

## Menedzselt kiegyensúlyozott eszközalap

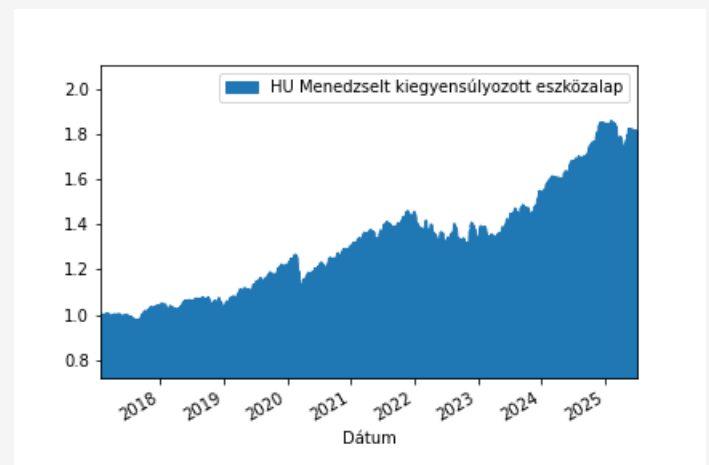
### Eszközalap leírása

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegoszlását – tőke- és pénzpiaci 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 megadotthatárok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

### Jellemzők

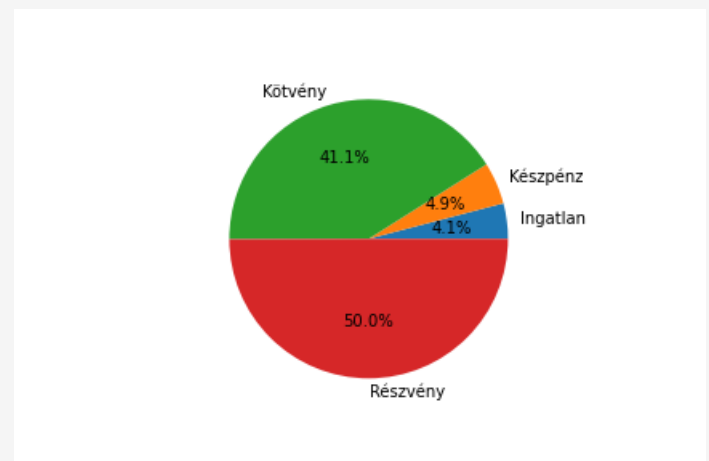
|                                    |                                   |
|------------------------------------|-----------------------------------|
| Összesített kockázat               | +++                               |
| Referenciaindex                    | 50% MSCI ACWI HUF 50% MAXCOMP HUF |
| Megcélzott ügyfélkör               | Mérsékelt konzervatív             |
| Ajánlott minimális befektetési idő | 5 év                              |

### Árfolyamgrafikon



### Befektetési összetétel

### Befektetések megoszlása



|                                |        |
|--------------------------------|--------|
| Adventum SATIS EUR             | 2.41 % |
| CORDIA 4 11/07/26              | 2.54 % |
| DBXII SOVS EUROZONE 1-3 1C     | 1.83 % |
| ERSHUN 8 04/30/30              | 1.42 % |
| HGB 2 05/23/29                 | 0.44 % |
| HGB 2 1/4 04/20/33             | 0.94 % |
| HGB 3 08/21/30                 | 0.44 % |
| HGB 3 10/27/27                 | 1.79 % |
| HGB 3 10/27/38                 | 0.34 % |
| HGB 4 04/28/51                 | 0.7 %  |
| HGB 4 1/2 05/27/32             | 6.87 % |
| HGB 6 3/4 10/22/28             | 0.01 % |
| HGB 7 10/24/35                 | 2.27 % |
| LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR      | 44.3 % |
| MARKETPROG BOND FX INC DER-NEW | 6.55 % |
| Shopper Park Plus              | 1.94 % |
| TAKAHB 3 1/2 10/27/27          | 3.59 % |
| TAKAHB 5 3/4 05/27/32          | 0.81 % |
| TAKAHB 7 11/22/29              | 0.85 % |
| UNIQ OBLI WEGIE WALUTAOWY-C    | 9.04 % |
| UNIQA PORTFOLIO V-VTA          | 4.34 % |
| WINGHL 8.9 04/02/27            | 1.18 % |
| WOOD&CO OFFICE SUBFOND EUR     | 0.86 % |
| WOOD&CO RETAIL SUBFOND EUR     | 0.88 % |
| Készpénz                       | 4.93 % |

## Teljesítménystatisztika\*

|                 | Idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év    | 3 év    | 5 év    | 2024    | 2023    | 2022     | 2021    | 2020   |
|-----------------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|---------|----------|---------|--------|
| Eszközalap      | -0.17 % | 2.54 %  | -1.01 % | 11.87 % | 33.16 % | 54.56 % | 16.53 % | 15.99 % | -8.56 %  | 10.74 % | 8.25 % |
| Referenciaindex | -2.18 % | 3.64 %  | -3.1 %  | 10.32 % | 28.72 % | 38.84 % | 17.23 % | 16.07 % | -10.78 % | 6.02 %  | 7.23 % |

\* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozamalapján.

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.