

### Eszközalapok összetétele és befektetési politika

Az eszközalap vagyongazdálkodója az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt., vagy az általa megbízott külső portfóliókezelő. **Az eszközalap sem hozam-, sem tőkegaranciát, sem hozam-, sem tőkevédelmet nem tartalmaz.**

Kockázati besorolás (1/2/3/4/5/6/7)	4 (közepes)
Megcélzott ügyfélkör	kifejezetten kockázatvállaló
Minimális befektetési időtartam	10 év
Nyilvántartás devizaneme	euró
Földrajzi kitétttség	globális
Szektoriális kitétttség	nem jellemző

A kockázati besorolás szerint ezt az eszközalapot a 7 kockázati osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály. Az eszközalapok kockázati besorolására vonatkozó további információ a biztosító honlapján (www.union.hu) található Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban (KID) érhető el.

A minimális befektetési időtartam az az időtartam, amely alatt a piacon a hasonló összetételű portfóliók elvárt hozama várhatóan realizálódik.

#### Megcélzott ügyfélkör

Az euró nyilvántartású, aktívan kezelt EURO Globális Részvény eszközalap azon ügyfelek részére kínál megfelelő befektetési formát, akik közép- és hosszútávon szeretnének részesedni a jelentős fejlett és fejlődő országok tőzsdéire bevezetett vállalatok részvénypiaci teljesítményéből.

#### Az eszközalap célja

Az eszközalap elsődleges célja, hogy közép- illetve hosszútávon növekedést biztosítva részesüljön a jelentős fejlett és fejlődő országok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvénypiaci teljesítményéből. Az eszközalap befektetési stratégiája benchmarkkal rendelkezik, azonban az egyes részpiacokon pozitív trendek valószínűsítése esetén a vagyongazdálkodóknak lehetősége van arra, hogy a befektetési politikának megfelelő mértékben (és a kockázatokat szigorúan szem előtt tartva) eltérjen az eszközalap referenciaindexétől, vagyis az eszközalap aktívan kezelt. A vagyongazdálkodó a főbb fejlett és fejlődő piaci régiókat monitorozza folyamatosan pozitív trendek keresése céljából. A pozitív trendek keresése mellett a vagyongazdálkodó folyamatos piacelemzéssel és az egyes piaci eseményekre történő reakcióival törekszik az optimális portfólió kialakítására, melyben széleskörű diverzifikáció szolgál a kockázatok csökkentésére.

#### Az eszközalap befektetési területe

– Az eszközalap befektetési körét jellemzően tulajdonviszonyt megtestesítő értékpapírok (részvények), valamint kollektív befektetési eszközök alkotják, melyek elsősorban tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (Exchange Traded Fund, röviden ETF), illetve nyíltvégű nyilvános befektetési alapok lehetnek.

- Az eszközalap kezelőjének a stratégiai eszközallokációnak megfelelő ügyletek kötésére van lehetősége, ideértve az értékpapír adásvételi, pénz- és devizapiaci, valamint származtatott ügyleteket.
- Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint arbitrázs célú ügyletek kötésére is van lehetőség.
- Az eszközalap kezelője az eszközalap értékpapírjait nem adhatja kölcsön, és nem köthet visszavásárlási megállapodásokat.
- Tekintettel arra, hogy az eszközalapban nagyarányú tőkemozgások is előfordulhatnak, bizonyos esetekben megtörténhet, hogy átmenetileg sérülnek a minimum, illetve maximum korlátok. Ilyen esetben a vagyongazdálkodó haladéktalanul megteszi az ahhoz szükséges lépéseket, hogy az eszközalap befektetési összetétele a befektetési korlátoknak megfelelően alakuljon.
- A befektetési limiteket a lenti tábla tartalmazza.

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

A vagyongazdálkodó a stratégiai eszközallokációtól a mindenkori piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

#### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

##### Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

Referencia portfólió	Referencia index	Célzott megoszlás*	Befektetési korlátok	
			min.	max.
<b>Pénzeszközök, pénzügyi eszközök</b> , vagy azokba fektető nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok vagy tőzsdén kereskedett befektetési jegyek (likviditási célú eszközök)	EONIA Total Return Index	5%	0%	50%
<b>Tőzsdére bevezetett fejlett piaci részvények</b> , illetve azokba fektető nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok vagy tőzsdén kereskedett befektetési jegyek.	FTSE Developed Markets Index	30%	0%	100%
	MSCI World Index	35%	0%	100%
<b>Tőzsdére bevezetett fejlődő piaci részvények</b> , illetve azokba fektető nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok vagy tőzsdén kereskedett befektetési jegyek.	FTSE Emerging Markets Index	15%	0%	50%
	MSCI Emerging Markets Index	15%	0%	50%

\*A referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány

**Kockázatok**

Az eszközalap nyilvántartási devizaneme az euró, az eszközalap mögöttes befektetési eszközeinek devizaneme azonban ettől eltérő lehet, így az eszközalap árfolyam-alakulására a mögöttes befektetési eszközök árfolyam-alakulásán túl a devizaárfolyamok változása is (akár pozitív, akár negatív) hatással lehet.

Kockázat megnevezése	Kockázat szintje
<b>Ország- és politikai kockázat</b>	<b>Közepes</b>
Kibocsátói kockázat	Alacsony
Árpiaci termékek kockázata	Alacsony
Ingtatlankockázat	Alacsony
Kamatlábckockázat	Alacsony
<b>Devizakockázat</b>	<b>Magas</b>
Partnerkockázat	Alacsony
Koncentrációs kockázat	Alacsony
<b>Részvénykockázat</b>	<b>Magas</b>
Likviditási kockázat	Alacsony

Az egyes kockázatok leírása a termékenkénti befektetési politika végén található.

**UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.**