

EURO Kredit eszközalap

2006.12.31



Jellemző adatok

Eszközalap kezelője: UNIQA Vagyonkezelő Rt
 Címe: 1134 Budapest
 Róbert Károly krt. 76-78.
 Kockázat*: +++
 Váható hosszútávú hozam*: ++++
 Indulás dátuma: 2006.06.08
 Deviza: Euro
 Internet: www.uniqavk.hu
 E-mail: vagyonkezeslo@uniqavk.hu
 Életbiztosítási forrádrót: (06-1) 238-6422

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

Befektetési politika

Befektetési időhorizont:

Az EURO KREDIT eszközalapot viszonylag alacsony kockázata miatt közepes távú, 2-5 éves befektetésekhöz ajánljuk.

Az alap befektetési stratégiája:

Az EURO KREDIT eszközalap vagyont 100%-ban euro alapú, eszköz-háttérű, hitelviszonyra épülő értékpapírokat tartalmazó befektetési alapokba fektetjük. A bankok által kibocsátott, ún. eszköz-háttérű értékpapírok leginkább egy bank által kibocsátott kötvényhez hasonlítanak. E befektetések hozama általában meghaladja a szokásos kötvény illetve bankbetétek hozamát. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

Kinek ajánljuk?

Azoknak ajánljuk, akik a kötvénybefektetések hozamát általában meghaladó várható hozamot szeretnének elérni, ugyanakkor nem kívánnak lemondani a biztonságról, amit az eszközfedezet nyújt.

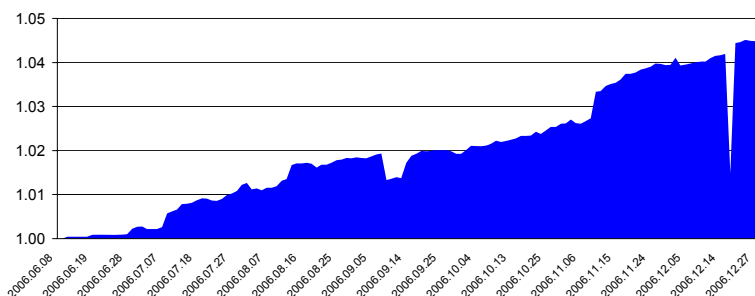
Kilátások

Ellentétes irányú kamatdöntésekkel lehet számolni 2007 első felében az Egyesült Államokban és Európában, az előbbiben a csökkentés, az utóbbi esetében a növelés valószínű.

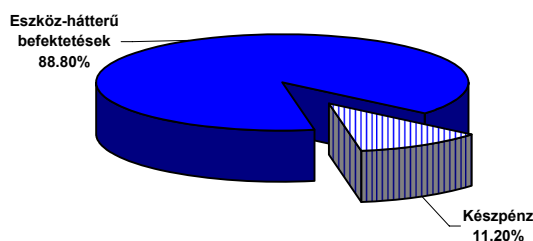
Vagyonkezelői kommentár

Decemberben az Európai Központi Bank 0.25 százalékponttal tovább emelte irányadó kamatait, ami így jelenleg 3.5 százalékon áll. Ennek hatására az euróvezetben kibocsátott állampapírok hozamai hasonló mértékben növekedtek és így a kötvények árfolyamai csökkentek. Hasonló folyamatok zajlottak az Egyesült Államok kötvénypiacain is, ahol a hozamemelkedés mértéke 0.25 százalékpont körül alakult.

Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása



Euro alapú befektetések 88.80%

Eszköz-háttérű befektetések	88.80%	UNIQA Structured Credit Alap	88.80%
Késszpénz	11.20%		

* A mögöttes alapok által felszámított átlagos alapkezelői költség 1.33%

Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	0.78%
3 havi hozam	2.78%
éves hozam	
hozam indulás óta	4.75%
havi átlag hozam	0.70%
éves átlag hozam	8.29%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz:*
2006.						0.3%	1.0%	0.6%	0.1%	0.7%	1.3%	0.6%	4.6%

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

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmény 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 elmozdulása miatt is változhat. A Vagyonkezelő mindent elkövetett annak biztosítására, hogy a leírtak alaposak és teljesek, és a vélemények megalapozottak legyenek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.