

# Biztonság eszközalap

Befektetési stratégiát kínáló eszközalapok



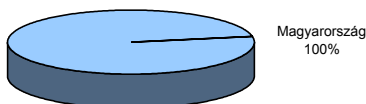
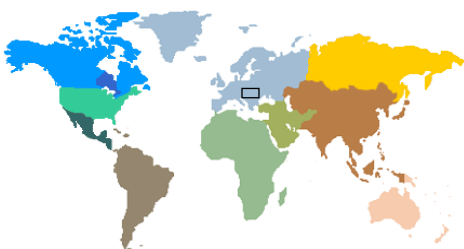
2008.05.31

<b>Kockázat*:</b>	<b>+</b>
<b>Várható hosszú távú hozam*:</b>	<b>++</b>
<b>Elszámolás pénzneme:</b>	<b>Magyar Forint</b>
<b>Indulás dátuma:</b>	<b>2001. május</b>

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

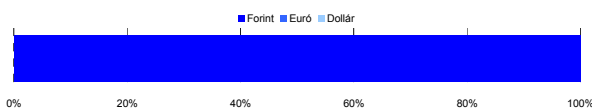
<b>Eszközalap kezelője:</b>	UNIQA Biztosító Zrt.
<b>Címe:</b>	1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78.
<b>Internet:</b>	<a href="http://www.uniqavk.hu">www.uniqavk.hu</a>
<b>E-mail:</b>	<a href="mailto:vagyonkezo@uniqavk.hu">vagyonkezo@uniqavk.hu</a>
<b>Életbiztosítási forrádrót:</b>	(06-1) 238-6422

## Földrajzi megoszlás



## Devizakitétség\*\*\*

\*\*\*Az eszközalap teljes vagyonának százalékában.



## Befektetések megoszlása\*\*\*\*

	Morningstar minősítés	Befektetési régió/szektor	Százalékos megoszlás
<b>Kötvénybefektetések</b>			
FUTURA Pénzpiaci alap	-	Magyarország	24.49%
FUTURA Kötvény alap	-	Magyarország	73.44%
<b>Készpénz</b>			2.07%

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

1.03%

## Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	0.49%
3 havi hozam	-1.17%
éves hozam	0.64%
hozam indulás óta	51.50%
havi átlag hozam	0.60%
éves átlag hozam	7.16%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*
<b>2004.</b>	-0.3%	-0.1%	3.0%	-0.1%	0.3%	0.0%	1.4%	0.2%	1.1%	1.6%	2.0%	2.3%	12.0%
<b>2005.</b>	0.2%	2.2%	-0.1%	0.0%	0.6%	1.8%	1.0%	1.4%	-0.8%	-1.7%	0.9%	-0.2%	5.5%
<b>2006.</b>	0.6%	0.8%	-0.5%	0.9%	0.8%	-2.1%	1.4%	-0.5%	0.4%	1.2%	1.1%	0.8%	4.9%
<b>2007.</b>	-0.2%	0.9%	1.2%	1.0%	0.6%	0.5%	0.3%	-0.1%	1.2%	0.5%	-0.5%	-0.1%	5.4%
<b>2008.</b>	0.5%	-0.7%	-2.2%	0.8%	0.5%								-1.1%

\*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 Vagyonkezelőnkem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető alap esetében annak értéke a valutaárfolyamok elmozdulásai miatt is változhat. A Vagyonkezelőnkem elkövetett hibáinak biztosítására, hogy a leírta alaposak és teljesek, és a vélemények megalkotásukra nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.

## Ájánlott minimális befektetési időtáv

Az eszközalap már rövidebb távú befektetésre is alkalmas.

## Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Az eszközalap vagyonát magyar állampapírokba fektető befektetési alapokba tartja. A befektetések célzott összetétele: 30% egyévesnél rövidebb lejáratú értékpapírba, 70% hosszabb futamidejű államkötvénybe fektető befektetési alap. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

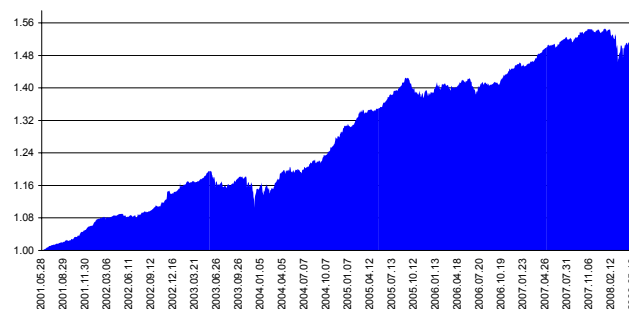
## Általános kockázatok

Kamatkockázat.

## Kinek ajánljuk?

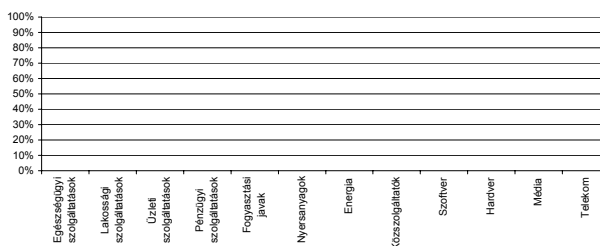
Kockázatkéretű befektetőknek. Ez az eszközalap a legbiztonságosabb a kínáltak közül, teljesítménye a legkevésbé ingadozó, ugyanakkor a várható hozam is legalacsonyabb.

## Árfolyamalakulás



## Részvénybefektetések szektormegoszlása\*\*\*\*\*

\*\*\*\*\*Közölt adatok. Forrás: Morningstar.



## Vagyonkezelői kommentár

2008 április elején a Monetáris Tanács 50 bázisponttal 8%-ra emelte az irányadó kamatszintet. A kormányválság és a vártól nagyobb mértékű jegybanki kamatemelés miatt jelentősen emelkedtek az állampapírok-hozamok, ezt követően azonban csökkenés indult meg. A hónap közepén a forint erősödésével párhuzamosan folytatódott a hozamok erőteljes csökkenése. A belpolitikai kockázat amilyen gyorsan megjelent a piaci árázásban olyan gyorsan el is múlt. A globális kockázatvállalási kedv nagyon sokat javult.

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.