

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.

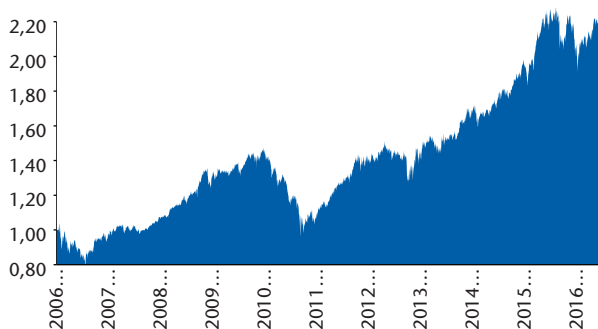
Jellemzők

| | |
|--|---|
| 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 |

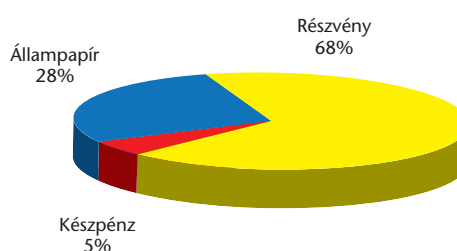
Befektetési összetétel

| | |
|------------------------------|--------|
| FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-AE | 67,53% |
| FUTURA BOND FUND-B | 10,56% |
| FUTURA MONEY MARKET FUND-C | 3,73% |
| RAIFFEISEN KÖTVÉNY ALAP | 8,41% |
| RAIFFEISEN INTR PRM SH/T BND | 5,11% |
| Készpénz | 4,65% |

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 | 0,43% | -0,19% | 4,72% | 7,60% | 9,15% | 10,16% | 8,24% | 16,37% | 9,23% | 8,13% | -0,32% |
| Referenciaindex | 2,40% | 0,20% | 3,74% | 7,58% | 10,06% | 12,37% | 5,43% | 19,12% | 14,87% | 8,81% | 3,84% |

* 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.