

Befektetési politika

Az eszközalap vagyont hitelintézeti látra szóló folyószámlára, rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, illetve pénzügyi befektetési alapokba, rövid futamidejű állam-, jelzálog- és vállalati kötvényekbe, tőzsdén kereskedett befektetési alapokba vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el. A biztosító arra is törekszik, hogy az eszközalap teljesítménye meghaladja a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat.

Az eszközalap befektetési egységeinek árfolyama az előre rögzített befektetési politikának és az eszközalap portfóliójában kezelt befektetési eszközök piacának függvénye. Az eszközalapban tartott kötvény típusú eszközök együttes súlyozott durációja (átlagos hátralévő lejárat ideje) maximum 1,5 év lehet. Az eszközalap magyar forintban, vagy külföldi devizában nyilvántartott eszközöket is tarthat; utóbbi esetben a vagyonkezelő a devizakockázatot részben, vagy egészben fedezi.

Jellemzők

| | |
|--|-----------------|
| Összesített kockázat | + |
| Megcélzott ügyfélkör | Konzervatív |
| Referenciaindex | 100% RMAX Index |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 1 év |

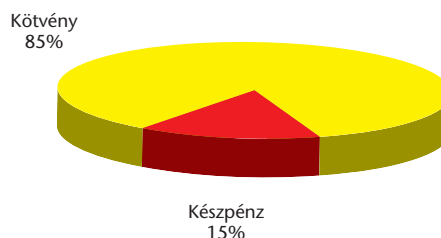
Befektetési összetétel

| | |
|------------------|--------|
| OTP PERP Kötvény | 84,60% |
| Készpénz | 15,40% |

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 | 0,19% | 0,06% | 0,23% | 0,19% | 0,00% | 0,00% | – | – | – | – | – |
| Referenciaindex | 0,31% | 0,05% | 0,45% | 0,33% | 0,60% | 1,36% | 0,20% | 1,22% | 1,50% | 3,31% | 5,71% |

* 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.