

Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

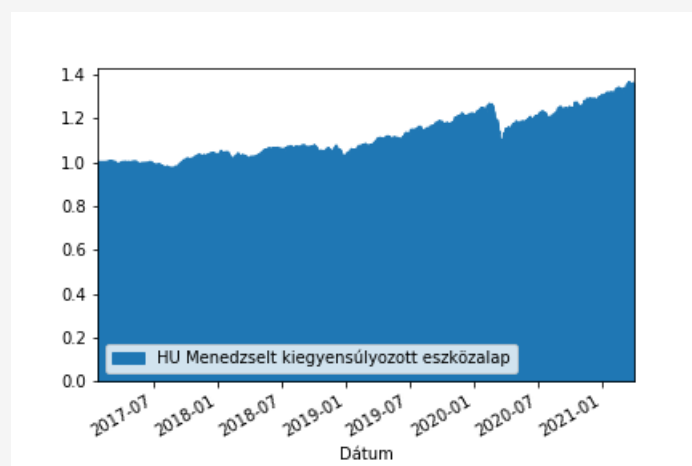
Eszközalap leírása

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegosztását – tőke- és pénzügyi eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyongazdálkodó 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 Budapesti 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 diversifikált, 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	50% MSCI ACWI HUF 50% MAXCOMP HUF
Referenciaindex	Mérsékelt konzervatív
Ajánlott minimális befektetési idő	5 év

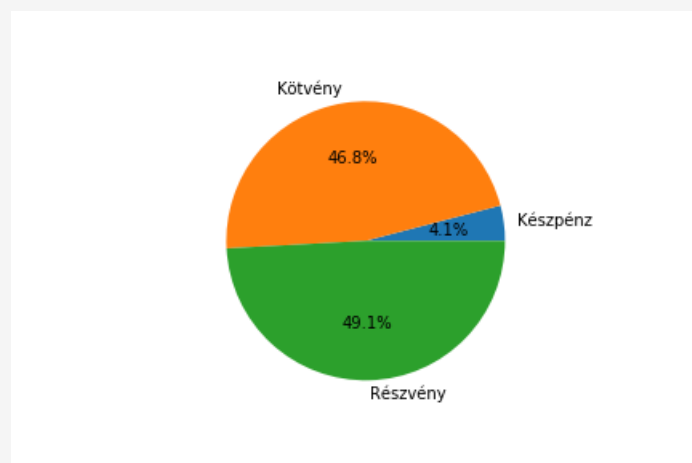
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

CORDIA 4 11/07/26	5.99 %
HGB 0 1/2 04/21/21	6.16 %
HGB 1 11/26/25	2.9 %
HGB 2 1/2 10/24/24	4.57 %
HGB 2 3/4 12/22/26	3.32 %
HGB 3 06/26/24	4.19 %
HGB 3 1/4 10/22/31	0.01 %
HGB 5 1/2 06/24/25	2.77 %
HGB 6 11/24/23	3.66 %
HGB 6 3/4 10/22/28	0.05 %
HGB 7 06/24/22	0.73 %
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	49.14 %
OTPHB 0 PERP	3.12 %
OTPHB 2 7/8 07/15/29	5.96 %
WINGHL 4 07/11/22	3.35 %
Készpénz	4.07 %

Befektetések megoszlása



Teljesítménystatisztika*

	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	2020	2019	2018	2017
Eszközalap	0.83 %	0.83 %	9.7 %	6.61 %	26.19 %	8.06 %	17.42 %	-0.77 %	-21.01 %
Referenciaindex	0.07 %	0.07 %	7.39 %	5.44 %	20.44 %	7.56 %	14.71 %	-2.09 %	-18.61 %

* 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.