

Progresivní investiční program

Charakteristika

Těžiště tohoto portfolia leží v akcích kapitálově silných společností rozvinutého světa zemí, které představují politicky a ekonomicky stabilní prostředí svědčící dalšímu rozvoji a růstu. Prostor je dán i vybraným menším firmám, neboť obohacují portfolio o potenciálně vyšší dynamiku růstu, a ze stejného důvodu je část investic směřována i do akcií firem podnikajících na rozvíjejících se trzích. Doplňkově mohou být zastoupeny i investice do zlata či jiných zajímavých aktiv.

Složení

Zjednodušeně lze říci, že majoritní akcie budou vždy large caps / developed countries s minoritním zastoupením small caps a emerging markets akcií. Možný doplněk portfolia – komodity, zlato.

Lze předpokládat, že investiční část pojistného produktu bude v čase narůstat pomalejším tempem. Investování do likvidních podílových fondů umožňuje širokou diversifikaci portfolia i při menších objemech.

Z portfolia je třeba zdůraznit fond UNIQA Selection Global Equity, který je vlajkovou lodí UNIQA investiční společnosti. Dlouhodobě přináší velmi zajímavé výnosy s volatilitou (rizikem) nižším, než je u akciových fondů obvyklé.