

Jellemző adatok

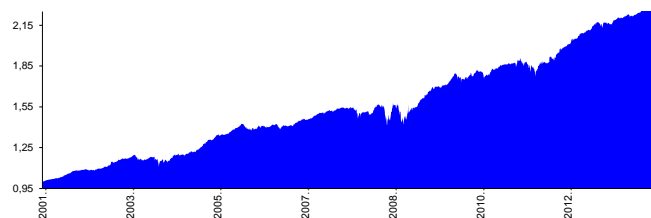
Árfolyamkockázat*:	
Várható hozam*:	
Elszámolás pénzneme:	Magyar Forint
Indulás dátuma	2001. május
Referenciaindex:	MAX Composite
Ajánlott befektetési időtáv:	Az eszközalap már rövidebb távú befektetésre is alkalmas.
Kockázatok:	Kamatkockázat.

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

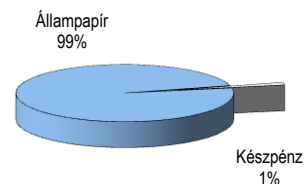
Befektetési stratégia

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

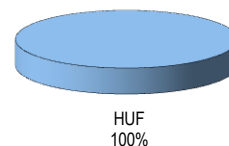
Árfolyamalakulás



Befektetések megoszlása****



Befektetések devizamegoszlása



****Forrás: Bloomberg, alapkezelők, UNIQA

Befektetési Összetétel**

Futura Pénzpiaci Alap	31,33%
Futura Kötvény Alap	67,19%
Készpénz	1,48%

** 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
Pénzpiaci	Magyarország	0,14%	2,20%	4,85%	1,29%	4,04%
Kötvény	Magyarország	1,11%	9,33%	8,49%	4,83%	8,21%

Teljesítménystatisztika

1 havi hozam	0,26%
3 havi hozam	0,92%
éves hozam	6,33%
hozam indulás óta	127,72%
havi átlaghozam	0,52%
éves átlaghozam	6,41%

	jan	febr	márc	ápr	máj	jún	júl	aug	szept	okt	nov	dec	Össz.*
2010.	0,99%	0,77%	2,25%	1,01%	-1,17%	-0,97%	1,08%	0,43%	1,71%	-0,29%	-1,92%	0,69%	4,58%
2011.	2,49%	0,04%	0,84%	0,79%	-0,05%	0,16%	0,39%	0,79%	-0,56%	0,32%	-3,33%	0,86%	2,69%
2012.	1,38%	0,81%	0,10%	2,29%	-0,49%	1,77%	1,71%	0,98%	1,04%	0,99%	0,88%	1,63%	13,87%
2013.	0,31%	0,88%	0,62%	1,40%	0,83%	-1,61%	0,94%	-0,40%	1,51%	0,93%	-0,08%	0,48%	5,93%
2014.	0,25%	-0,07%	0,54%	0,71%	0,97%	0,63%	0,04%	0,26%					3,37%

Biztonság eszközalap

2014. augusztus



Befektetési terület bemutatása

A Biztonság eszközalap befektetéseit olyan befektetési alapok képezik, amelyek a Magyar Állam által kibocsátott, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektetnek. Az eszközalap stratégiája szerint 70 százalékban egy évnél hosszabb, illetve 30 százalékban egy évnél rövidebb hátralévő futamidejű állampapírokba fektető befektetési alapokat tartalmaz. Az eszközalapot mindenekelőtt azoknak a befektetőknek a figyelmébe ajánljuk, akik befektetéseiket kevésbé kockázatos eszközökben akarják tudni.

Az állampapír-befektetések minden időben a legbiztonságosabb befektetési formának számítanak, mivel az állam a névérték lejáratkori visszafizetéséért garanciát vállal.

Piacuk jól szabályozott, így szükség esetén könnyen és gyorsan tehető pénzzé. Az állampapír-befektetések folyamatos kifizetéseket biztosítanak azáltal, hogy meghatározott időközönként kamatot fizetnek a kötvénytulajdonosoknak. A kamat mértéke általában előre meghatározott. A kötvény piaci árfolyama pedig az aktuális, adott futamidőre elvárt hozam függvényében változik. Ha az elvárt hozam növekszik (például nő a piaci bizonytalanság, az infláció gyorsul), akkor a kötvények árfolyama csökken, azaz értékük kevesebb lesz, míg ellenkező esetben, csökkenő hozamok mellett az árfolyamuk nő.

Az állampapírok így csökkenő kamatok mellett nyújthatnak kedvező megtérülést. Magyarországon a gazdasági konvergencia miatt hosszabb távon mindenképpen a kamatszint csökkenésével lehet számolni. A maastrichti kritériumrendszer szerint nemcsak a költségvetés hiányának kell meghatározott keretek között maradnia, de az infláció és a hosszú távú hozamok szintje is csak mérsékelten térhet el a tagállamok átlagától. A közös fizetőeszközt használó országok irányadó kamatanál a hazai alapkamat jóval magasabb, így az előreláthatólag a csatlakozásig még jelentősen csökkenni fog.

www.uniga.hu

www.trendkoveto.hu

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.