

Magyar államkötvény eszközalap

Jellemzők	
Összesített kockázat	+ + +
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	MAX Composite Index
Ajánlott minimális befektetési időtartam	3 év

Lehetséges befektetési eszközök	Az eszközalap összetétele		
	Célzott	Minimum	Maximum
A magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	90–95%	80%	100%
Készpénz, látra szóló betét	5–10%	0%	20%

Jellemző kockázatok	
Árukockázat	○ Likviditási kockázat ○
Devizaárfolyam-kockázat	○ Ország / politikai kockázat ●
Ingtatlankockázat	○ Partnerkockázat ●
Kamat- és hozamkockázat	● Részvénykockázat ○
Koncentrációs kockázat	● Visszafizetési kockázat ●
Fenntarthatósági kockázat	○
Földrajzi kitérttség	Magyarország
Szektorális kitérttség	nem koncentrált

A táblázatban használt jelölések: ● – jellemző; ○ – nem számottevő.
(Részletes információ a BRÁF II.2. fejezetében található)

Az eszközalap vagyonát a magyar állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fekteti azzal a céllal, hogy alacsony kockázat mellett pozitív nominális hozamot érjen el. Az állampapír alacsony kockázatú magyar befektetési lehetőség, a befektetések mögött a magyar állam áll.

Az eszközalap referenciaindexa a MAX Composite index, amely kosárban a magyar állampapírpiacra leglikvidebbnek számító államkötvények szerepelnek, és amelyekre az Elsődleges Forgalmazók vételi és eladási oldalon folyamatos másodlagos piaci árjegyzési kötelezettséget vállalnak.

Az eszközalap kezelője a portfóliót képező értékpapírok hátralévő futamidejére vonatkozó korlátozás nélkül, szabadon válogathat az aktuálisan elérhető állampapírok közül, kihasználva a különböző lejáratok eltérő kamatszintjeiben rejlő lehetőségeket.

Az eszközalap kezelőjének 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 célzottan 5–10%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.

Fenntarthatósággal kapcsolatos szerződéskötés előtti közzététel

A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntésekbe integrálása

Az UNIQA Biztosító Zrt. a befektetési döntései meghozatala során folyamatosan törekszik a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt káros hatások és a fenntarthatósági kockázatok figyelembe vételére, értékelésére és ezek lehetséges mértékének racionális keretek közötti minimalizálására.

Felelős intézményként a Biztosító elkötelezett, hogy eszközalapkinálatának jövőbeli bővítése esetén minél nagyobb teret kapjanak a fenntartható befektetési célkitűzéssel rendelkező, illetve a fenntarthatósági szempontokat előmozdító eszközalapok. Az átfogó eszközalapkinálat és az ügyféligenyek széles spektrumának lefedése érdekében a Biztosító mindemellett fenntartja azokat a régi eszközalapjait is, melyek befektetési politikája és eszközüsszetétele eredetileg nem a fenntartható környezeti vagy társadalmi vagy irányítási szempontok alapján került meghatározásra. Ugyanakkor e meglévő eszközalapjainak összetételében is – befektetési politikájuk változatlanul hagyása mellett – törekszik a fenntarthatósági szempontokat fokozottabban érvényesíteni a mögöttes befektetési eszközök rendszeres felülvizsgálatával. A Biztosító ezzel kapcsolatos részletes politikáját a honlapján (www.uniqa.hu/fenntarthatosag) publikálja.

Az alábbiakban a „pénzügyi termék” kifejezést „eszközalap” értelemben használjuk.

Jelen pénzügyi termék nem rendelkezik fenntarthatósági célkitűzéssel.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A fenntarthatósági kockázatok hozamra gyakorolt hatása

Az eszközalap befektetési hátterét adó mögöttes eszközök köre nem kifejezetten fenntarthatósági szempontok alapján került meghatározásra. Az eszközalapban található mögöttes eszközök között magyar állampapírok és készpénz szerepelnek, esetükben a fenntarthatósági kockázat bár fennáll, de nem minősítettük jelentősnek. Ugyanakkor általában az állampapírok esetén egyes külföldi befektetők saját szempontjaiknak megfelelően foghatnak fel bizonyos, a kibocsátó országra vonatkozó környezeti vagy társadalompolitikai intézkedéseket, történéseket, ami az adott ország állampapírjai esetében keresletcsökkenést vagy éppen jelentősebb eladást indíthat el, ami árfolyamcsökkenéshez vezethet. Ezek a fenntarthatósági szempontoktól is függő, akár szubjektív értékeléseket is magukba foglaló, interpretációk így negatívan is befolyásolhatják a várható hozamot.

2021. március 10.