

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.

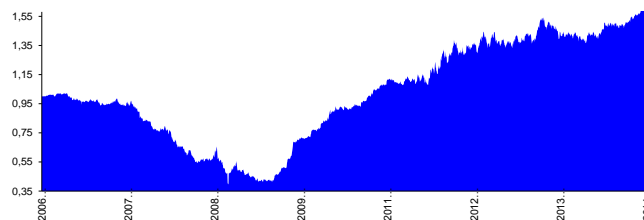
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

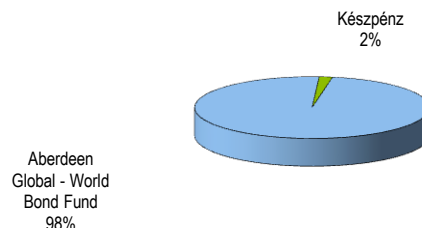
Befektetési stratégia

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.

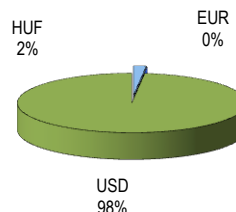
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

| | |
|-----------------------------------|-------|
| Aberdeen Global - World Bond Fund | 98,2% |
| Készpénz | 1,8% |

** 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 | -1,09% | 7,41% | | 5,58% | 0,90% |

Teljesítménystatisztika

| | |
|-------------------|--------|
| 1 havi hozam | 1,27% |
| 3 havi hozam | 7,98% |
| éves hozam | 19,33% |
| hozam indulás óta | 67,67% |
| havi átlaghozam | 0,52% |
| éves átlaghozam | 6,42% |

| | 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% | -0,78% | 0,71% | 1,02% | 2,99% | 2,97% | 3,56% | 1,27% | | | | 20,33% |

Kredit eszközalap

2014. szeptember



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.

www.uniqa.hu

www.trendkoveto.hu

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési egységek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Biztosító nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető eszközalap esetében annak értéke a devizaárfolyamok elmozdulása miatt is változhat. A Biztosító mindent elkövetett annak biztosítására, hogy a leírtak alaposak és teljeseek, és a vélemények megalapozottak legyenek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.