

Vyvážený investiční program

Charakteristika

Pečlivě vyvážené portfolio je široce rozkročené mezi akcie velkých společností působících na světových rozvinutých trzích a dluhopisy našeho domácího regionu střední Evropy. Poměrně stabilní základna portfolio je okořeněna menší expozicí do zlata a jiných komodit, kterou dále doplňuje atraktivní mix dynamických prvků (například akcie rozvíjejících se trhů, realitní akcie, high yield dluhopisy).

Složení

Rozložení do konkrétních podkladových aktiv se v budoucnu může změnit, vždy však musí být zachována základní charakteristika daná pojistnými podmínkami. Lze předpokládat, že investiční část pojistného produktu bude v čase narůstat pomalejším tempem. Investování do likvidních podílových fondů umožňuje širokou diversifikaci portfolio i při menších objemech.

Z portfolio 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.

CEE Dluhopisový fond zase představuje dluhopisové portfolio zaměřené na střeoevropské dluhopisy vysoké kvality.

Fond Selection Opportunities je atraktivním mixem alternativních dluhopisových příležitostí, akcií nejrůznějších sektorů a komodit. Významný podíl je tvořen právě zlatem a drahými kovy.