

Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*:

Várható hozam*:

Elszámolás pénznome: Euro

Indulás dátuma: 2006. június

Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond EUR

Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.

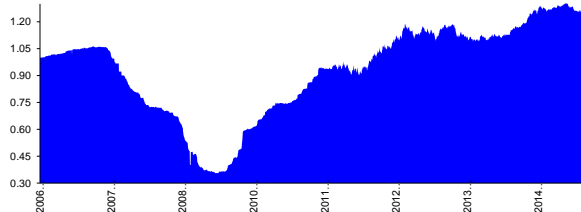
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

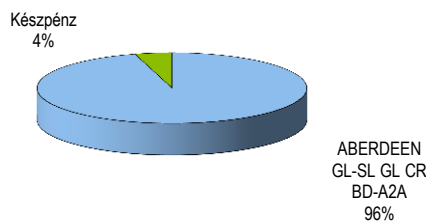
Befektetési stratégia

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.

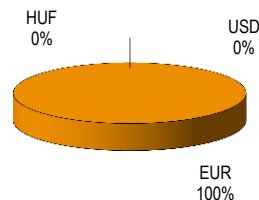
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A	95.57%
Készpénz	4.43%

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

Befektetési eszköz	Befektetési terület	1 hó	1 év	5 év átl.	idei év	előző év
Kötvény	Globális	-0.75%			-1.37%	

Teljesítménystatisztika

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*	
1 havi hozam	-1.08%													
3 havi hozam	-1.07%													
éves hozam	0.54%													
hozam indulás óta	28.63%													
havi átlaghozam	0.23%													
éves átlaghozam	2.75%													
	2011.	3.83%	4.55%	-0.73%	-0.43%	1.51%	-1.14%	2.03%	-4.35%	0.49%	-1.84%	4.67%	6.86%	15.95%
	2012.	2.25%	0.48%	0.75%	0.27%	6.11%	-1.36%	5.18%	-1.38%	-1.80%	0.51%	0.70%	-0.39%	11.56%
	2013.	-3.25%	5.43%	1.96%	-0.32%	-0.90%	-4.08%	-12.38%	-0.04%	-1.69%	-0.83%	2.61%	-2.29%	-15.63%
	2014.	8.26%	-1.26%	-0.81%	0.62%	1.09%	2.63%	3.58%	3.19%	1.40%	0.44%	-0.29%	2.01%	22.57%
	2015.	-0.31%	-1.19%	-1.14%	1.59%	0.99%	-0.43%	-1.39%	1.42%	-1.08%				-1.58%

EURO Kredit eszközalap

2015. szeptember



Befektetési terület bemutatása

Az 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 euróban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.