

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: tőke megtartás 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.

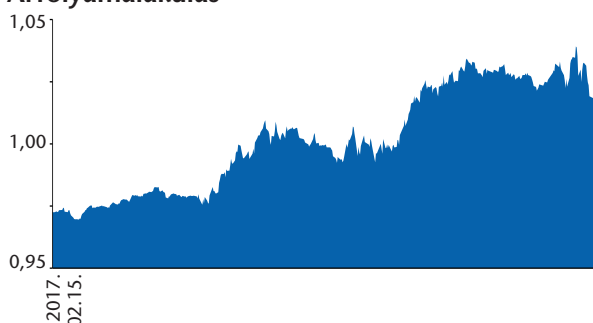
Jellemzők

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

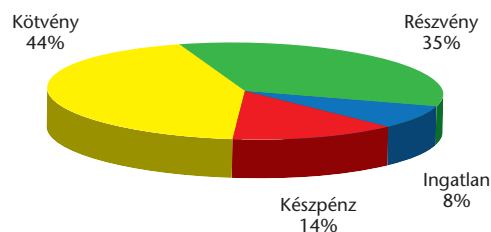
Befektetési összetétel

ISHARES CORE MSCI WORLD	3,20%
LYXOR MSCI EUROPE DR ETF	9,97%
ISHARES DVL MKT PROPERTY YLD	7,98%
ISHARES CORE EURO GOVT BOND	9,04%
ISHARES US AGG BND USD DIST	3,14%
ISHARES CORE S&P 500	5,34%
ISHARES CORE EURO CORP BOND	4,51%
ISHARES JPM USD EM BND USD D	5,72%
ISHARES EURO HY CORP	6,15%
AMUNDI MSCI EMERG MARK	6,02%
AMUNDI MSCI EM ASIA UCITS ET	10,18%
HGB 6 11/24/23	7,56%
HGB 1/2 21/04/21	3,06%
HGB 1/2 04/21/21	2,73%
OTP PERP Kötvény	0,63%
HGB 1/2 21/04/22	1,07%
Készpénz	13,69%

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	2,86%	-3,25%	-2,24%	2,67%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-
Referenciaindex	0,31%	0,01%	0,50%	0,31%	0,57%	1,30%	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 teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.