

## Befektetési politika

Az eszközalap a kezelt tőkét túlnyomóan a nagy biztonságot jelentő euró alapú állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, valamint ilyen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül a

minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika az euró kötvénypiac mozgásaiban rejlő lehetőségek kihasználásával, valamint a részvénypiacok magasabb hozamának ötvözésével igyekszik előnyös hozam elérésére.

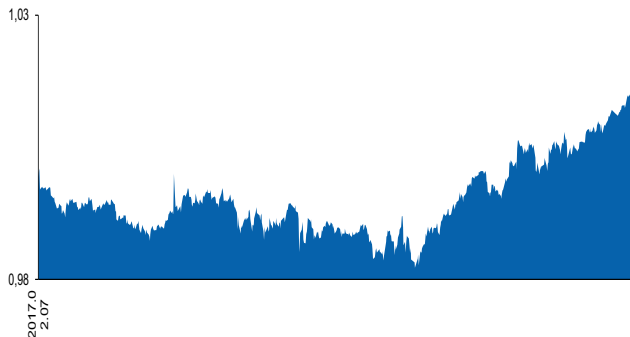
## Jellemzők

|  |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | ++  |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Konzervatív   |
| Referenciaindex                          | 90% BBG Eurozone Sov 1-3 index<br>+ 10% MSCI AC World index |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 3 év  |

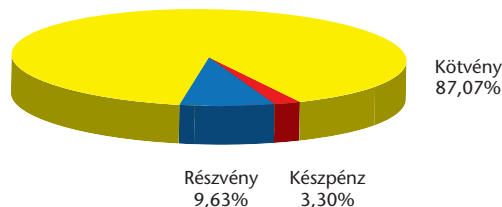
## Befektetési összetétel

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| X EUROZONE GOV 1-3 1C     | 79,07% |
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR | 9,63%  |
| OTP 5 7/8 PERP            | 8,00%  |
| Készpénz                  | 3,30%  |

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

|                 | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év  | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2019  | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  |
|-----------------|---------|---------|---------|-------|------------------|------------------|-------|--------|-------|-------|-------|
| Eszközalap      | 0,28%   | 0,28%   | 0,93%   | 2,48% | –                | –                | 2,96% | –1,23% | –     | –     | –     |
| Referenciaindex | 2,27%   | 2,27%   | 2,11%   | 9,26% | 4,52%            | 3,00%            | 8,75% | 0,18%  | 0,90% | 3,80% | 2,13% |

\* 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.