

Eszközalapok összetétele és befektetési politika

Az eszközalap vagyonekezelője az UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt. Az eszközalap sem hozam-, sem tőkegaranciát nem tartalmaz.

| Kockázati besorolás (1/2/3/4/5/6/7) | 4 (közepes) |
|-------------------------------------|--|
| Megcélzott ügyfélkör | kifejezetten kockázatvállaló |
| Minimális befektetési időtartam | 15 év |
| Nyilvántartás devizaneme | magyar forint |
| Földrajzi kitétttség | globális |
| Szektoriális kitétttség | nyersanyag, energia, vegyipar, bányászat |

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

A forint nyilvántartású Földünk Kincsei Részvény eszközalapot a kifejezetten kockázatvállaló befektetők számára ajánljuk, akik szeretnének részesedni az árupiaci kitéttéssel rendelkező, tőzsdén kereskedett vállalatok részvényeinek hosszú távú árfolyam emelkedéséből.

Az eszközalap célja

Az eszközalap célja, hogy árupiaci kitéttiséget nyújtó vállalatok (például, de nem kizárólag bányavállalatok, olajvállalatok, nyersanyag kereskedő cégek, az energiafelhasználás hatékonyságát növelő, illetve megújuló energiaforrásokkal foglalkozó vállalatok, vegyipari cégek) részvényeinek hosszú távú árfolyam emelkedéséből profitáljon.

Az eszközalap vagyonekezelője törekszik egy földrajzilag diverzifikált részvényportfólió létrehozására, amely fejlett és fejlődő piaci részvénykitéttéssel is rendelkezik. A diverzifikáción túl a vagyonekezelő folyamatosan monitorozza az egyes árupiaci termékekhez, erőforrásokhoz kapcsolódó piaci szegmensekben rejlő lehetőségeket és ennek megfelelően törekszik az optimális portfólió kialakítására. Emiatt előfordulhat, hogy esetenként egyes részpiacok (pl. lítium, napenergia, vízgazdálkodás stb.) nagyobb súllyal kerülnek a portfólióba.

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 tarthat közvetlen árupiaci eszközökbe (nyersanyagokba, mezőgazdasági terményekbe, fémekbe, stb.) fektető nyíltvégű nyilvános befektetési alapokat és tőzsdén forgalmazott befektetési alapokat.
- Az eszközalap kezelőjének a stratégiai eszközallokációnak megfelelő ügyletek kötése van lehetősége, ideértve az értékpapír adásvételi, pénz- és devizapiaci, valamint származtatott ügyleteket.
- Az eszközalap fedezeti céllal tarthat származtatott ügyleteket, valamint arbitrázs célú ügyletek kötése 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 vagyonekezelő 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 vagyonekezelő a stratégiai eszközallokációtól a mindenkor piaci helyzet és várakozásai függvényében a befektetési politikában meghatározott limiteken belül eltérhet.

Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja

| Az eszközalap referencia indexe, stratégiai eszközallokációja | | | | |
|--|------------------------------------|--------------------|----------------------|------|
| Referenciaportfólió | Referencia index | Célzott megoszlás* | Befektetési korlátok | |
| | | | min. | max. |
| Pénzeszközök, pénzügyi eszközök, vagy azokba fektető nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok vagy tőzsdén kereskedett befektetési jegyek (likviditási célú eszközök) | RMAX Index | 5% | 0% | 50% |
| Árupiaci kitéttéssel rendelkező vállalatok részvényei, illetve azokba fektető nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok vagy tőzsdén kereskedett befektetési jegyek | S&P Global Natural Resources Index | 95% | 50% | 100% |
| Az eszközalap további befektetési lehetőségei és korlátai | | | | |
| Közvetlen árupiaci eszközökbe (energiaforrások, fémek, mezőgazdasági termékek, stb.) fektető nyíltvégű, nyilvános befektetési alapok vagy tőzsdén kereskedett befektetési jegyek | | | 0% | 30% |
| *A referenciahozam számításához alkalmazott súlyarány | | | | |

Az eszközalap további befektetési korlátai

- Egy vállalat közvetlen részvényeinek aránya nem haladhatja meg az eszközalap vagyonának 5%-át, illetve a vállalatok közvetlen részvényeinek együttes súlya maximum az eszközalap vagyonának 30%-a lehet.
- Egy konkrét árupiaci eszközbe (pl. olaj, arany, kávé, stb.) fektető befektetési alap jegyeinek súlya az eszközalap vagyonának maximum 10%-a lehet.

Kockázatok

Az eszközalap nyilvántartási devizaneme a magyar forint, az eszközalap mögöttes befektetési eszközeinek azonban ettől eltérő is lehet a devizaneme, így az eszközalap árfolyam-alakulására a mögöttes befektetési eszközök árfolyam-alakulásán túl a devizaárfolyamok változása is (akár pozitív, akár negatív) hatással lehet. Az eszközalapra szektorális koncentráció (nyersanyag, energia, vegyipar, bányászat) jellemző.

| Kockázat megnevezése | Kockázat szintje |
|-------------------------------|------------------|
| Ország- és politikai kockázat | Közepes |
| Kibocsátói kockázat | Alacsony |
| Árupiaci termékek kockázata | Magas |
| Ingatlanok kockázat | Alacsony |
| Kamatláb kockázat | Alacsony |
| Devizakockázat | Magas |
| Partnerkockázat | Alacsony |
| Koncentrációs kockázat | Közepes |
| Részvénykockázat | Magas |
| Likviditási kockázat | Alacsony |

Az eszközalap kockázati besorolása, és az egyes kockázatok leírása a befektetési politika végén található.

UNION Vienna Insurance Group Biztosító Zrt.