

Biztonság eszközalap

Befektetési stratégiát kínáló eszközalapok



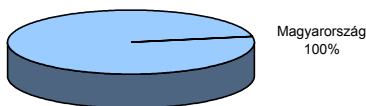
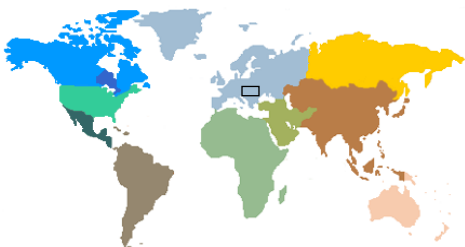
2008.08.31

| | |
|------------------------------------|----------------------|
| Kockázat*: | + |
| Várható hosszú távú hozam*: | ++ |
| Elszámolás pénzneme: | Magyar Forint |
| Indulás dátuma: | 2001. május |

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

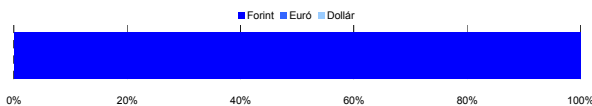
| | |
|-----------------------------------|--|
| Eszközalap kezelője: | UNIQA Biztosító Zrt. |
| Címe: | 1134 Budapest, Róbert Károly krt. 76-78. |
| Internet: | www.uniqavk.hu |
| E-mail: | vagyonkezelelo@uniqavk.hu |
| Életbiztosítási forrádrót: | (06-1) 238-6422 |

Földrajzi megoszlás



Devizakitérttség***

***Az eszközalap teljes vagyonának százalékában.



Befektetések megoszlása****

| | Morningstar minősítés | Befektetési régió/szektor | Százalékos megoszlás |
|----------------------------|-----------------------|---------------------------|----------------------|
| Kötvénybefektetések | | | |
| FUTURA Pénzpiaci alap | - | Magyarország | 24.99% |
| FUTURA Kötvény alap | - | Magyarország | 74.98% |
| Készpénz | | | 0.03% |

Ájnlott minimális befektetési időtáv

Az eszközalap már rövidebb távú befektetésre is alkalmas.

Befektetési stratégia

Az eszközalap befektetési alapokba fektethet. Az eszközalap vagyonát magyar állampapírokba fektető befektetési alapokba tartja. A befektetések célzott összetétele: 30% egyévesnél rövidebb lejáratú értékpapírba, 70% hosszabb futamidejű államkötvénybe fektető befektetési alap. Készpénz, bankbetét maximum 20%-ban megengedett.

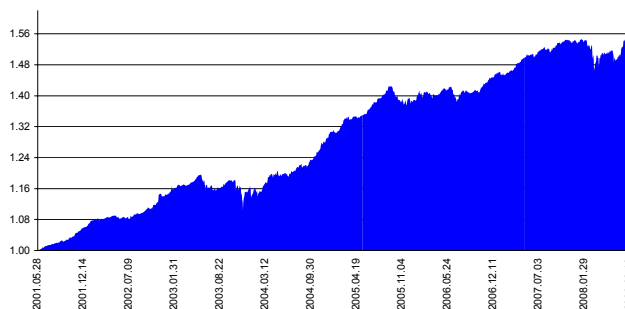
Általános kockázatok

Kamatkockázat.

Kinek ajánljuk?

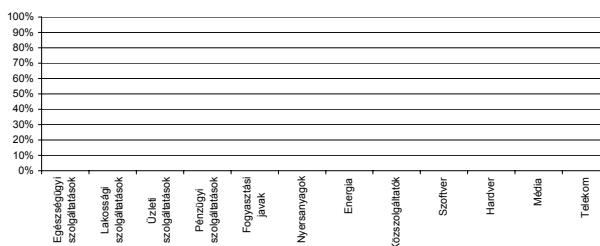
Kockázatterülő befektetőknek. Ez az eszközalap a legbiztonságosabb a kínáltak közül, teljesítménye a legkevésbé ingadozó, ugyanakkor a várható hozam is legalacsonyabb.

Árfolyamalakulás



Részvénybefektetések szektormegoszlása*****

*****Közeltít adatok. Forrás: Morningstar.



Vagyonkezelői kommentár

Az augusztusi hónapban a hazai állampapír hozamok csökkenése megállt és a közeli jövőben nem is várható további hozamcsökkenés. A Monetáris Tanács augusztus 25-i ülésén az egyöntetű piaci várakozásokkal összhangban nem változtatott az alapkamat szintjén. A jegybankelnök tájékoztatása szerint nagy többséggel szavazott a Tanács a tartás mellett a csökkentés ellenében. Fő célnak továbbra is az inflációs várakozások magas szinten való rögzülésének megakadályozását tekinti a jegybank, ezért született a mostani döntés.

A nemzetközi piacokon két dolog történt, ami meghatározta a piacok egészének mozgását: az olajár esése, illetve a dollár erősödése. A forint a hónapban tovább gyengült az euróval szemben, melynek következtében a külföldi részvénybefektetések értéke javult. A dollárral szemben a hónap végére elég jelentősen visszagyengült a forint a 161 Ft/\$ közelébe.

**** A mögöttes alapok által, valamint kezelésükért felszámított vagyonkezelői költség

1.05%

Teljesítménystatisztika

| | |
|-------------------|--------|
| 1 havi hozam | 0.52% |
| 3 havi hozam | 3.01% |
| éves hozam | 2.63% |
| hozam indulás óta | 56.22% |
| havi átlag hozam | 0.64% |
| éves átlag hozam | 7.55% |

| | jan | febr | márc | ápr | máj | jún | júl | aug | szept | okt | nov | dec | Össz.* |
|--------------|-------|-------|-------|-------|------|-------|------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|
| 2004. | -0.3% | -0.1% | 3.0% | -0.1% | 0.3% | 0.0% | 1.4% | 0.2% | 1.1% | 1.6% | 2.0% | 2.3% | 12.0% |
| 2005. | 0.2% | 2.2% | -0.1% | 0.0% | 0.6% | 1.8% | 1.0% | 1.4% | -0.8% | -1.7% | 0.9% | -0.2% | 5.5% |
| 2006. | 0.6% | 0.8% | -0.5% | 0.9% | 0.8% | -2.1% | 1.4% | -0.5% | 0.4% | 1.2% | 1.1% | 0.8% | 4.9% |
| 2007. | -0.2% | 0.9% | 1.2% | 1.0% | 0.6% | 0.5% | 0.3% | -0.1% | 1.2% | 0.5% | -0.5% | -0.1% | 5.4% |
| 2008. | 0.5% | -0.7% | -2.2% | 0.8% | 0.5% | -0.7% | 3.2% | 0.6% | | | | | 1.9% |

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

A múltbéli teljesítmények nem szükségszerűen jelzik a jövőbeni teljesítmények 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 elmozdulásai miatt is változhat. A Vagyonkezelő mindent elkövet 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.