

EURO 30 eszközalap

Befektetési stratégiát kínáló eszközalapok



2008.07.31

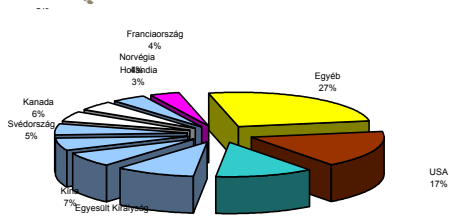
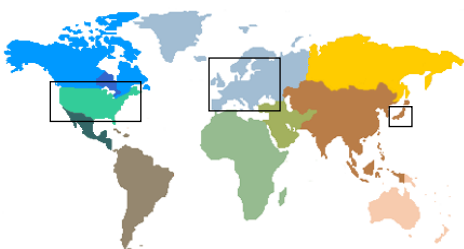
| | |
|------------------------------------|---------------------|
| Kockázat*: | +++ |
| Várható hosszú távú hozam*: | ++++ |
| Elszámolás pénzneme: | Euro |
| Indulás dátuma: | 2006. június |

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

| | |
|-----------------------------------|--|
| Eszközalap kezelője: | UNIQA Biztosító Zrt. |
| Címe: | 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78. |
| Internet: | www.uniqavk.hu |
| E-mail: | vagyonekezo@uniqavk.hu |
| Életbiztosítási forrádrót: | (06-1) 238-6422 |

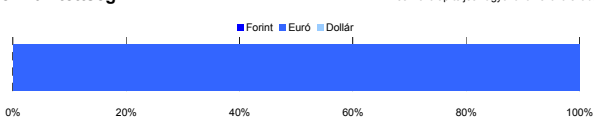
Földrajzi megoszlás*****

*****Közeltő adatok. Forrás: Morningstar.



Devizakitérttség***

***Az eszközalap teljes vagyonának százalékában.



Befektetések megoszlása****

| | Morningstar minősítés | Befektetési régió/szektor | Százalékos megoszlás |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|
| Raiffeisen Eurasien Aktien | **** | Fejlődő piaci részvények | 2.74% |
| DWS Money Market Plus | - | Eurózána pénzügy | 82.37% |
| DWS Invest Global Equities | - | Globális részvények | 11.71% |

Készpénz

3.18%

**** A mögöttes alapok által, valamint kezelésükért felszámított vagyonkezelői költség

0.42%

Teljesítménystatisztika

| | |
|-------------------|---------|
| 1 havi hozam | -1.42% |
| 3 havi hozam | -2.60% |
| éves hozam | -15.09% |
| hozam indulás óta | -12.36% |
| havi átlag hozam | -0.47% |
| éves átlag hozam | -5.61% |

| | jan | febr | márc | ápr | máj | jún | júl | aug | szept | okt | nov | dec | Össz:* |
|-------|-------|-------|-------|------|------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|------|--------|
| 2006. | | | | | | 0.1% | 0.0% | 1.1% | -0.1% | 1.8% | -0.6% | 1.5% | 3.9% |
| 2007. | 1.2% | 0.9% | -1.5% | 0.2% | 0.6% | -0.6% | -1.2% | -2.5% | -0.5% | -0.6% | -3.4% | 0.0% | -7.5% |
| 2008. | -4.1% | -0.5% | -3.6% | 1.7% | 0.9% | -2.1% | -1.3% | | | | | | |

*Az összesített adat nem azonos az éves hozammal, csupán tájékoztató jellegű!

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési jegyek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Vagyonkezelő nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető alap esetében annak értéke a valutaárfolyamok elmozdulásai miatt is változhat. A Vagyonkezelő mindent elkövet annak biztosítására, hogy a leírt alapok és a teljesítmények megvalósuljanak. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalapvételre vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.

Ajánlott minimális befektetési időtáv

A kötvénytűlsúly miatt már 3-5 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.

Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Célzott összetétele szerint 100%-ban az UNIQA Wachstum befektetési alapba fektet, amely stratégiája szerint 70%-ban globális kötvény- és pénzügyi, 30%-ban globális részvénybefektetéseket tartalmaz, és melynek kitűzött célja közepes kockázat mellett az euró övezetben mért inflációt meghaladó hozam elérése. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

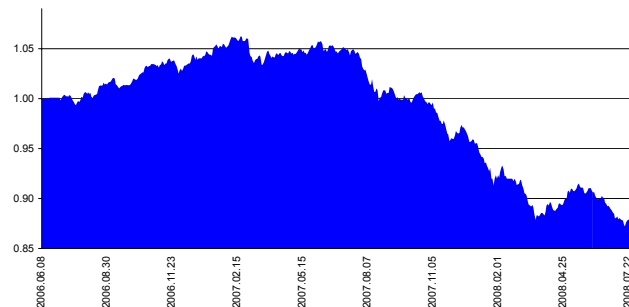
Általános kockázatok

Részvénykockázat, kamatkockázat.

Kinek ajánljuk?

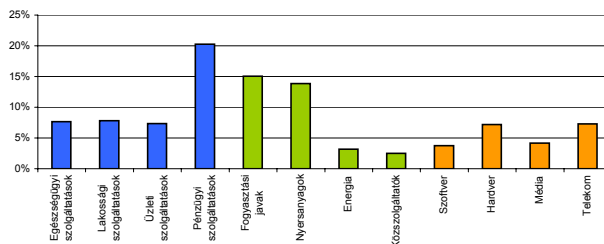
Azoknak javasolt, akik szeretnék közepes kockázat mellett az euró övezetben mért inflációt meghaladó hozamot elérni.

Árfolyamalakulás



Részvénybefektetések szektormegoszlása*****

*****Közeltő adatok. Forrás: Morningstar.



Vagyonkezelői kommentár

A júliusi hónapban sem tartott hosszú ideig az optimizmus a részvénypiacokon. Az utolsó hetekben újra meredeken csökkentek a főbb részvényindexek, köszönhetően néhány kedvezőtlen makrogazdasági adatnak, valamint a bankok további veszteségelírásaival kapcsolatos félelmeknek, és az emelkedő olajáraknak. Újra visszatért a medve a részvénypiacokra. Az USA-ban a pénzügyi szektor tudott érdemi pozitív meglepetést mutatni, megerősödni látszanak a legfőbb félelmek a gazdasággal kapcsolatban; emelkedő árbevétel és csökkenő eredményesség. A nemzetközi részvényalapok meglehetősen rosszul teljesítettek az elmúlt hónapban, így a befektetők a biztonságosabb eszközökbe menekültek, a kötvénypiacokra. A magyar pénzügyi kötvények mind a három lejáraton fél százalékot csökkentek, a hosszabb lejáratú kötvények megközelítőleg 1 százalékot. Az amerikai kötvényeknél enyhén, míg az európai kötvényeknél erősen csökkentek a hozamok, amik növelték az állampapírok értékeit.