



EURO 70 eszközalap

2014. november



Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*: 
 Várható hozam*: 
 Elszámolás pénznome: Euro
 Indulás dátuma: 2006. június
 Referenciaindex: 70% Bloomberg/EFFAS € Govt > 1yr + 30% MSCI DM World Index EUR

Ajánlott befektetési időtáv: A kötvénytúlsúly miatt már 3-5 éves befektetési időhorizonttól ajánlható.

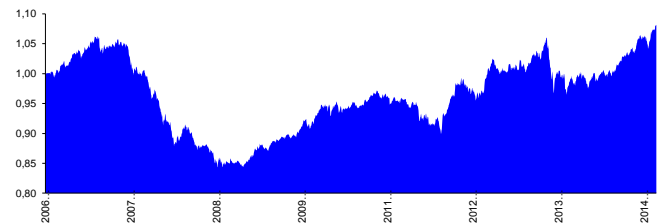
Kockázatok: Részvénykockázat, kamatkockázat.

* A kockázat és a hozam hétfokozatú skálán kerül értékelésre, ahol 1 a legalacsonyabb kockázat és hozam, 7 a legmagasabb.

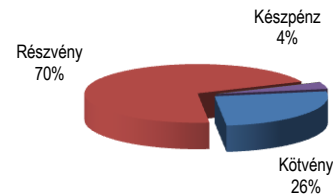
Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Célzott összetétele szerint 70%-ban globális kötvény- és pénzpiaci, 30%-ban globális részvénybefektetéseket tartalmaz, és melynek kitűzött célja közepes kockázat mellett az euró övezetben mért inflációt meghaladó hozam elérése. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

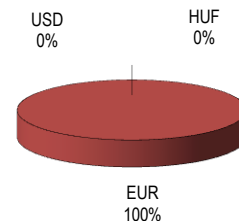
Árfolyamalakulás



Befektetések megozlása****



Befektetések devizamegozlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

FIDELITY FDS-GLOBAL FOCUS-A€	70,11%
RAIFFEISEN-EURO-RENT-VT	13,04%
ALLIANZ PFANDBRIEFFONDS	13,07%
Készpénz	3,78%

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

Befektetési eszközök	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
Részvény	Globális	-0,53%	16,47%	13,65%	13,07%	17,61%
Kötvény	Euró-zóna	1,01%	8,90%	5,73%	9,23%	1,64%
Kötvény	Euró-zóna	-0,13%	7,03%	5,63%	7,34%	2,82%

Teljesítménystatisztika

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*	
1 havi hozam	3,01%													
3 havi hozam	0,89%													
éves hozam	17,20%													
hozam indulás óta	28,67%													
havi átlaghozam	0,25%													
éves átlaghozam	3,02%													
	2010.	-0,18%	0,54%	5,01%	1,31%	-1,56%	1,43%	-0,69%	1,13%	0,64%	0,84%	1,94%	2,16%	13,18%
	2011.	-2,20%	0,11%	-1,06%	-1,37%	-0,43%	-3,10%	1,12%	-7,49%	-1,86%	2,48%	-0,73%	1,63%	-12,50%
	2012.	3,52%	1,52%	-1,30%	-0,74%	-1,75%	1,02%	5,16%	0,02%	-0,03%	-0,55%	-0,30%	-0,59%	5,91%
	2013.	1,99%	1,60%	2,34%	0,15%	1,86%	-4,77%	6,23%	-1,07%	0,83%	0,01%	3,05%	-1,17%	11,20%
	2014.	5,92%	0,94%	-1,47%	0,36%	1,18%	3,52%	3,27%	2,77%	-0,83%	-1,24%	3,01%		18,58%

www.uniqa.hu

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség:

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési egységek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Biztosító nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető eszközalap esetében annak értéke a devizaárfolyamok elmozdulása miatt is változhat. A Biztosító mindent elkövetett annak biztosítására, hogy a leírtak alaposak és teljesekek, és a vélemények megalapozottak legyenek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.

www.trendkoveto.hu

*** Forrás: Bloomberg. Az adatok lekérdezésének időpontja:



Befektetési terület bemutatása Az eszközalap vagyonát 100%-ban euró alapú befektetési alapokba fekteti. Az eszközalap kitűzött célja, hogy a befektetési alapokon keresztül magasabb kockázat mellett, kiemelkedő hozamot érjen el. Az eszközalapban elsősorban az Egyesült Államokban, illetve az Európai Unió országaiban kibocsátott, kiemelkedő teljesítményt nyújtó érték papírok, és – kisebb mértékben – az ázsiai régió jó növekedési és jövedelmezőségi kilátásokkal rendelkező részvényei találhatók. Az eszközalap befektetési politikája a mögöttes alapok révén elsősorban a fejlett nemzetközi piacok dinamikus növekedését aknázza ki. Az eszközalap célzott összetétele 30% euró kötvény és pénzügyi értékpapír, valamint 70% globális részvény. A kötvények és a részvények egy más-hoz viszonyított súlya – a megadott határok között – a piaci körülmények változásától is függ. A hozam optimalizálása érdekében az eszközalap legfeljebb 10%-ban ingatlan alapok által euróban kibocsátott befektetési jegyekbe, valamint 10%-ban egyéb alternatív befektetési formákba is fektethet. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik, az eszközalapot végső soron alkotó részvények egy része azonban más devizában kerül befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát így az euró és az érintett devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.