

Biztonság eszközalap

Befektetési stratégiát kínáló eszközalapok



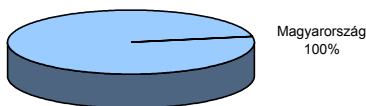
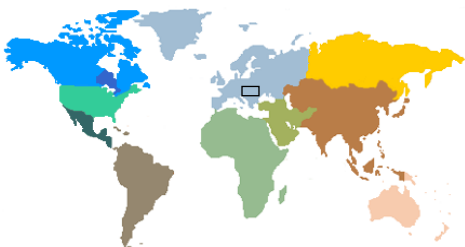
2008.07.31

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

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

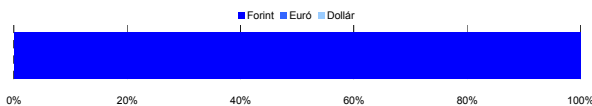
Eszközalap kezelője:	UNIQA Biztosító Zrt.
Címe:	1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78.
Internet:	www.uniqavk.hu
E-mail:	vagyonkezele@uniqavk.hu
Életbiztosítási forrádrót:	(06-1) 238-6422

Földrajzi megoszlás



Devizakitétttség***

***Az eszközalap teljes vagyonának százalékában.



Befektetések megoszlása****

	Morningstar minősítés	Befektetési régió/szektor	Százalékos megoszlás
Kötvénybefektetések			
FUTURA Pénzpiaci alap	-	Magyarország	24.86%
FUTURA Kötvény alap	-	Magyarország	74.94%
Készpénz			0.20%

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

1.05%

Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	2.96%
3 havi hozam	2.71%
éves hozam	2.02%
hozam indulás óta	54.85%
havi átlag hozam	0.63%
éves átlag hozam	7.45%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz:*
2004.	-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%
2005.	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%
2006.	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%
2007.	-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%
2008.	0.5%	-0.7%	-2.2%	0.8%	0.5%	-0.7%	3.2%						1.4%

*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 Vagyonkezelőnk vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektetés esetén annak értéke a valutárfolyamokelmozdulásamiatt is változhat. A Vagyonkezelőnk minden elkövetett biztosságra, hogy a leírtak alaposak és teljesek, és a vélemények megalkotásukhoz szükségesek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalapvételre 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.

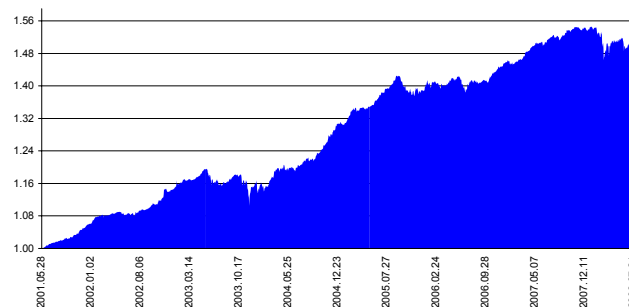
Általános kockázatok

Kamatkockázat.

Kinek ajánljuk?

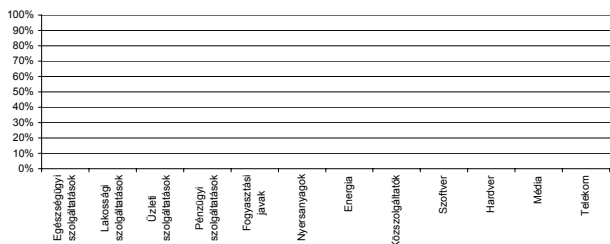
Kockázatmentes befektetőknek. Ez az eszközalap a legbiztonságosabb a kínáltak közül, teljesítménye a legkevésbé ingadozó, ugyanakkor a várható hozam is legalacsonyabb.

Árfolyamalakulás



Részvénybefektetések szektormegoszlása*****

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



Vagyonkezelői kommentár

A magyar állampapírpiacra, az éven túli lejáratok esetében folytatódott a hozamok mérséklődése. A Monetáris Tanács, várakozásoknak megfelelő kamatdöntését követően az alelnök a nyilatkozatában kijelentette, hogy a kamatok szinten tartása szükséges ahhoz, hogy a kitűzött inflációs célt elérjék. Abban az esetben, hogyha az inflációs folyamatokban negatív esemény nem következik be és a forint árfolyama is a jelenlegi szint közelében marad, akkor elmaradhatnak a további kamatemelések.

A forint a hónapban tovább erősödött az euróval szemben (történelmi csúcspont állított fel 227.61 Ft/€ árfolyamon), melynek következtében a külföldi részvénybefektetések értéke gyengült. A dollárral szemben viszont a hónap végére visszagyengült a forint a 150 Ft/\$ közelébe.