

## Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzpiaci eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyonkezelő befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 50%-ban részvény befektetések alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Bu-

dapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke hasonló nagyságrendű – mintegy 50%-os – részét kibocsátó szerint megfelelően diverzifikált, jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvénybefektetésekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

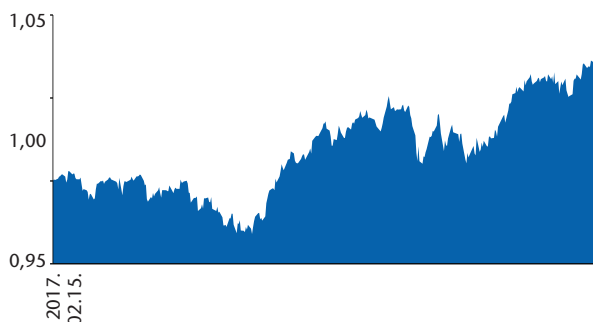
## Jellemzők

|  |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | +++   |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Mérsékelt konzervatív   |
| Referenciaindex                          | 50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 5 év  |

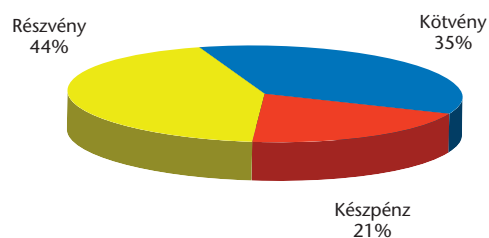
## Befektetési összetétel

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR | 34,61% |
| HGB 3 1/4 10/22/2031      | 6,34%  |
| HGB 5 1/2 06/24/25        | 0,96%  |
| HGB 6 3/4 10/22/28        | 7,71%  |
| HGB 7 1/2 12/11/20        | 2,37%  |
| OTP BANK NYRT             | 9,61%  |
| HGB 3 06/26/24            | 6,66%  |
| HGB 6 11/24/23            | 7,70%  |
| HGB 7 06/24/22            | 2,77%  |
| Készpénz                  | 21,26% |

## 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      | 3,23%   | 0,80%   | 2,54%   | 9,00% | 0,00%            | 0,00%            | –     | –     | –     | –      | –      |
| Referenciaindex | 2,11%   | 0,61%   | 1,49%   | 7,85% | 4,68%            | 8,43%            | 6,53% | 7,31% | 5,12% | 16,75% | 13,20% |

\* 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.