

## Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy a közepesnél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikusan növekvő teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

A befektetési állomány célzottan mintegy 45–50%-a évesnél rövidebb lejáratú értékpapírba (pénzpiaci befektetés), valamint hosszabb futamidejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 45–50%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a fent

megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

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 eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

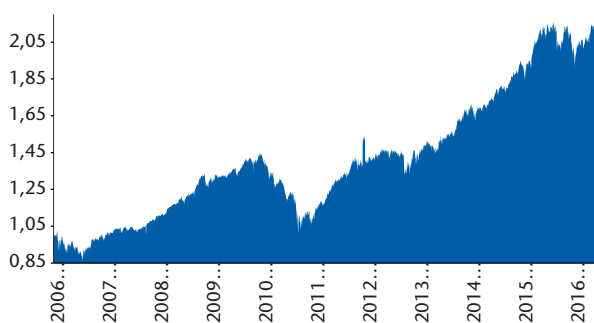
## Jellemzők

|  |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | ++++  |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Kiegyensúlyozott  |
| Referenciaindex                          | 50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 50% MAXCOMP |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 5 év  |

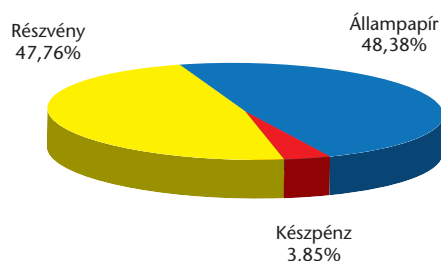
## Befektetési összetétel

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE | 47,76% |
| FUTURA BOND FUND-B           | 15,00% |
| FUTURA MONEY MARKET FUND-C   | 3,70%  |
| RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP      | 22,51% |
| RAIFFEISEN INTR PRM SH/T BND | 7,18%  |
| Készpénz                     | 3,85%  |

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

|                 | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év  | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2015  | 2014   | 2013   | 2012   | 2011   |
|-----------------|---------|---------|---------|-------|------------------|------------------|-------|--------|--------|--------|--------|
| Eszközalap      | 3,14%   | 1,02%   | 4,10%   | 1,51% | 7,46%            | 8,98%            | 6,37% | 12,71% | 9,80%  | 10,43% | -0,36% |
| Referenciaindex | 5,30%   | 1,52%   | 4,47%   | 2,86% | 9,01%            | 10,40%           | 5,12% | 16,75% | 13,20% | 11,93% | 3,40%  |

\* 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.