

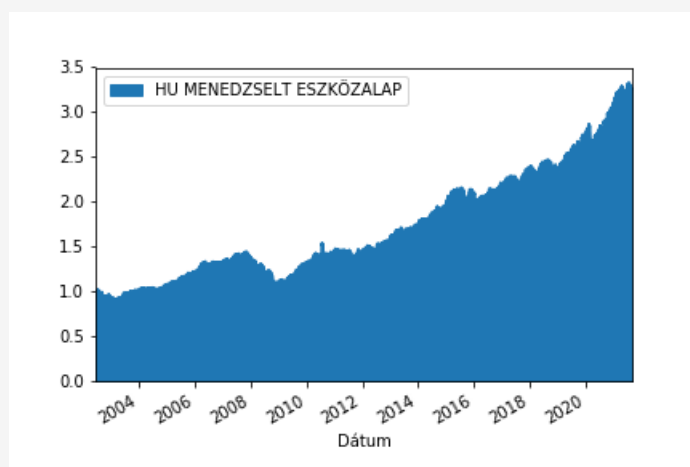
Eszközalap leírása

Az eszközalap célja, hogy a közepesenél valamivel magasabb kockázatot vállalva dinamikusan növekvő teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a va-gyonkezelő befektetési szakemberei határozzák meg az aktuálisértékpapírpia-
piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. A befektetési állomány célzottan mintegy 45–50%-a évesnél rövidebblejáratú értékpapírba (pénzpiaci befektetés), valamint hosszabb futami-dejű kötvényekbe, főleg államkötvénybe kerül befektetésre. A fennmaradó 45–50%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvénybefektető 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.

Jellemzők

Összesített kockázat	++++
Referenciaindex	50% MAXCOMP HUF 50% MSCI ACWI HUF
Megcélzott ügyfélkör	Kiegyensúlyozott
Ajánlott minimális befektetési idő	5 év

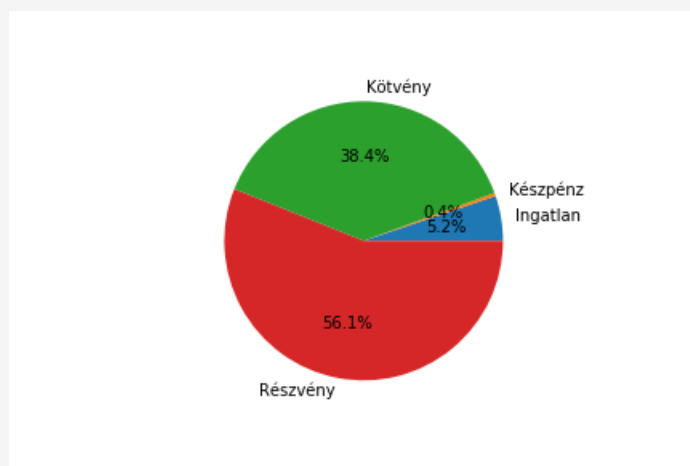
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

AEGON MEGATREND EQUITY FOF-B	2.89 %
Adventum Quartum EUR	3.18 %
Adventum SATIS EUR	2.02 %
FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AEUR	53.17 %
HOLD BOND FUND	9.57 %
MARKETPROG BOND FX INC DER-A	7.86 %
RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP	18.01 %
RAIFFEISEN MONEY MARKET FUND	2.69 %
WINGHL 4 07/11/22	0.24 %
Készpénz	0.38 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idej év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	2020	2019	2018	2017	2016
Eszközalap	5.39 %	-0.49 %	7.84 %	19.27 %	34.76 %	13.32 %	18.01 %	-2.64 %	7.1 %	-31.06 %
Referenciaindex	3.5 %	-0.48 %	4.6 %	12.18 %	23.74 %	7.56 %	14.71 %	-2.09 %	6.22 %	-23.76 %

* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozamalapján.

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.