

Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*:

Várható hozam*:

Elszámolás pénzneme: Magyar Forint

Indulás dátuma: 2006. június

Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)

Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.

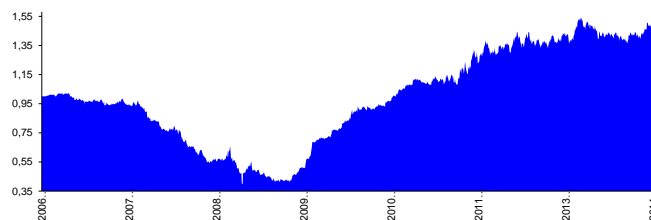
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

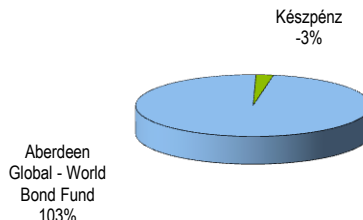
Befektetési stratégia

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.

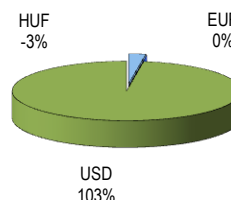
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

Aberdeen Global - World Bond Fund	102,5%
Készpénz	-2,5%

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

Befektetési eszközök	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
Kötvény	Globális	1,45%	2,66%		2,22%	0,90%

Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	-0,56%
3 havi hozam	4,70%
éves hozam	2,84%
hozam indulás óta	49,35%
havi átlaghozam	0,43%
éves átlaghozam	5,33%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*
2010.	1,54%	6,50%	6,65%	2,92%	7,35%	2,43%	-0,64%	1,39%	0,55%	3,34%	6,35%	3,40%	50,24%
2011.	2,34%	2,90%	-2,16%	-1,61%	3,26%	-1,91%	4,03%	-3,09%	7,54%	0,99%	7,70%	8,59%	31,49%
2012.	-2,90%	-0,58%	3,12%	-2,47%	8,62%	-6,16%	1,40%	0,12%	-1,36%	0,05%	-0,52%	3,38%	1,97%
2013.	-2,70%	6,64%	5,49%	-1,82%	-1,69%	-4,61%	0,71%	-0,42%	-1,41%	-1,15%	2,71%	-2,32%	-1,18%
2014.	7,79%	-0,56%											7,18%

Kredit eszközalap

2014. február



Befektetési terület bemutatása

Az eszközalap vagyont 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 forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.