



Jellemző adatok

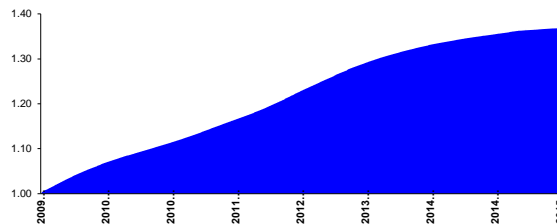
Árfolyamkockázat*: 
 Várható hozam*: 
 Elszámolás pénzneme: Magyar Forint
 Indulás dátuma: 2009. április
 Referenciaindex: hivatalos BUBOR fixingen alapuló, a Biztosító által naponta kalkulált index
 Ajánlott befektetési időtáv: Akár rövid befektetési időtáv mellett is ajánlható.
 Kockázatok: Partner- és visszafizetési, politikai és országkockázatok.

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

Befektetési stratégia

Az eszközalap vagyonát kizárólag hitelintézeti látra szóló folyó-számlára, illetve rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekre helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkori árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál. Az eszközalapban ezért a kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők.

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****

Bankbetét
100%



Befektetések devizamegoszlása

HUF
100%



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

ABERDEEN LIKVIDITÁSI ALAP	107.91%
Bankbetét	-7.91%

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

Befektetési eszköz	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
--------------------	---------------------	------	------	-----------	---------	----------

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Teljesítménystatisztika

		jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz:*	
1 havi hozam	0.03%														
3 havi hozam	0.12%														
éves hozam	6.21%	2011.	0.48%	0.43%	0.48%	0.47%	0.52%	0.47%	0.45%	0.48%	0.47%	0.45%	0.56%	0.53%	5.95%
hozam indulás óta	58.33%	2012.	0.62%	0.54%	0.58%	0.54%	0.65%	0.54%	0.61%	0.57%	0.51%	0.52%	0.50%	0.44%	6.81%
havi átlaghozam	0.59%	2013.	0.52%	0.39%	0.39%	0.41%	0.38%	0.33%	2.43%	0.31%	0.30%	0.29%	0.25%	0.25%	6.42%
éves átlaghozam	7.33%	2014.	0.23%	0.20%	0.21%	0.20%	0.19%	0.18%	0.17%	0.16%	0.16%	0.16%	0.14%	0.17%	2.20%
		2015.	0.15%	5.09%	0.08%	0.07%	0.08%	0.08%	0.05%	0.03%	0.03%				5.71%

Likviditás eszközalap

2015. szeptember



Befektetési terület bemutatása

Az eszközalap vagyont kizárólag hitelintézeti látra szóló folyószámlára, illetve rövid lejáratra lekötött bankbetétbe, vagyis magas likviditású, ugyanakkor alacsony kockázatú befektetésekbe helyezi el. A befektetések összeállításánál a biztosító arra törekszik, hogy az eszközalap mindenkor árfolyama ne legyen alacsonyabb az előző napra meghirdetett árfolyamnál, de az eszközalap nem minősül a Bit. 132.§ (7) bekezdése szerinti tőkevédett eszközalapnak. Az eszközalapban ezért a kamatok naponta jóváírásra és tőkésítésre kerülnek, és a be- és kifizetések is folyamatosan teljesíthetők. A biztosító arra is törekszik, hogy a jóváírható kamatok meghaladják a lakossági folyószámlákra és a rövid távú lakossági lekötésekre adott banki kamatokat. Az eszközalap háttérét képző befektetési egységek árfolyamának alakulása az előre rögzített befektetési politikának és az alap portfóliójában kezelt eszközök piacának függvénye.

Az eszközalapra deviza- és földrajzi kockázatok nem jellemzők, az eszközalap befektetési mindenképp partner-fizetőképességi és likviditási kockázattal rendelkeznek. Az eszközalap elszámolása és nyilvántartása forintban történik.