

Befektetési politika

Az eszközalap befektetési politikája elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését használja ki.

Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 65–70%-ban részvény befektetési alapok alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírokba és – kisebb mértékben – a Budapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvényekbe, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvényeibe fektető befektetési alapok is megtalálhatók.

A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke fennmaradó – célzottan mintegy 25–30%-os – részét kötvényekben tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a meg-

adott 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, de az eszközalapon belüli eszközök egy része más devizában kerül befektetésre.

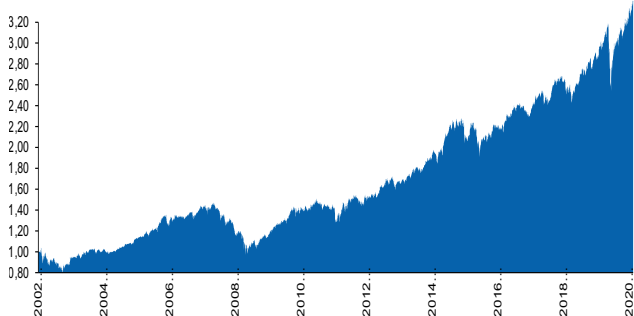
Jellemzők

Összesített kockázat	+++++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt kockázatvállaló
Referenciaindex	70% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva) + 30% MAXCOMP
Ajánlott minimális befektetési időtartam	7 év

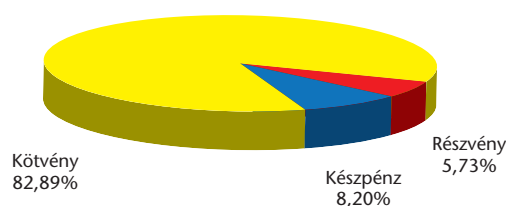
Befektetési összetétel

HOLD KÖTVÉNY ALAP	5,73%
ACCORDE ABS RETURN FOF-A	2,81%
FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE	63,64%
ADVENTUM MAGIS ZÁRTKÖRŰ ALAPOK ALAPJA	2,31%
RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP	11,53%
RAIFFEISEN INTR PRM SH/T BND	2,61%
WINGHOLDING 2022/I ()	3,18%
Készpénz	8,20%

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	13,30%	3,96%	12,66%	13,31%	11,03%	8,81%	23,97%	-2,73%	8,45%	5,22%	8,24%
Referenciaindex	8,24%	5,17%	11,82%	8,30%	8,83%	7,53%	23,24%	-2,82%	6,79%	7,68%	5,43%

* 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.