

Befektetési politika

Az eszközalap vagyontát hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap befektetési célja a mögöttes befektetési alapok felhasználásával hosszú távon pozitív hozam elérése a globálisan elérhető állampapírokba, vállalati, banki, illetve egyéb kibocsátók hitelpapírjaiba való befektetésen keresztül. A világ régióinak, gazdaságainak, illetve a különböző gazdasági szektoroknak az aktuális fejlődési állapota, a mindenkor üzleti ciklusa, az általuk kibocsátott értékpapírok kínálata és kereslete időben eltérő lehet. A mögöttes alapok kezelői az ezekből adódó különböző megtérülési lehetőségek kihasználására törekednek. Az eszközalap kockázatvállalása magasabb, mint egy kizárólag állampapírba fektető befektetési eszközé.

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 eszközalap kezelése során a befektetési alapok súlya a lehető legmagasabb (célzottan 90–95%-os), de – szükség szerint – az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik.

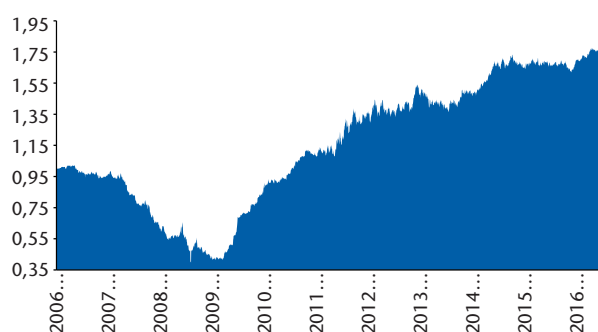
Jellemzők

Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	100% BBG Eurozone Sov 1-3 (az érvényes MNB árfolyamokon az eszközalap elszámolási devizájára váltva)
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

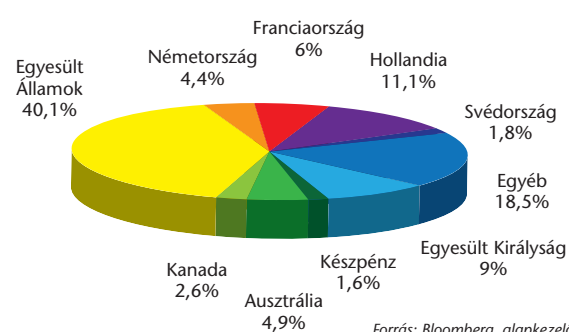
Befektetési összetétel

ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A	98,4%
Készpénz	1,6%

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2015	2014	2013	2012	2011
Eszközalap	5,56%	0,05%	3,36%	5,14%	7,62%	8,23%	-2,20%	21,75%	-1,33%	5,94%	26,63%
Referenciaindex	-0,90%	0,09%	-1,19%	-0,76%	2,38%	2,98%	0,16%	7,92%	3,90%	-2,12%	12,01%

* 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 felfelé, 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.