



GOLD nemesfém eszközalap

2015. március



Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*: 
 Várható hozam*: 
 Elszámolás pénzneme: Magyar Forint
 Indulás dátuma: 2010. január
 Referenciaindex: London Gold Market Fixing Ltd PM Fix Price USD (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)

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

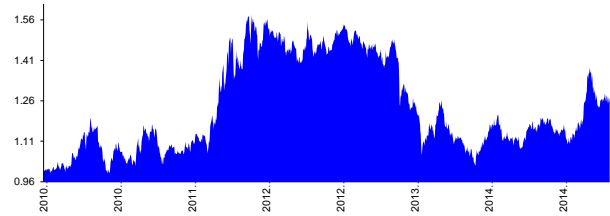
Kockázatok: Deviza-, kamat-, partner-, visszafizetési, likviditási, földrajzi és politikai kockázatok.

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

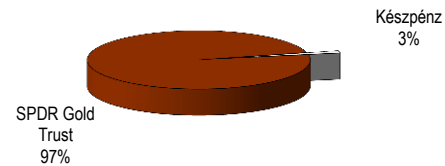
Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Az eszközalap és mögöttes befektetéseinek célja hosszú távon pozitív hozam elérése, illetve a befektetett tőke értékállóságának megőrzése. Az eszközalap a mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany világgpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni.

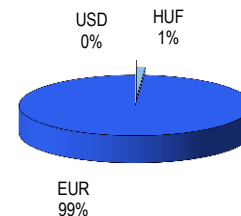
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

| Befektetési eszközök | Befektetési terület | 1 hó | 1 év | 5 év átl. | idei év | előző év |
|----------------------|---------------------|--------|--------|-----------|---------|----------|
| SPDR GOLD SHARES | Nyersanyag | 98.76% | 3.74% | 17.47% | 4.85% | 14.27% |
| Készpénz | Globális | 1.24% | 17.47% | 4.85% | 14.27% | 11.31% |

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

Teljesítménystatisztika

| | jan | febr | márc | ápr | máj | jún | júl | aug | szept | okt | nov | dec | Össz:* | |
|-------------------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 1 havi hozam | -0.18% | | | | | | | | | | | | | |
| 3 havi hozam | 5.68% | | | | | | | | | | | | | |
| éves hozam | 11.44% | | | | | | | | | | | | | |
| hozam indulás óta | 27.50% | | | | | | | | | | | | | |
| havi átlaghozam | 0.39% | | | | | | | | | | | | | |
| éves átlaghozam | 4.74% | | | | | | | | | | | | | |
| | 2011. | -9.00% | 5.43% | -1.96% | 1.83% | 3.66% | -2.36% | 10.73% | 13.29% | -0.27% | 5.96% | 9.03% | -6.01% | 31.70% |
| | 2012. | 3.79% | -1.02% | -0.90% | -2.04% | 4.60% | -4.18% | 2.50% | 1.60% | 3.16% | -3.66% | -0.28% | -1.94% | 1.18% |
| | 2013. | -0.86% | 0.23% | 3.54% | -10.00% | -3.74% | -16.85% | 5.98% | 6.41% | -7.32% | -2.24% | -4.93% | -5.00% | -31.60% |
| | 2014. | 9.31% | 4.83% | -4.85% | 0.69% | -3.13% | 7.24% | 0.89% | 1.03% | -4.04% | -1.74% | 0.33% | 4.54% | 14.97% |
| | 2015. | 12.20% | -5.65% | -0.18% | | | | | | | | | | 5.68% |

Befektetési terület bemutatása

Az eszközalap és mögöttes befektetések célja hosszú távon pozitív hozam elérése, illetve a befektetett tőke értékállóságának megőrzése. Az eszközalap a – főleg euró elszámolású – mögöttes befektetési alapokon keresztül elsősorban az arany világgpiaci árfolyamának változásából kíván profitálni. A mögöttes befektetési alapok által biztosítják az arany világgpiaci árfolyamának minél pontosabb leképezését, hogy portfólióikban fizikai arany- illetve egyéb nemesfém-tartalékokkal vagy aranyra, illetve egyéb nemesfémre szóló határidős szerződésekkel rendelkeznek.

A kockázati profil bemutatása:

Az eszközalap befektetési egységei árfolyamának alakulása az eszközalapot képező befektetési alapok befektetési politikájának és azok portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye, előre nem határozható meg, nőhet vagy csökkenhet. Ennek az is következménye lehet, hogy az eszközalap befektetési egységeinek értéke azok visszaváltásakor kisebb, mint amekkora a befektetéskor volt. A biztosító sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal. A befektetési célból az eszközalapba kiválasztott befektetési alapok elsősorban fizikai aranytartalékokba, illetve határidős szerződésekbe fektetnek. Ezért az árfolyamkockázat mellett kamat- továbbá az értékpapírok más pénzügyi intézmények általi forgalmazásából és kezeléséből adódó partner-, visszafizetési és likviditási kockázatok, a külföldön való befektetés, illetve a külföldi partnerek alkalmazása révén földrajzi, politikai és ország-kockázatok, illetve gazdasági és egyéb piaci kockázatok is befolyásolhatják az eszközalap árfolyamának alakulását, illetve az eszközalap befektetési egységeinek értékelési napját. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik. Az eszközalapon belüli befektetések azonban más devizában kerülnek befektetésre. Az eszközalap árfolyamkockázatát ezért a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják. Az eszközalap likviditását az aktuális készpénzhányadának megemelésével, illetve a mögöttes befektetési jegyek napi értékesítése révén biztosítja, így a befektetési jegyek 100%-os hányadának elérése csak egy elméleti lehetőséget tükröz.