

## Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy közepes kockázat mellett inflációt meghaladó hozamokat érjen el. Az eszközalap összetételét a vagyonkezelő határozza meg a gazdasági és értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva.

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy célzottan mintegy 65–70%-ban kötvény és pénzüpi értékpapírokba, a fennmaradó 25–30%-ot elsősorban globális, fejlett és fejlődő piaci részvényekbe fektető befektetési alapok alkotják.

A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ, és

az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalapban az értékpapírok célzott aránya 90–95%, a likviditás biztosítása érdekében a készpénz és bankbetét aránya célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

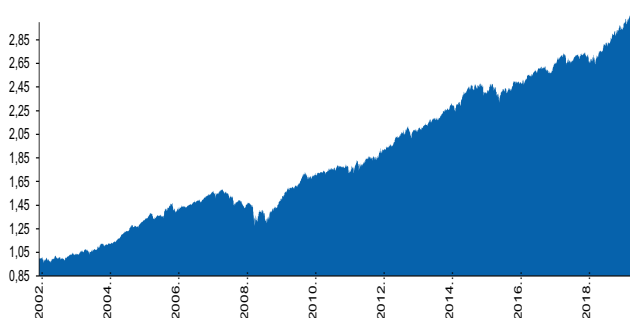
## Jellemzők

|  |   |
|--|---|
| Összesített kockázat                     | ++++  |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Kiegyensúlyozott  |
| Referenciaindex                          | 30% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 70% MAXCOMP |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 5 év  |

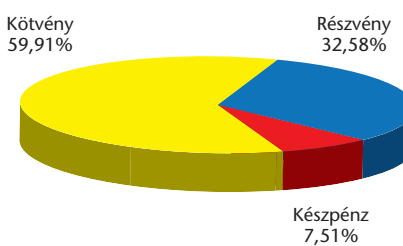
## Befektetési összetétel

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP      | 54,90% |
| FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE | 32,58% |
| RAIFFEISEN INTR PRM SH/T BND | 5,01%  |
| Készpénz                     | 7,51%  |

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

|                 | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év  | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2019   | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  |
|-----------------|---------|---------|---------|-------|------------------|------------------|--------|--------|-------|-------|-------|
| Eszközalap      | -0,87%  | -1,93%  | 2,46%   | 8,58% | 5,07%            | 4,31%            | 14,08% | -2,39% | 6,23% | 4,15% | 4,64% |
| Referenciaindex | -2,51%  | -3,40%  | 0,51%   | 7,08% | 4,66%            | 4,37%            | 14,05% | -1,80% | 6,27% | 6,94% | 4,81% |

\* 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.