



## Jellemző adatok

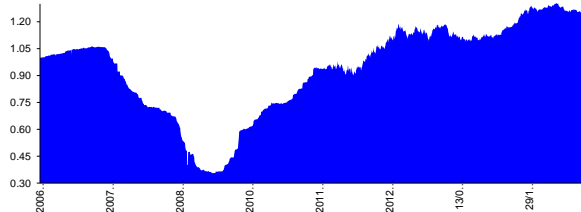
Árfolyamkockázat\*:   
 Várható hozam\*:   
 Elszámolás pénznome: Euro  
 Indulás dátuma: 2006. június  
 Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond EUR  
 Ajánlott befektetési időtáv: Az eszközalap 5-7 év feletti befektetési időhorizonttól ajánlható.  
 Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

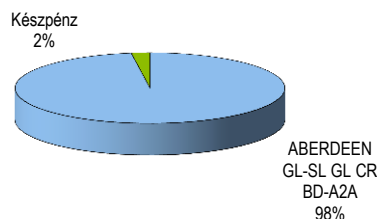
## Befektetési stratégia

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.

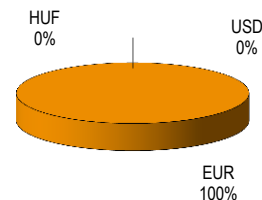
## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása\*\*\*\*



## Befektetések devizamegoszlása



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

## Befektetési Összetétel\*\*

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A | 97.78% |
| Készpénz                    | 2.22%  |

\*\* 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            | -0.39% | -1.49% |           | -1.03%  |          |

## Teljesítménystatisztika

|                   |        | Jan   | Feb    | Mar    | Apr    | May    | Jun    | Jul    | Aug     | Sep    | Oct    | Nov    | Dec    | Össz.* |         |
|-------------------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|
| 1 havi hozam      | 0.15%  |       |        |        |        |        |        |        |         |        |        |        |        |        |         |
| 3 havi hozam      | -0.90% |       |        |        |        |        |        |        |         |        |        |        |        |        |         |
| éves hozam        | 0.58%  | 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%  |
| hozam indulás óta | 28.86% | 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%  |
| havi átlaghozam   | 0.22%  | 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% |
| éves átlaghozam   | 2.72%  | 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% | 0.03%  | 0.15%  |        | -1.40%  |

# EURO Kredit eszközalap

2015. november



## 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.