



## Jellemző adatok

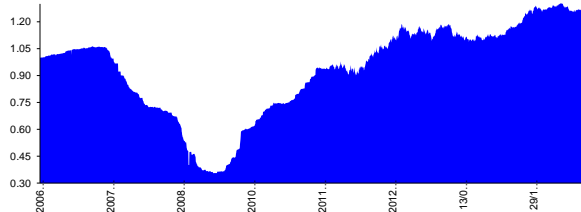
Árfolyamkockázat\*:   
 Várható hozam\*:   
 Elszámolás pénznome: Euro  
 Indulás dátuma: 2006. június  
 Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond EUR  
 Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.  
 Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

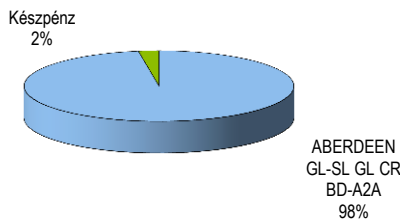
## Befektetési stratégia

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.

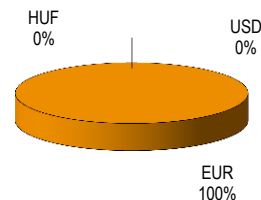
## Árfolyamalakulás



## Befektetések megozlása\*\*\*\*



## Befektetések devizamegozlása



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

## Befektetési Összetétel\*\*

ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A	97.56%
Készpénz	2.44%

\*\* A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

## Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói\*\*\*

Befektetési eszköz	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
Kötvény	Globális	-0.13%	-2.16%		-1.13%	

## Teljesítménystatisztika

		Jan	Feb	Mar	Apr	May	Jun	Jul	Aug	Sep	Oct	Nov	Dec	Össz.*																																																	
1 havi hozam	0.03%																																																														
3 havi hozam	0.35%																																																														
éves hozam	0.13%																																																														
hozam indulás óta	28.66%																																																														
havi átlaghozam	0.22%																																																														
éves átlaghozam	2.72%																																																														
		2011.	2012.	2013.	2014.	2015.																																																									
		3.83%	2.25%	-3.25%	8.26%	-0.31%	4.55%	0.48%	5.43%	-1.26%	-1.19%	-0.73%	0.75%	1.96%	-0.81%	-1.26%	-1.14%	0.62%	1.09%	0.99%	-0.43%	-1.39%	2.03%	-1.38%	-0.04%	3.19%	1.42%	-1.08%	0.49%	-1.84%	0.51%	0.70%	2.61%	-0.29%	2.01%	0.03%	-1.84%	0.70%	2.61%	-0.29%	2.01%	0.03%	-1.84%	0.70%	2.61%	-0.29%	2.01%	0.03%	4.67%	-0.39%	-15.63%	22.57%	-1.55%	6.86%	-11.56%	-15.63%	22.57%	-1.55%	15.95%	11.56%	-15.63%	22.57%	-1.55%

# EURO Kredit eszközalap

2015. október



## Befektetési terület bemutatása

Az eszközalap vagyonát 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.