

## 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.

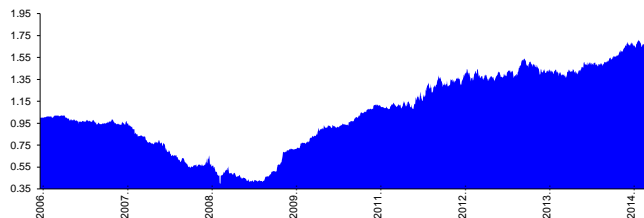
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

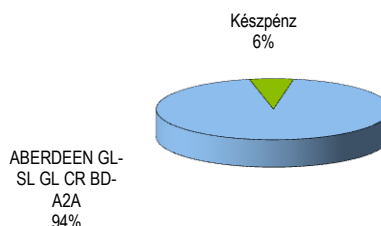
## Befektetési stratégia

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.

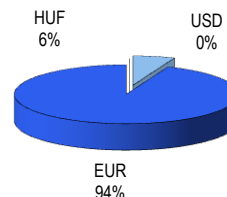
## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása\*\*\*\*



## Befektetések devizamegoszlása



\*\*\*\*Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

## Befektetési Összetétel\*\*

ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A 93.9%  
 Készpénz 6.1%

\*\* 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            | 1.07% |      |            | 1.25%   |          |

## Teljesítménystatisztika

1 havi hozam -0.16%  
 3 havi hozam 0.74%  
 éves hozam 12.88%  
 hozam indulás óta 69.54%  
 havi átlaghozam 0.51%  
 éves átlaghozam 6.31%

|       | jan    | febr   | márc   | ápr    | máj    | jún    | júl   | aug    | szept  | okt    | nov    | dec    | Össz:* |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 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%  | 0.37%  | -0.60% | 1.51%  | 21.87% |
| 2015. | -0.16% |        |        |        |        |        |       |        |        |        |        |        | -0.16% |



## Befektetési terület bemutatása

Kredit eszközalap 2015. januárAz eszközalap vagyonát 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](http://www.uniqa.hu)

[www.trendkoveto.hu](http://www.trendkoveto.hu)

\*\* A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség:

\*\*\* Forrás: Bloomberg. Az adatok lekérdezésének időpontja:

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.