

Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

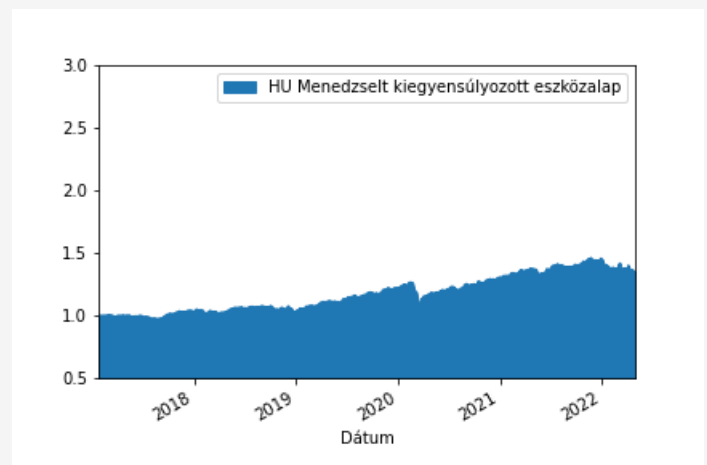
Eszközalap leírása

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzügyi 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 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 | +++ |
| Referenciaindex | 50% MSCI ACWI HUF 50% MAXCOMP HUF |
| Megcélzott ügyfélkör | Mérsékelt konzervatív |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 5 év |

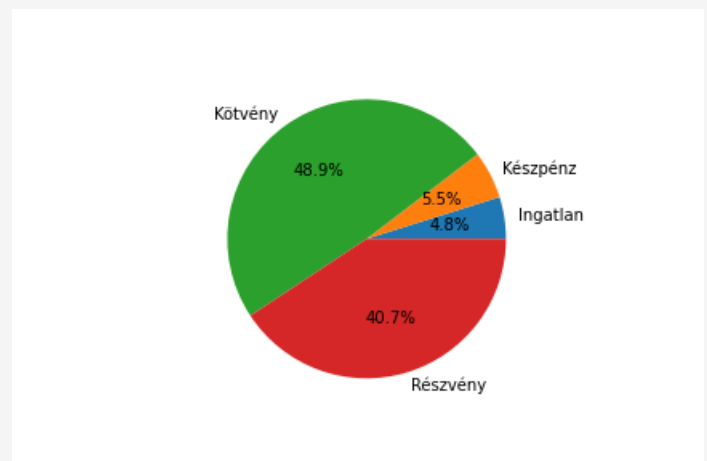
Árfolyamgrafikon



Befektetési összetétel

| | |
|--|---------|
| Adventum SATIS EUR | 4.03 % |
| Biggeorge 22. Ing Ing Alap „A” sorozat | 0.82 % |
| CORDIA 4 11/07/26 | 4.53 % |
| HGB 2 1/4 04/20/33 | 3.16 % |
| HGB 2 3/4 12/22/26 | 2.06 % |
| HGB 3 1/4 10/22/31 | 0.8 % |
| HGB 3 10/27/27 | 3.79 % |
| HGB 3 10/27/38 | 1.22 % |
| HGB 4 04/28/51 | 2.54 % |
| HGB 4 1/2 05/27/32 | 15.74 % |
| HGB 6 3/4 10/22/28 | 1.69 % |
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR | 40.71 % |
| OTPHB 0 PERP | 2.44 % |
| OTPHB 2 7/8 07/15/29 | 4.27 % |
| TAKAHB 3 1/2 10/27/27 | 2.71 % |
| TAKAHB 5 3/4 05/27/32 | 1.41 % |
| WINGHL 4 07/11/22 | 2.55 % |
| Készpénz | 5.52 % |

Befektetések megoszlása



| | Idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év | 5 év | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | 2017 |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|--------|---------|---------|--------|
| Eszközalap | -6.64 % | -1.18 % | -4.37 % | -0.82 % | 21.14 % | 35.3 % | 10.74 % | 8.06 % | 17.42 % | -0.77 % | 3.32 % |
| Referenciaindex | -9.44 % | -0.67 % | -8.83 % | -6.83 % | 10.84 % | 21.53 % | 6.62 % | 7.48 % | 14.83 % | -2.41 % | 6.75 % |

* 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.