



## Jellemző adatok

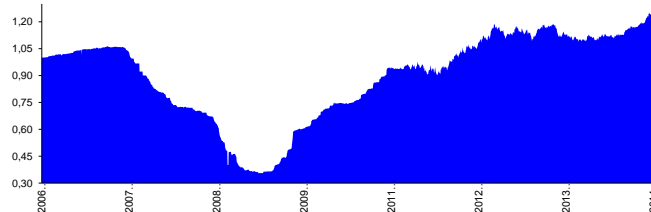
Árfolyamkockázat\*:   
 Várható hozam\*:   
 Elszámolás pénznome: Euro  
 Indulás dátuma: 2006. június  
 Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond EUR  
 Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.  
 Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

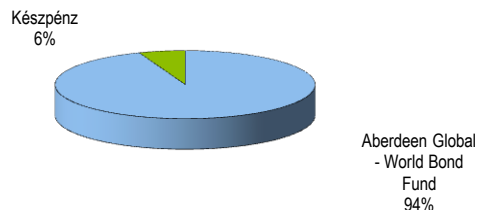
## Befektetési stratégia

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.

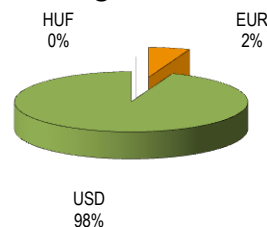
## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása\*\*\*\*



## Befektetések devizamegoszlása



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

## Befektetési Összetétel\*\*

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Aberdeen Global - World Bond Fund | 94,24% |
| Készpénz                          | 5,76%  |

\*\* 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            | -1,09% | 7,41% |           | 5,58%   | 0,90%    |

## Teljesítménystatisztika

|                   |        |
|-------------------|--------|
| 1 havi hozam      | 1,40%  |
| 3 havi hozam      | 8,39%  |
| éves hozam        | 19,29% |
| hozam indulás óta | 27,93% |
| havi átlaghozam   | 0,25%  |
| éves átlaghozam   | 3,01%  |

|       | 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% | 0,62%  | 1,09%  | 2,63%  | 3,58%   | 3,19%  | 1,40%  |        |       |        | 19,98%  |

# EURO Kredit eszközalap

2014. szeptember



## 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.

[www.uniqa.hu](http://www.uniqa.hu)

[www.trendkoveto.hu](http://www.trendkoveto.hu)

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 teljeseek, és a vélemények megalapozottak legyenek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.