

Jellemző adatok

Árfolyamkockázat*: 
 Várható hozam*: 
 Elszámolás pénzneme: Magyar Forint
 Indulás dátuma: 2006. június
 Referenciaindex: Citigroup World Gov Bond (az érvényes MNB árfolyamokon magyar forintra váltva)

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

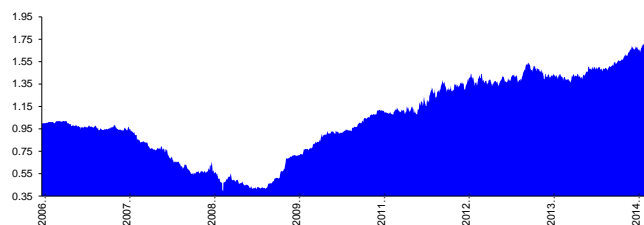
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

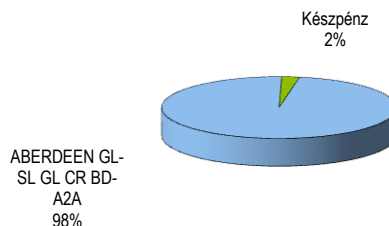
Befektetési stratégia

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.

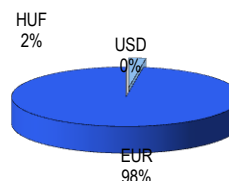
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

| | |
|-----------------------------|-------|
| ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A | 97.6% |
| Készpénz | 2.4% |

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség

Mögöttes befektetési alapok adatai és historikus mutatói***

| Befektetési eszközök | Befektetési terület | 1 hó | 1 év | 5 év átl. | idei év | előző év |
|----------------------|---------------------|-------|------|-----------|---------|----------|
| Kötvény | Globális | 0.17% | | | -0.06% | |

Teljesítménystatisztika

| | |
|-------------------|--------|
| 1 havi hozam | 1.51% |
| 3 havi hozam | 1.28% |
| éves hozam | 21.87% |
| hozam indulás óta | 69.82% |
| havi átlaghozam | 0.52% |
| éves átlaghozam | 6.39% |

| | jan | febr | márc | ápr | máj | jún | júl | aug | szept | okt | nov | dec | Össz.* |
|-------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| 2010. | 1.54% | 6.50% | 6.65% | 2.92% | 7.35% | 2.43% | -0.64% | 1.39% | 0.55% | 3.34% | 6.35% | 3.40% | 50.24% |
| 2011. | 2.34% | 2.90% | -2.16% | -1.61% | 3.26% | -1.91% | 4.03% | -3.09% | 7.54% | 0.99% | 7.70% | 8.59% | 31.49% |
| 2012. | -2.90% | -0.58% | 3.12% | -2.47% | 8.62% | -6.16% | 1.40% | 0.12% | -1.36% | 0.05% | -0.52% | 3.38% | 1.97% |
| 2013. | -2.70% | 6.64% | 5.49% | -1.82% | -1.69% | -4.61% | 0.71% | -0.42% | -1.41% | -1.15% | 2.71% | -2.32% | -1.18% |
| 2014. | 7.79% | -0.56% | -0.78% | 0.71% | 1.02% | 2.99% | 2.97% | 3.56% | 1.27% | 0.37% | -0.60% | 1.51% | 21.87% |



Befektetési terület bemutatása

Kredit eszközalap2015. Az eszközalap vagyont 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 forintban történik. Az eszközalap árfolyamkockázatát a devizák közti árfolyam-ingadozások, valamint a pénznemek közötti átváltási költségek is befolyásolják.

www.uniqa.hu

www.trendkoveto.hu

** A mögöttes alapok által felszámított alapkezelői költség:

*** Forrás: Bloomberg. Az adatok lekérdezésének időpontja:

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények alakulását. A befektetési egységek értéke és hozama mind lefelé, mind felfelé változhat, amelyért a Biztosító nem vállal garanciát. A befektető akár a befektetett tőke összegét is elveszítheti. Külföldre befektető eszközalap esetében annak értéke a devizaárfolyamok elmozdulása miatt is változhat. A Biztosító mindent elkövetett annak biztosítására, hogy a leírtak alaposak és teljeseek, és a vélemények megalapozottak legyenek. A Hírlevél nem befektetési ajánlat és nem is tekinthető az eszközalap vételére vagy eladására vonatkozó ajánlatnak.