

Ajánlat a Bugyi Önkormányzat részére

Bugyi

2018. november 28.



Előzmény:

Meglévő Biztosítási szerződésben lévő pénzeszköz újra befektetése

Az Önkormányzat szabad, meglévő pénzeszközeinek befektetése, olyan módon, hogy azok hozzáférhetősége a legkisebb mértékben legyen korlátozott, ugyanakkor lehetőséget nyújtson pozitív hozam realizálására alacsony kockázat vállalás mellett.

- Minimális partnerkockázat
- Rugalmasan alakítható, kockázatviselő képességhez igazodó portfólió
- Pozitív a banki hozamokat meghaladó hozam
- Aktív, költséghatékony portfólió menedzsment – egyéni konzultációs lehetőséggel az Önkormányzat részére



A legjobb hazai biztosítói eszközalapokat és befektetési alapokat 2010 óta rangsorolja objektív szempontok alapján, és díjazza a MoneyMoon független pénzügyi elemző társaság. Az UNIQA a Money Moon Awards legeredményesebb résztvevője annak alapítása óta: a legtöbb elismerést szerezte eddig összesen.

- Rugalmas részleges/teljes visszavásárlási lehetőség

- Díjarányos költség visszatérítési bónusz, - Bónuszidőszak alatt havi bontásban 100%-ban visszatérítve (3 éves tartamnál 15 hónap alatt)
- Exkluzív termék
- Rugalmas tartam
- Nincs vételi/eladási árrés – nincs visszavásárlási tábla
- Multidevizás választási lehetőség
- Portfólió napi szintű követése
- Egyszerű adminisztrációk
- Kifizetés az eszközalap pénznemében

Egy pillantás az UNIQA Csoportra (2017)

● 242,2 Milliő €
Adózás előtti
eredmény

● 18 Piaci részvétel

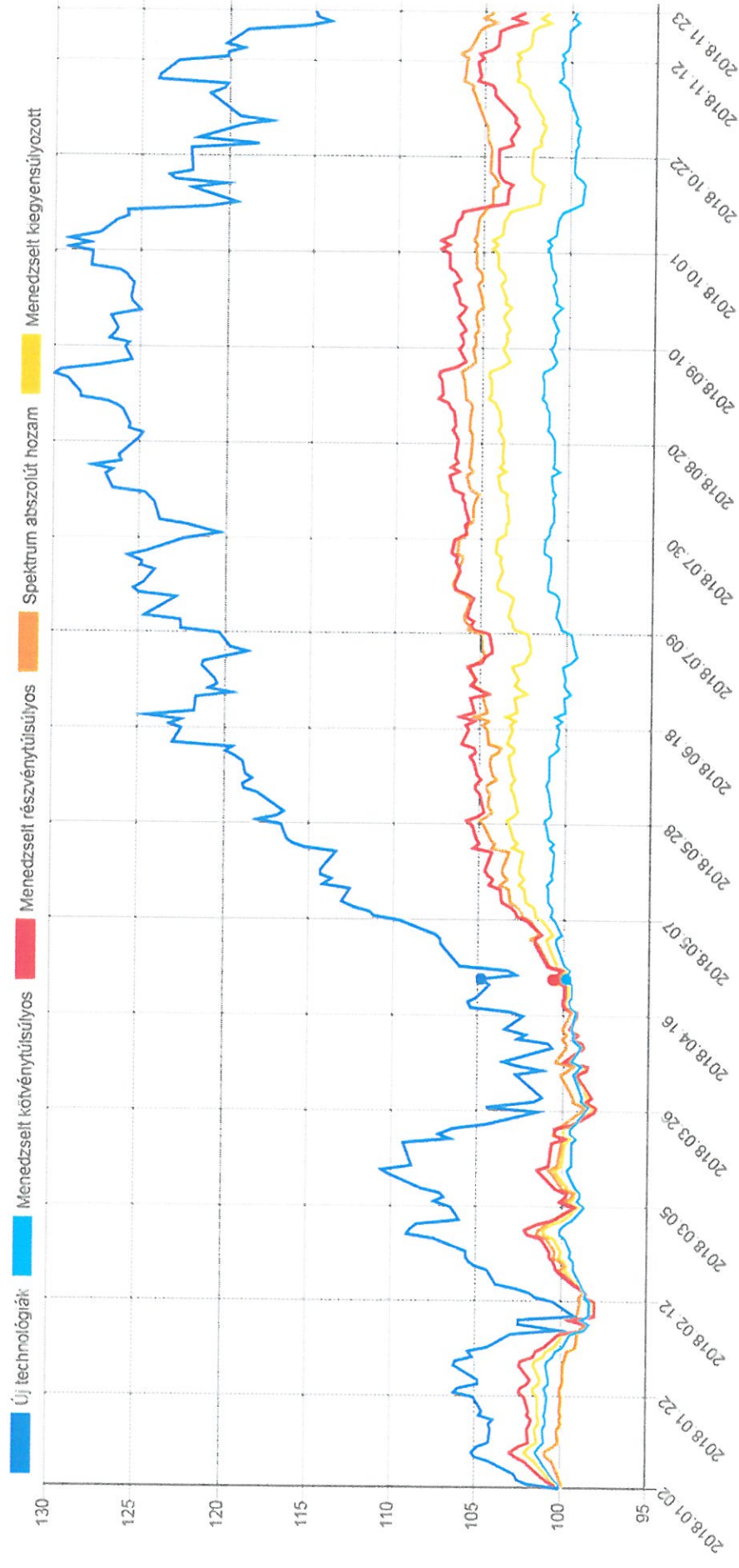
● 12.839 Munkatárs

● 5.293,3 Milliő € befolyt díj

● 19 Milliő Szerződés

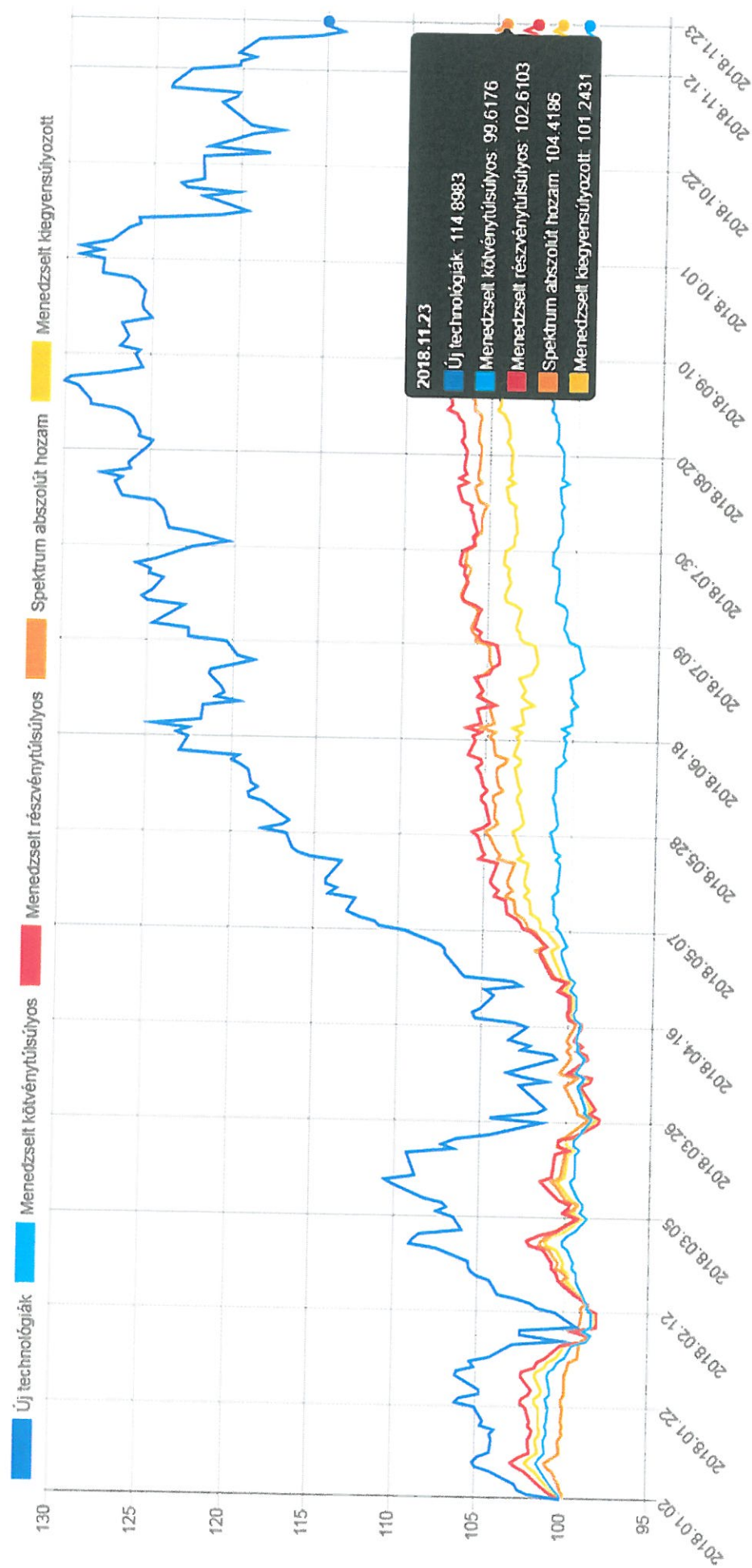
● 9,6 Milliő Ügyfél

Egyes alapok teljesítménye 2018



- Banki kamat 1-12 hó lekötés esetén 0,01% (Raiffeisen Bank és OTP Bank)

Egyes alapok teljesítménye 2018



Befektetési politika

Az eszközalap célja, hogy a közepes kockázatot vállalva a kockázatmentes hozamot hosszú távon érdemben meghaladó teljesítményt nyújtson. Az eszközalap eszközmegosztását – tőke- és pénzpiaci eszközök, valamint befektetési alapok alkalmas kombinációjával – a vagyonkezelő befektetési szakemberei határozzák meg az aktuális értékpapír-piaci viszonyokhoz alkalmazkodva. Az eszközalapot alkotó befektetési alapok úgy kerülnek kiválasztásra, hogy az eszközalapot célzottan mintegy 50%-ban részvény befektetések alkossák, melyek között elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó értékpapírok és – kisebb mértékben – a Bu-

dapesti Értéktőzsdén jegyzett nagy forgalmú, jó növekedési kilátásokkal rendelkező részvények, továbbá a fejlődő országok tőzsdéin forgó részvények és a fentiekbe fektető befektetési alapok is megtalálhatók. A kockázat mérséklése érdekében az eszközalap a befektetett tőke hasonló nagyságrendű – mintegy 50%-os – részét kibocsátó szerint megfelelően diverzifikált, jellemzően magyar államkötvényekből álló kötvénybefektetéseket tartja. A kötvények és a részvények egymáshoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától függ, és az aktuális viszonyokhoz alkalmazkodva, aktív befektetési stratégiával kerül meghatározásra.

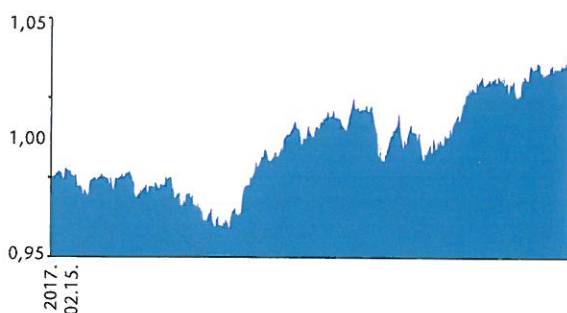
Jellemzők

Összesített kockázat	+++
Megcélzott ügyfélkör	Mérsékelt konzervatív
Referenciaindex	50% MSCI AC World Index (az érvényes MNB árfolyamon magyar forintra váltva) + 50% MAX Composite
Ajánlott minimális befektetési időtartam	5 év

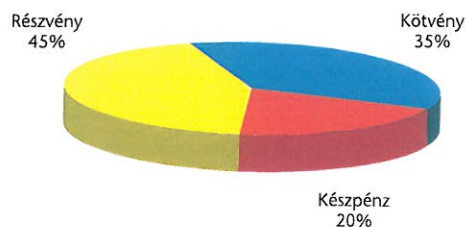
Befektetési összetétel

LYXOR MSCI A-C WRLD-C-EUR	35,10%
HGB 7 1/2 12/11/20	5,58%
HGB 6 3/4 10/22/28	6,90%
HGB 3 06/26/24	6,03%
HGB 5 1/2 06/24/25	0,87%
HGB 3 1/4 10/22/2031	2,23%
HGB 7 06/24/22	2,53%
HGB 6 11/24/23	12,16%
OTP PERP Kötvény	8,91%
Készpénz	19,69%

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Teljesítménystatisztika*

	idei év	1 hónap	6 hónap	1 év	3 év (évesített)	5 év (évesített)	2017	2016	2015	2014	2013
Eszközalap	3,79%	-0,06%	5,41%	6,34%	0,00%	0,00%	-	-	-	-	-
Referenciaindex	3,28%	0,09%	6,34%	6,07%	7,02%	8,26%	6,53%	7,31%	5,12%	16,75%	13,20%

* Az eszközalap egy befektetési egységére számított nettó hozam alapján.

A múltbeli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési egységek értéke és hozama mind felfelé, mind lefelé változhat, amelyért a Biztosító nem vállal garanciát. A befektető akar a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Különböző 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.



- A Quantis Consulting 1999-ben alakult.
- 2017-ben 1,6 md forint árbevétel mellett saját tőkéje 136 millió forint.
- Többes ügynökként a biztosítási piacon, Társ cégei a cégcsoportban banki és befektetési szolgáltatás közvetítését is folytatják hasonló konstrukcióban.
- Közel 200 aktív közvetítő.
- Több, mint 210.000 közvetített ügyfél.

- Adrovitz Botond divízió vezető
 - adrovitz.botond@quantis.hu
 - 30-737-3592
- Kostenszky Péter tanácsadó
 - kostenszky.peter@quantis.hu
 - 30-737-4213