

## 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.

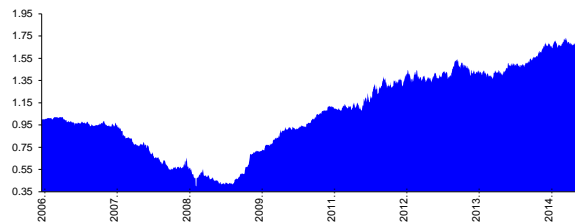
Kockázatok: Devizakockázat, kamatkockázat, hitelkockázat.

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

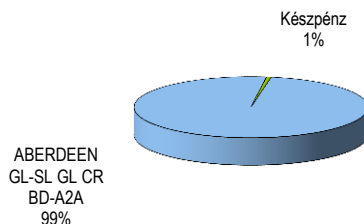
## Befektetési stratégia

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.

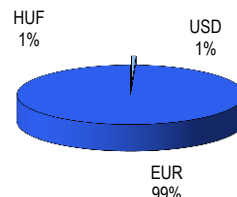
## Árfolyamalakulás



## Befektetések megoszlása\*\*\*\*



## Befektetések devizamegoszlása



\*\*\*\*Forrás: Bloomberg, alapkezelő, UNIQA

## Befektetési Összetétel\*\*

ABERDEEN GL-SL GL CR BD-A2A 99.3%  
 Készpénz 0.7%

\*\* 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	-1.19%				-0.11%

## Teljesítménystatisztika

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz:*
1 havi hozam	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%
3 havi hozam	-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%
éves hozam	-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%
hozam indulás óta	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%
havi átlaghozam	-0.16%	-1.06%	-1.28%	1.73%	1.19%								0.39%
éves átlaghozam													

## **Befektetési terület bemutatása**

Az eszközalap vagyonát 100%-ba 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.