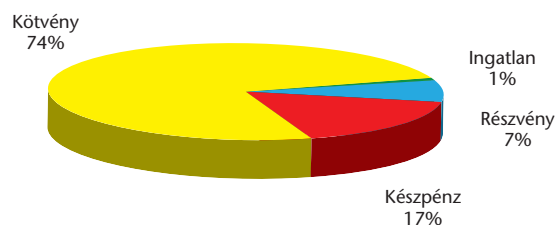
## Befektetési összetétel

AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS ET	1,57%
AMUNDI MSCI EMERG MARK	1,11%
ISHARES EURO HY CORP	12,33%
ISHARES JPM USD EM BND USD D	6,04%
ISHARES CORE EURO CORP BOND	11,65%
ISHARES CORE S&P 500	1,24%
ISHARES US AGG BND USD DIST	6,67%
ISHARES CORE EURO GOVT BOND	10,38%
ISHARES DVL MKT PROPERTY YLD	1,39%
LYXOR MSCI EUROPE	1,88%
ISHARES CORE MSCI WORLD	1,23%
HGB 3 10/27/27	1,49%
HGB 3 10/27/2038	16,04%
HGB 3 06/26/24	9,76%
Készpénz	17,22%

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2017	2016	2015	2014	2013
Eszközalap	5,65%	0,49%	6,20%	10,21%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-
Referenciaindex	-0,05%	0,15%	-0,05%	0,04%	0,57%	1,66%	0,20%	1,22%	1,50%	3,31%	5,71%

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