

## Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

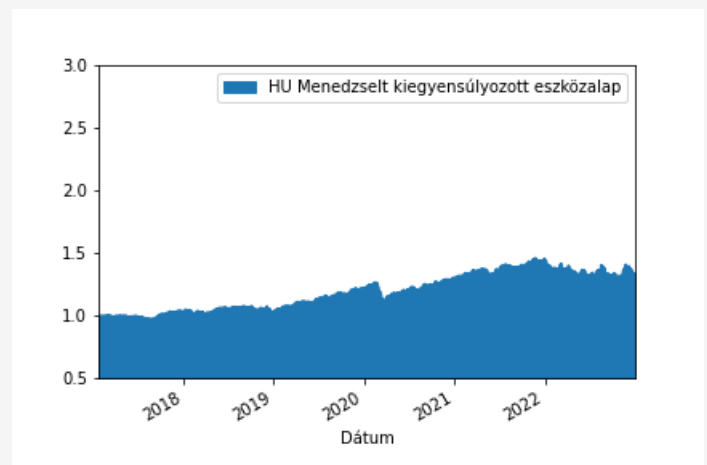
### Eszközalap leírása

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 kötvénybefektetéseket tartalmaz. 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

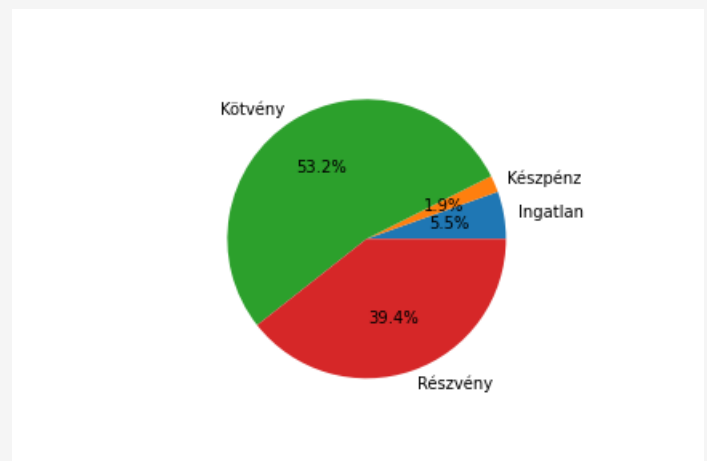
### Árfolyamgrafikon



### Befektetési összetétel

Adventum SATIS EUR	4.56 %
Biggeorge 22. Ing Ing Alap „A” sorozat	0.85 %
Biggeorge 36. Ing Ing Alap	0.52 %
CORDIA 4 11/07/26	4.47 %
HGB 2 1/4 04/20/33	2.7 %
HGB 3 1/4 10/22/31	0.68 %
HGB 3 10/27/38	0.98 %
HGB 4 04/28/51	2.04 %
HGB 4 1/2 05/27/32	13.22 %
HGB 4 3/4 11/24/32	1.36 %
HGB 6 3/4 10/22/28	2.12 %
KOMAL 2025	2.91 %
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	38.81 %
MAEXIM 14 10/12/23	0.94 %
MARKETPROG BOND FX INC DER-NEW	9.25 %
OTPHB 0 PERP	2.29 %
OTPHB 2 7/8 07/15/29	4.29 %
TAKAHB 3 1/2 10/27/27	4.93 %
TAKAHB 5 3/4 05/27/32	1.17 %
Készpénz	1.91 %

### Befektetések megoszlása



	Idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017
Eszközalap	-8.92 %	-4.66 %	1.39 %	-8.92 %	8.7 %	28.26 %	10.74 %	8.06 %	17.42 %	-0.77 %	3.32 %
Referenciaindex	-14.68 %	-4.83 %	-0.57 %	-14.68 %	-2.71 %	10.12 %	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.