



## Jellemző adatok

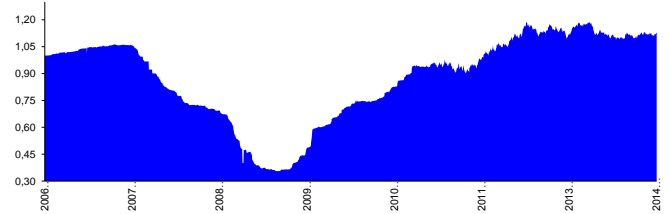
Árfolyamkockázat\*:   
 Várható hozam\*:   
 Elszámolás pénznome: Euro  
 Indulás dátuma: 2006. június  
 Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond EUR  
 Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.  
 Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

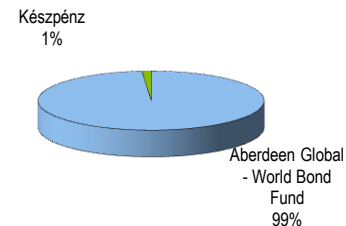
## Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Célzott összetétele szerint 100%-ban az UNIQA Structured Credit befektetési alapot tartalmaz. A befektetési alap eszközhátterű, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmaz, melyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak, amely mögött különböző hitelek állnak fedezetül. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

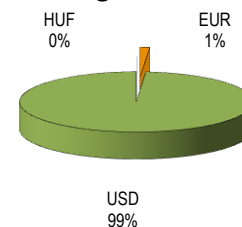
## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása\*\*\*\*



## Befektetések devizamegoszlása



\*\*\*\*Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Befektetési Összetétel\*\*

Aberdeen Global - World Bond Fund	98,68%
Készpénz	1,32%

\*\* 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
Kötvény	Globális	0,42%	2,67%		2,48%	0,90%

## Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	-0,81%
3 havi hozam	6,03%
éves hozam	-16,84%
hozam indulás óta	13,06%
havi átlaghozam	0,13%
éves átlaghozam	1,58%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*
2010.	2,15%	5,95%	6,64%	2,20%	4,46%	-0,30%	-0,24%	0,74%	2,68%	3,80%	3,51%	4,19%	41,90%
2011.	3,83%	4,55%	-0,73%	-0,43%	1,51%	-1,14%	2,03%	-4,35%	0,49%	-1,84%	4,67%	6,86%	15,95%
2012.	2,25%	0,48%	0,75%	0,27%	6,11%	-1,36%	5,18%	-1,38%	-1,80%	0,51%	0,70%	-0,39%	11,56%
2013.	-3,25%	5,43%	1,96%	-0,32%	-0,90%	-4,08%	-12,38%	-0,04%	-1,69%	-0,83%	2,61%	-2,29%	-15,63%
2014.	8,26%	-1,26%	-0,81%										6,03%

# EURO Kredit eszközalap

2014. március



## Befektetési terület bemutatása

Az eszközalap vagyont 100%-ban euró alapú, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba, azon belül elsősorban az UNIQA Financial Services által kezelt, UNIQA Structured Credit Fund befektetési alapba fekteti. A bankok a kockázat csökkentése érdekében összegyűjtik az általuk kihelyezett hiteleket, és a tőkepiacokat használják fel az így összegyűjtött hitelek kockázatának értékesítésére. Így keletkeznek a bankok által kibocsátott, ún. eszközalapú értékpapírok (Assetbacked Securities, ABS), amelyek leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. Az eszközalapú értékpapírok mögött általában hasonló típusú hiteltermékek (úgy mint jelzálog- és gépjárműhitelek, hitelkártyák) állnak, melyek különböző kockázatú és egyben eltérő hozamú alternatívákat jelentenek. Az eszközalap kisebb mértékben készpénzt vagy bankbetétet is tartalmazhat. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.