



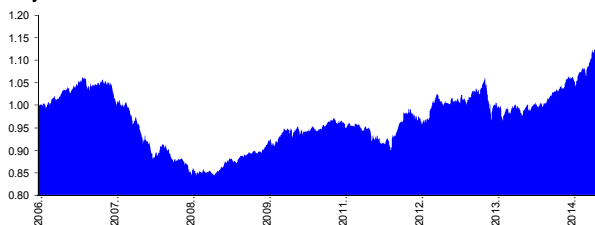
Kockázat\*: \*\*\* Elszámolás pénzname: Euro  
 Várható hosszú távú hozam\*: +++++ Indulás dátuma: 2006. június

Kezelője: UNIQA Biztosító Zrt.  
 Címe: 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 70-74.  
 Internet: www.uniqa.hu E-mail: info@uniqa.hu

\*A kockázat és a hozam hétfokozatú skálán kerül értékelésre, ahol 1 a legalacsonyabb kockázat és hozam, 7 a legmagasabb.

Referenciaindex: 70% Bloomberg/EFFAS € Govt > 1yr + 30% MSCI DM World Index EUR

**Árfolyamalakulás**



**Befektetési stratégia**

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Célzott összetétele szerint 70%-ban globális kötvény- és pénzüpiaci, 30%-ban globális részvénybefektetéseket tartalmaz, és melynek kitűzött célja közepes kockázat mellett az euró övezetben mért inflációt meghaladó hozam elérése. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

**Ajánlott befektetési időtáv**

A kötvénytúlsúly miatt már 3-5 éves befektetési időhorizonttól ajánlható.

**Kockázatok**

Részvénykockázat, kamatkockázat.

**Befektetési összetétel\*\***

FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-A€	69.35%
RAIFFEISEN-EURO-RENT-VT	14.38%
ALLIANZ PFANDBRIEFFONDS	14.37%
Készpénz	1.90%

**A mögöttes befektetési alapok adatai és historikus hozammutatói\*\*\***

Befektetési eszközök	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
Részvény	Globális	6.88%	33.41%	14.82%	15.27%	16.82%
Kötvény	Eurózóna	0.54%	9.81%	5.87%	2.31%	9.82%
Kötvény	Eurózóna	0.29%	6.50%	5.69%	0.96%	7.64%

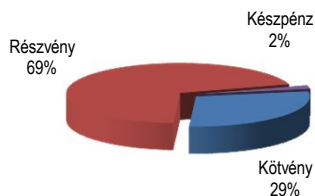
\*\* A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

0.32%

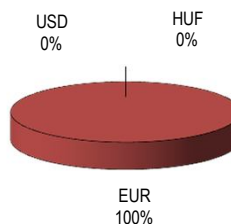
\*\*\* Forrás: Bloomberg

\*\*\* Az adatok lekérdezésének időpon 2015. 3. 11. 15:14

**Befektetések megoszlása\*\*\*\***



**Befektetések devizamegoszlása**



\*\*\*\* Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

**Teljesítménystatisztika**

1 havi hozam	1.38%
3 havi hozam	9.05%
éves hozam	20.95%
hozam indulás óta	40.32%
havi átlaghozam	0.32%
éves átlaghozam	3.97%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz:*
2011.	-2.20%	0.11%	-1.06%	-1.37%	-0.43%	-3.10%	1.12%	-7.49%	-1.86%	2.48%	-0.73%	1.63%	-12.50%
2012.	3.52%	1.52%	-1.30%	-0.74%	-1.75%	1.02%	5.16%	0.02%	-0.03%	-0.55%	-0.30%	-0.59%	5.91%
2013.	1.99%	1.60%	2.34%	0.15%	1.86%	-4.77%	6.23%	-1.07%	0.83%	0.01%	3.05%	-1.17%	11.20%
2014.	5.92%	0.94%	-1.47%	0.36%	1.18%	3.52%	3.27%	2.77%	-0.83%	-1.24%	3.01%	3.35%	22.56%
2015.	4.08%	1.38%											5.51%

\*Az összesített adat nem azonos az éves hozammal, csupán tájékoztató jellegű!

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. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett, kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó érték papírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei találhatóak. Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 30% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 70% globális részvény. A kötvények és a részvények egy máshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. A hozam optimalizálása érdekében az eszközalap legfeljebb 10%-ban ingatlan alapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba is fektethet. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.