

Befektetési politika

Az eszközalap a – főleg euró elszámolású – mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany világgiazi árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok azáltal biztosítják az arany világgiazi árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

Az eszközalap kezelőjének csak értékpapír-vételi és -eladási ügyletek engedélyezettek, az eszközalap portfóliójával kapcsolatban nem meg-

engedett az értékpapír-kölcsönzés, sem az ehhez kapcsolódó visszavásárlási megállapodások kötése, továbbá nincs lehetőség sem fedezeti, sem arbitrázs célú ügyletek kötésére.

Az eszközalap likviditását az aktuális készpénz hányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek célzottan 90–95%.

Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása – a szerződő választása szerint – forintban vagy euróban történik. Az eszközalapon belüli befektetések azonban más devizában kerülnek befektetésre.

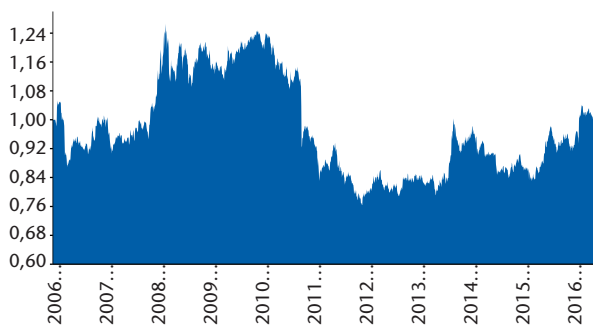
Jellemzők

| | |
|--|--|
| Összesített kockázat | +++++ |
| Megcélzott ügyfélkör | Kockázatvállaló |
| Referenciaindex | 100% LBMA Gold Price PM EUR (az érvényes MNB árfolyamon az eszközalap elszámolási devizájára váltva) |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 10 év |

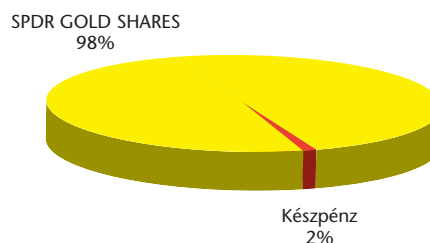
Befektetési összetétel

| | |
|------------------|-------|
| SPDR GOLD SHARES | 98,4% |
| Készpénz | 1,6% |

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

| | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2015 | 2014 | 2013 | 2012 | 2011 |
|-----------------|---------|---------|---------|-------|------------------|------------------|--------|--------|---------|-------|--------|
| Eszközalap | 17,50% | -1,65% | 5,07% | 8,80% | 5,11% | -3,04% | -0,27% | 9,77% | -33,67% | 5,55% | 9,15% |
| Referenciaindex | 20,00% | -1,27% | 5,13% | 9,36% | 5,67% | -1,08% | -1,97% | 13,41% | -30,32% | 5,82% | 12,09% |

* 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 teljeseek, és a vélemények megalapozottak legyenek. Jelen tájékoztató nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.