



Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*: 
 Várható hozam*: 
 Elszámolás pénzneme: Magyar Forint
 Indulás dátuma: 2002. június
 Referenciaindex: 50% MSCI DM World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite

Ajánlott befektetési időtáv: A kiegyensúlyozott befektetési stratégia miatt 5-7 éves befektetési időhorizonttól ajánlható.

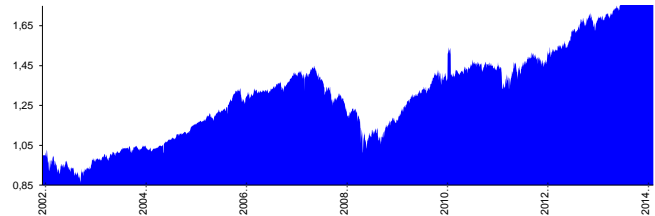
Kockázatok: Devizakockázat, részvénykockázat, kamatkockázat.

* A kockázat és a hozam hétfokozatú skálán kerül értékelésre, ahol 1 a legalacsonyabb kockázat és hozam, 7 a legmagasabb.

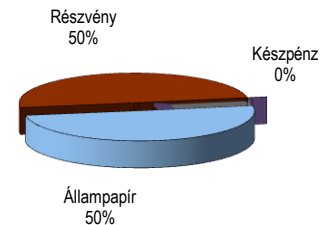
Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Célzott összetétele szerint 50%-ban a lehető legnagyobb biztonságot jelentő magyar állampapírba fektető befektetési alapokat, szintén 50%-ban pedig fejlett és fejlődő piaci részvény befektetési alapokat tartalmaz. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

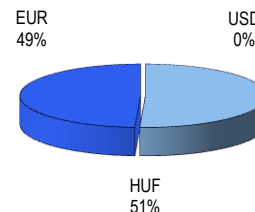
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

Fidelity Funds - Emerging Markets	9,55%
Fidelity Funds Global Focus Fund	35,06%
Futura Kötvény Alap	34,87%
Futura Pénzpiaci Alap	14,93%
INVESCO Pan European Equity	4,64%
Készpénz	0,95%

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

Befektetési eszköz	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
Részvény	Globális	7,34%	17,00%	11,52%	11,35%	6,32%
Részvény	Globális	6,76%	16,56%	14,00%	11,80%	17,61%
Kötvény	Magyarország	1,11%	9,33%	8,49%	4,83%	8,21%
Pénzpiaci	Magyarország	0,14%	2,20%	4,85%	1,29%	4,04%
Részvény	Európa	7,44%	16,22%	14,62%	5,99%	34,30%

Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	2,23%
3 havi hozam	5,82%
éves hozam	15,36%
hozam indulás óta	95,47%
havi átlaghozam	0,46%
éves átlaghozam	5,63%

Menedzselt eszközalap

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*
2010.	0,93%	0,26%	4,70%	0,69%	-1,39%	1,06%	10,84%	-9,03%	0,82%	0,56%	1,25%	2,25%	12,50%
2011.	1,03%	-0,48%	-0,83%	0,83%	-0,67%	-1,45%	0,90%	-6,01%	1,07%	3,82%	-1,77%	3,79%	-0,18%
2012.	1,63%	1,65%	0,97%	-1,02%	-0,76%	-0,54%	2,27%	0,76%	0,61%	-0,23%	-0,07%	3,48%	9,02%
2013.	1,37%	0,94%	3,43%	-0,46%	1,58%	-3,99%	4,72%	-0,49%	1,39%	0,51%	1,81%	0,37%	11,50%
2014.	2,39%	0,67%	-0,71%	0,54%	1,74%	2,03%	1,45%	2,23%					10,78%

2014. augusztus



Az eszközalap célja, hogy a közepesenél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikus nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyonekezelő befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapírpiaci viszonyokhoz alkalmazkodva. A befektetési állomány mintegy 50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzpiaci befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 50%-ot a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú részvények, illetve OECD (főként észak-amerikai illetve európai) országok részvényei alkotják. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a fent megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és így mindig az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meg határozásra. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Befektetési terület bemutatása

www.uniga.hu

www.trendkoveto.hu

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. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.