

## Befektetési politika

Az eszközalap abszolút hozamra törekvő befektetési alapokba fekteti vagyonát. A mögöttes abszolút hozam alapok kezelői aktív befektetési stratégiák kihasználásával, kötvények, részvények, készpénz és a fedezeti ügyletek kombinációjával minden piaci árfolyammozgás mellett (legyenek akár csökkenő, emelkedő vagy stagnáló részvényárfolyamok) pozitív nominális hozam elérésére törekednek, a befektetési alapokra általában jellemző indexkövető stratégiával szemben.

Ezen eszközalap teljesítményét kisebb árfolyam-ingadozás jellemzi, mint a legtöbb részvényalapét.

Az eszközalap célkitűzése: tőkemegtartás és folyamatos pozitív megtérülés biztosítása, az eszközalap árfolyam ingadozásának alacsonyan tartása mellett.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban a befektetési jegyek célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében az eszközalap készpénzt és bankbetétet is tartalmaz, melyek aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

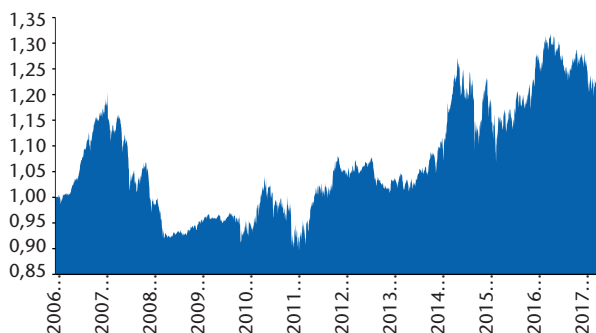
## Jellemzők

|  |                     |
|--|---------------------|
| Összesített kockázat                     | +++                 |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Kiegyensúlyozott    |
| Referenciaindex                          | EuroMTS Eonia Index |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 3 év                |

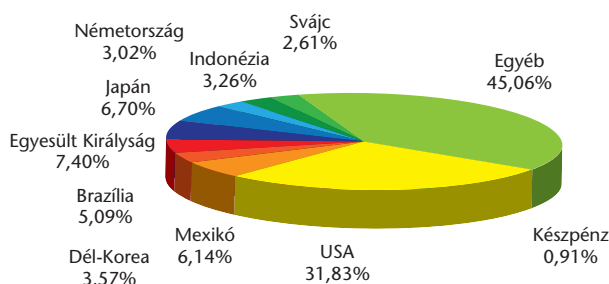
## Befektetési összetétel

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| FRANK TE IN GLOB TT RT-NAEUR | 33,33% |
| FIDELITY-GLOBL DIV-AAEURHDG  | 33,00% |
| BGF-GLOBAL ALLOCATION FD-EA2 | 32,77% |
| Készpénz                     | 0,91%  |

## 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      | -1,71%  | 3,41%   | -2,82%  | -4,54% | -0,39%           | 2,98%            | -0,82% | 6,73%  | 6,91%  | 6,74% | -0,97% |
| Referenciaindex | -0,12%  | -0,03%  | -0,18%  | -0,36% | -0,30%           | -0,15%           | -0,36% | -0,32% | -0,11% | 0,10% | 0,09%  |

\* 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.