

## MENEDZSELT KIEGYENSÚLYOZOTT ESZKÖZALAP

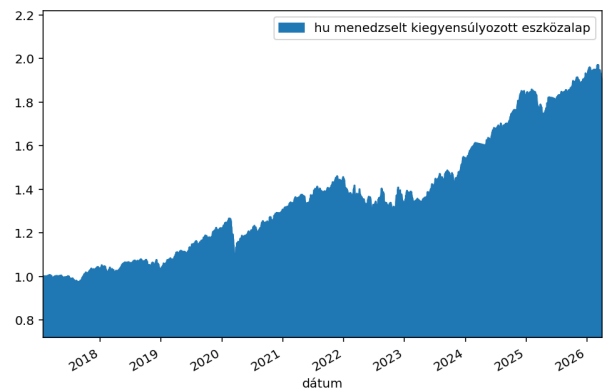
### Eszközalap leírása

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 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

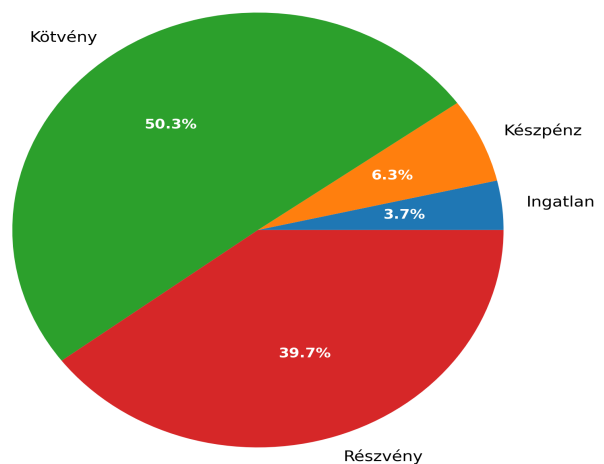
Összesített kockázat	+++
Referenciaindex	50% MSCI ACWI HUF 50% MAXCOMP HUF
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Ajánlott minimális befektetési idő	5 év

### Árfolyamgrafikon



### Befektetési összetétel

### Befektetések megoszlása



Adventum SATIS EUR	2.1 %
BNP PARIBAS EASY MSCI ACWI	20.7 %
CORDIA 4 11/07/26	2.3 %
DBX II SOVS EUROZONE 1-3 1C	14.6 %
ERSHUN 8 04/30/30	1.2 %
HGB 2 05/23/29	0.4 %
HGB 2 1/4 04/20/33	0.8 %
HGB 3 08/21/30	0.4 %
HGB 3 10/27/27	1.6 %
HGB 3 10/27/38	0.3 %
HGB 4 04/28/51	0.6 %
HGB 4 1/2 05/27/32	6.1 %
HGB 6 11/28/29	1.0 %
HGB 6 3/4 10/22/28	0.0 %
HGB 7 10/24/35	2.0 %
ISHARES MSCI POLAND	3.4 %
LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	10.7 %
MARKETPROG BOND FX INC DER-NEW	5.8 %
Shopper Park Plus	1.6 %
TAKAHB 3 1/2 10/27/27	3.3 %
TAKAHB 5 3/4 05/27/32	0.7 %
TAKAHB 7 11/22/29	0.7 %
UNIQA OBLI WEGIE WALUTAOWY-C	8.2 %
UNIQA PORTFOLIO V-VTA	3.8 %
WINGHL 8.9 04/02/27	1.0 %
WOOD&CO OFFICE SUBFOND EUR	0.8 %
WOOD&CO RETAIL SUBFOND EUR	0.8 %
Készpénz	6.4 %

## Teljesítménystatisztika\*

	Idej év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év	5 év	2021	2022	2023	2024	2025
Eszközalap	-1.47 %	-2.74 %	1.51 %	6.81 %	40.91 %	39.32 %	5.74 %	16.53 %	15.99 %	-8.56 %	11.35 %
Referenciaindex	-2.02 %	-3.29 %	0.22 %	5.25 %	38.75 %	29.17 %	3.38 %	17.23 %	16.07 %	-10.78 %	5.93 %

\* 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.