

Abszolút hozam eszközalap

Speciális befektetési lehetőségeket kínáló eszközalapok



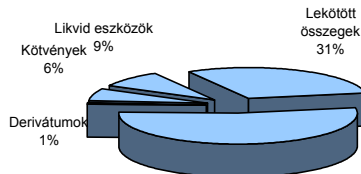
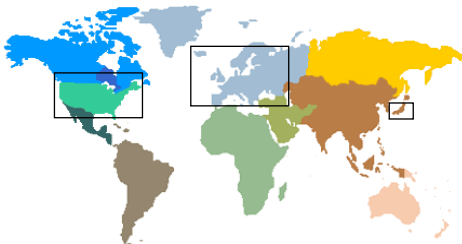
2008.04.30

| | |
|------------------------------------|---------------|
| Kockázat*: | +++ |
| Várható hosszú távú hozam*: | ++++ |
| Elszámolás pénzneme: | Magyar Forint |
| Indulás dátuma: | 2006. február |

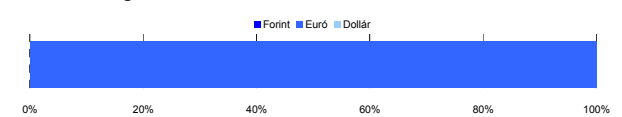
*A kockázat és a hozam hétfokozatú skálán kerül értékelésre, ahol 1 a legalacsonyabb kockázat és hozam, 7 a legmagasabb.

| | |
|-----------------------------------|------------------------------------------------------------------|
| Eszközalap kezelője: | UNIQA Biztosító Zrt. |
| Címe: | 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78. |
| Internet: | www.uniqavk.hu |
| E-mail: | vagyonkezo@uniqavk.hu |
| Életbiztosítási forrádrót: | (06-1) 238-6422 |

Földrajzi megoszlás és a mögöttes alap eszközmegoszlása



Devizakitétség***



Befektetések megoszlása****

| | Morningstar minősítés | Befektetési régió/szektor | Százalékos megoszlás |
|-------------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|
| UNIQA Financial Opportunities | **** | Globális | 99.38% |
| Kézipénz | | | 0.62% |

**** A mögöttes alapok által, valamint kezelésükért felszámított vagyonkezelői költség

1.49%

Teljesítménystatisztika

| | |
|-------------------|--------|
| 1 havi hozam | 1.19% |
| 3 havi hozam | 0.41% |
| éves hozam | -6.28% |
| hozam indulás óta | 5.43% |
| havi átlag hozam | 0.20% |
| éves átlag hozam | 2.40% |

| | jan | febr | márc | ápr | máj | jún | júl | aug | szept | okt | nov | dec | Össz:* |
|-------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|--------|
| 2006. | | 2.7% | 0.9% | 2.8% | -5.2% | 6.9% | -1.8% | 1.2% | -0.4% | -1.3% | -2.8% | 2.2% | 4.7% |
| 2007. | 4.4% | 3.1% | 0.3% | 2.5% | 2.1% | -1.5% | 1.8% | -1.5% | -0.9% | 2.5% | -4.0% | 0.7% | 9.5% |
| 2008. | -4.6% | 4.0% | -4.0% | -0.8% | | | | | | | | | |

*Az összesített adat nem azonos az éves hozammal, csupán tájékoztató jellegű!

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési jegyek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Vagyonkezelő nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető esetében annak értéke a valutárfolyamok elmozdulásai miatt is változhat. A Vagyonkezelő mindent elkövet annak biztosítására, hogy a leírt alaposak és teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.

Ajánlott minimális befektetési időtáv

Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.

Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Célzott összetétele szerint 100%-ban az UNIQA Financial Opportunities befektetési alapot tartalmaz. A befektetési alap minden piaci körülmény mellett euró alapon legalább 6-7%-os hozamra törekszik. Amikor a befektetési alap kezelőinek meglátása szerint a nemzetközi részvények árfolyamai emelkedni fognak, túlsúlyosan részvényeket tart, amikor azonban árfolyamcsökkenés fenyeget, a biztonságosabb kötvény típusú befektetések és a fedezeti ügyletek kerülnek túlsúlyba. Kézipénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

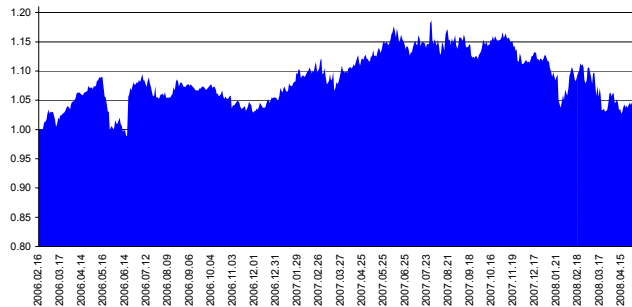
Általános kockázatok

Devizakockázat, részvénykockázat, kamatkockázat.

Kinek ajánljuk?

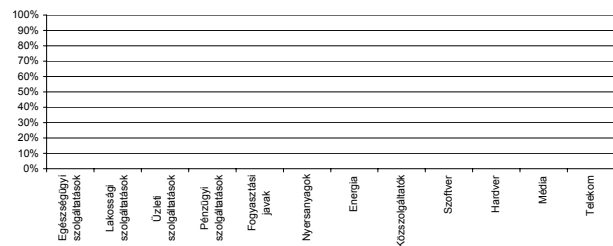
Azon befektetőknek, akik alacsonyabb hozamigandozás mellett a részvénytípusú befektetések megtérülését szeretnék megközelíteni.

Árfolyamalakulás



Részvénybefektetések szektormegoszlása*****

*****Közeltítő adatok. Forrás: Morningstar.



Vagyonkezelői kommentár

Áprilisi hónapban visszatért a kockázatvállalási kedv a nemzetközi tőkepiacokra, a várakozásoktól elmaradó gyorsjelentésekben is megtalálta a pozitív üzenetet a piac, így emelkedtek az árfolyamok, illetve ebből következően a piacok is. Hivatalosan is elkezdődött az első negyedéves eredményeszer az Egyesült Államokban. Azonban már az első eredmények is várakozások alatti gyémantokat produkáltak. A hónap elején az amerikai pénzügyminiszter nyilatkozata optimizmusra adott okot. Arra tett javaslatot, hogy alakítsák át a Fed-et úgy, hogy teljes pénzügyi szféra stabilitásáért felelős szervvé válhasson. A hírre a tőzsdék szárnyalni kezdtek a pénzügyi szektor papírjainak vezetésével.

A forint az euróval szemben erősödött. A dollár minimálisan gyengült a forinttal szemben, ami a dollár elszámolású befektetések értékét valamelyest csökkentette. Az eszközalap teljesítményét csökkentette, hogy a forint erősödött a főbb devizákkal szemben, vagyis egy egységnyi dollár- vagy euróbefektetés kevesebbet ér, mint egy hónappal korábban.