

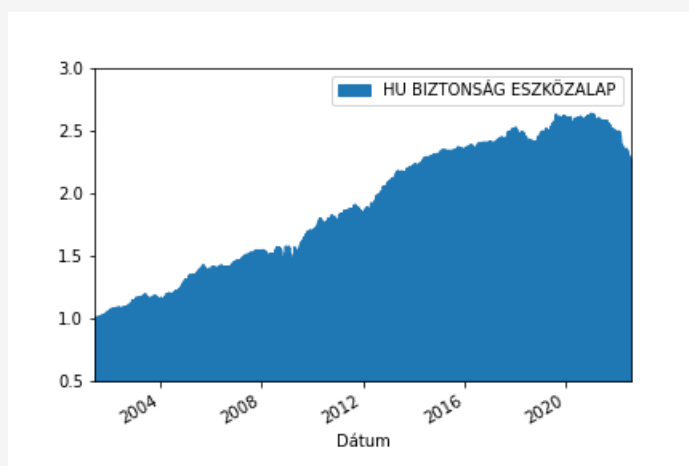
Eszközalap leírása

Az eszközalap vagyonát olyan befektetési alapokba fekteti, amelyek befektetéseiket magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban helyezi el. A befektetési állomány mintegy 30%-a évesnél rövidebb lejáratú érték-papír (pénzpiaci befektetés), tipikusan diszkontkincstárjegy, a többi hosszabb futamidejű befektetés (kötvény). Az eszközalap célkitűzése abefektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamat-jövedelem elérése. A befektetési politika a magyar állampapírpiacra vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés. Az eszközalapkezelőjének csak értékpapírvételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az érték-papír-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 forintban történik.

Jellemzők

Összesített kockázat	+++
Referenciaindex	100% MAXCOMP HUF
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Ajánlott minimális befektetési idő	3 év

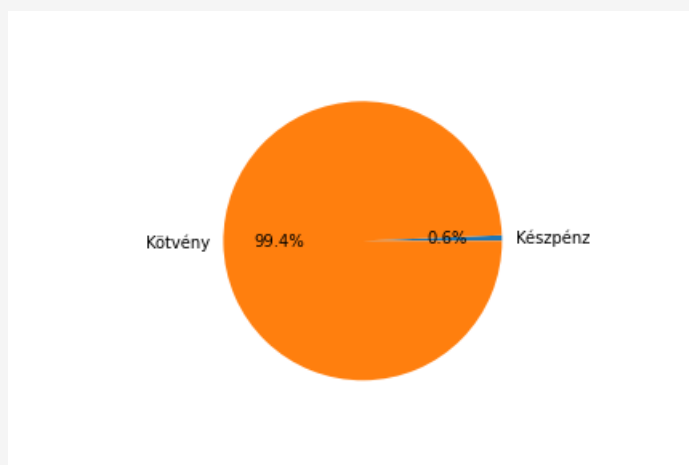
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

HOLD BOND FUND	24.33 %
MARKETPROG BOND FX INC DER-A	34.61 %
RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP	32.84 %
RAIFFEISEN MONEY MARKET FUND	7.57 %
Készpénz	0.65 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017
Eszközalap	-8.27 %	-2.57 %	-8.27 %	-11.23 %	-10.19 %	-6.48 %	-5.64 %	1.22 %	5.56 %	-2.04 %	4.12 %
Referenciaindex	-14.06 %	-4.84 %	-14.06 %	-21.22 %	-19.74 %	-14.36 %	-11.33 %	1.56 %	7.01 %	-1.04 %	5.68 %

* 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.