

Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*:

Várható hozam*:

Elszámolás pénzneme: Euro

Indulás dátuma: 2006. június

Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond EUR

Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.

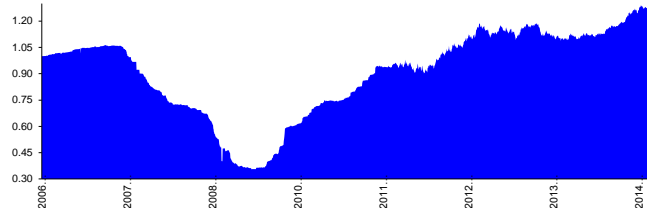
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

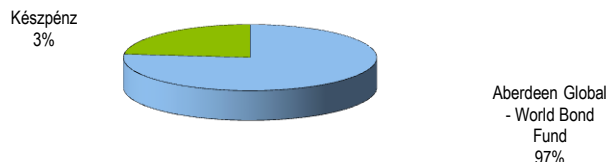
Befektetési stratégia

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.

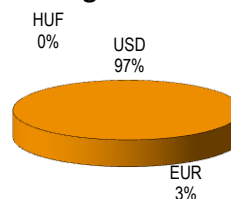
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A	76.58%
Készpénz	23.42%

** 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	1.33%			1.28%	

Teljesítménystatisztika

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz:*
1 havi hozam	-0.31%												
3 havi hozam	1.39%												
éves hozam	12.86%												
hozam indulás óta	30.28%												
havi átlaghozam	0.26%												
éves átlaghozam	3.11%												
	2010.	2.15%	5.95%	6.64%	2.20%	4.46%	-0.30%	-0.24%	0.74%	2.68%	3.80%	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%	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%	11.56%
	2013.	-3.25%	5.43%	1.96%	-0.32%	-0.90%	-4.08%	-12.38%	-0.04%	-1.69%	-0.83%	-2.29%	-15.63%
	2014.	8.26%	-1.26%	-0.81%	0.62%	1.09%	2.63%	3.58%	3.19%	1.40%	0.44%	-0.29%	22.57%



Befektetési terület bemutatása

EURO Kredit eszközalap 2015. januárAz 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

www.trendkoveto.hu

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség:

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

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.