

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.

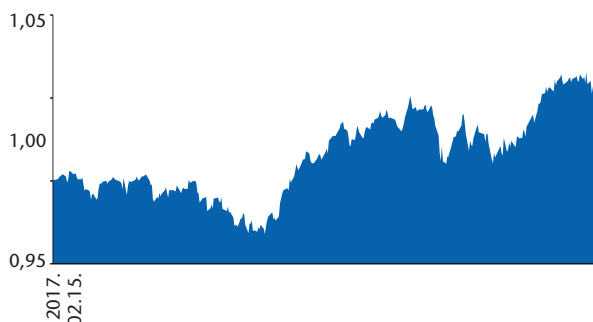
Jellemzők

| | |
|--|---|
| 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 |

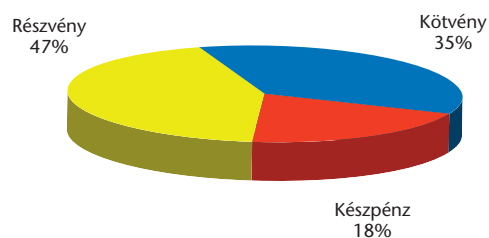
Befektetési összetétel

| | |
|---------------------------|--------|
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR | 34,94% |
| HGB 6 3/4 10/22/28 | 7,20% |
| OTP PERP Kötvény | 9,18% |
| HGB 3 1/4 10/22/2031 | 2,36% |
| HGB 3 06/26/24 | 6,27% |
| HGB 6 11/24/23 | 12,60% |
| HGB 5 1/2 06/24/25 | 0,91% |
| HGB 7 06/24/22 | 2,62% |
| HGB 7 1/2 12/11/20 | 5,76% |
| Készpénz | 18,18% |

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 | 3,52% | 1,30% | 3,95% | 9,44% | 6,45% | 8,95% | 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.