

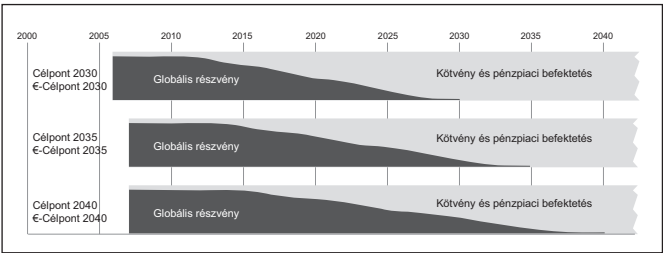
Célpont / €-Célpont eszközalapok

Eszközalap	Árfolyam-kockázat	Megcélzott ügyfélkör
Célpont 2030	+ + + + +	Kockázattvállaló
Célpont 2035	+ + + + +	Kockázattvállaló
Célpont 2040	+ + + + +	Kockázattvállaló
€-Célpont 2030	+ + + + +	Mérsékelt kockázattvállaló
€-Célpont 2035	+ + + + +	Kockázattvállaló
€-Célpont 2040	+ + + + +	Kockázattvállaló
Referenciaindex	100% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)	
Ajánlott minimális befektetési időtartam	10 év	

Célpont eszközalapok	Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalapok összetétele		
		Célzott	Minimum	Maximum
Célpont 2030 / €-Célpont 2030 eszközalap	befektetési alap	90-100%	80%	100%
	készpénz, bankbetét	0-10%	0%	20%
Célpont 2035 / €-Célpont 2035 eszközalap	befektetési alap	90-100%	80%	100%
	készpénz, bankbetét	0-10%	0%	20%
Célpont 2040 / €-Célpont 2040 eszközalap	befektetési alap	90-100%	80%	100%
	készpénz, bankbetét	0-10%	0%	20%

Jellemző kockázatok		
Árukockázat	○	Likviditási kockázat ○
Devizakockázat	●	Ország / politikai kockázat ●
Ingatlankockázat	○	Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	●	Részvénykockázat ●
Koncentrációs kockázat	●	Visszafizetési kockázat ●
Földrajzi kitettség	nem koncentrált	
Szektorális kitettség	nem koncentrált	

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.



Az ábra illusztratív jellegű, a befektetési összetétel változásának irányát mutatja.

Az eszközalapokra és a mögöttes befektetési alapokra vonatkozó további információk (árfolyamok, referenciaindexek, az eszközalapok aktuális összetétele) a <http://www.uniq.hu> internetes oldalon, illetve az ott feltüntetett – a mögöttes alap kezelője által közzétett jelentésekre mutató – hivatkozáson találhatók.

Az eszközalapok és mögöttes befektetések célja hosszú távon hozam elérése olyan befektetők érdeklődésére számítva, akik megtakarításaikra az eszközalapok nevében szereplő évek (céldátumok) körül tartanak igényt. Az eszközalapok mögött elsődlegesen globális részvények, kötvények, kamatozó értékpapírok és pénzügyi eszközök állnak, pontos összetételük a befektetési politikából adódóan folyamatosan változik.

Az évek során a befektetéseken belüli részvényhányad folyamatosan csökken annak érdekében, hogy az eszközalapok a céldátumukhoz közeledve egyre kisebb árfolyam-ingadozásnak legyenek kitéve. Ezt a befektetési politikát követve az eszközalapok háttérét képező befektetési alapok a céldátumra nagyrészt pénzügyi eszközökből állnak, és így az eszközalapok kockázati kitettsége a kezdeti magasról – a befektetési politika célja szerint – alacsony fokozatúra csökken. Előzők alapján elmondható, hogy a mögöttes befektetések a tartam első hányadában a globális reál világgazdasági növekedésből kívánnak profitálni, később pedig az ebből felhalmozott profitot egyre likvidebb és kisebb volatilitású kötvény-, illetve pénzügyi fix hozamú befektetésekkel kívánják biztosítani.

Az árfolyamkockázat további mérséklése érdekében a befektetési alapok kezelője az eszközöket földrajzilag megosztja, illetve több alapkezelő tudásának hasznosításával állítja össze. A táblázatban megjelölt „Jellemző kockázatok” mellett így az eszközalapok hozamát az alapkezelők egyedi részvény-kiválasztási, eszközallokációs döntései is befolyásolják.

Mivel a befektetési célból az eszközalapokba kiválasztott befektetési alapok kezdetben túlnyomórészt részvényekbe fektetnek, elsősorban árfolyamkockázatok befolyásolhatják az eszközalapok árfolyamának alakulását. A céldátumokhoz közeledve a kötvénytípusú eszközök túlsúlyából adódóan a kamat-, illetve a hitelkockázat válik meghatározóvá.

Az eszközalapok elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik, az eszközalapokon belüli befektetési alapok azonban más devizában is befektetésre kerülhetnek.

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 eszközalapok likviditásukat az aktuális készpénzhányaduk megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítják. A készpénzhányad naponta az eszközalapokba áramló ügyfélbefizetésekkel is növekszik, ezért a befektetési jegyek aránya célzottan 90-95%

Hatályos: 2026. március 18-tól