

## Befektetési politika

Az eszközalap vagyontát magyar állampapírokban, illetve kiváló minőségű banki, vállalati, illetve önkormányzat által kibocsátott értékpapírokban, illetve ezen eszközökbe fektető befektetési alapokban helyezi el. Az eszközalap célkitűzése a befektetett tőke reálértékének megőrzésén felül minél nagyobb kamatjövedelem elérése. A befektetési politika elsősorban a magyar állampapírpiacra vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés.

tetési politika elsősorban a magyar állampapírpiacra vásárolható állampapírok eltérő kamatozásában rejlő lehetőségek kihasználásával igyekszik előnyös hozam elérésére. Az eszközalap hosszú távú teljesítményét illetően várhatóan infláció feletti hozamot biztosító, alacsony kockázatú befektetés.

## Jellemzők

|  |             |
|--|-------------|
| Összesített kockázat                     | ++          |
| Megcélzott ügyfélkör                     | Konzervatív |
| Referenciaindex                          | 100% MAX    |
| Ajánlott minimális befektetési időtartam | 3 év        |

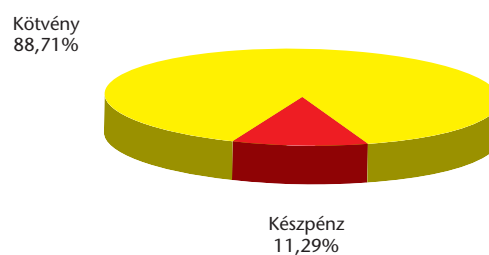
## Befektetési összetétel

|                      |        |
|----------------------|--------|
| HGB 2 1/2 10/24/24   | 6,20%  |
| HGB 6 11/24/23       | 9,75%  |
| HGB 7 06/24/22       | 12,82% |
| HGB 1 3/4 10/26/22   | 12,63% |
| OTP PERP Kötvény     | 8,19%  |
| HGB 6 3/4 10/22/28   | 11,46% |
| HGB 3 1/4 10/22/2031 | 5,03%  |
| HGB 3 06/26/24       | 22,64% |
| Készpénz             | 11,29% |

## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Teljesítménystatisztika\*

|                 | idei év | 1 hónap | 6 hónap | 1 év  | 3 év (évesített) | 5 év (évesített) | 2018   | 2017  | 2016  | 2015  | 2014   |
|-----------------|---------|---------|---------|-------|------------------|------------------|--------|-------|-------|-------|--------|
| Eszközalap      | 4,32%   | 1,72%   | 4,32%   | 7,63% | –                | –                | –0,81% | –     | –     | –     | –      |
| Referenciaindex | 4,12%   | 1,65%   | 4,12%   | 7,91% | 4,31%            | 4,89%            | –0,95% | 6,41% | 6,73% | 4,48% | 12,58% |

\* 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 felfelé, 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.