

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

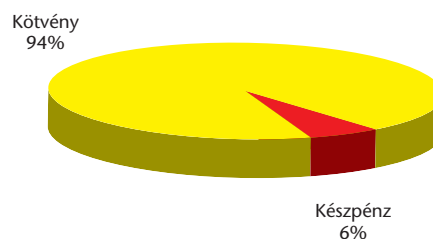
Befektetési összetétel

ISHARES EURO HY CORP	13,28%
ISHARES CORE EURO CORP BOND	10,71%
ISHARES US AGG BND USD DIST	5,83%
ISHARES CORE EURO GOVT BOND	9,14%
ISHARES JPM USD EM BND USD D	6,38%
HGB 2 1/2 10/24/24	11,41%
HGB 5 1/2 06/24/25	2,67%
HGB 1/2 04/21/21	2,38%
OTP PERP Kötvény	0,54%
HGB 3 10/27/27	0,95%
HGB 6 11/24/23	6,51%
HGB 7 06/24/22	24,46%
Készpénz	5,76%

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2018	2017	2016	2015	2014
Eszközalap	3,61%	1,08%	1,12%	5,36%	–	–	2,86%	–	–	–	–
Referenciaindex	0,03%	0,06%	0,32%	0,32%	0,54%	1,21%	0,31%	0,20%	1,22%	1,50%	3,31%

* 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.