

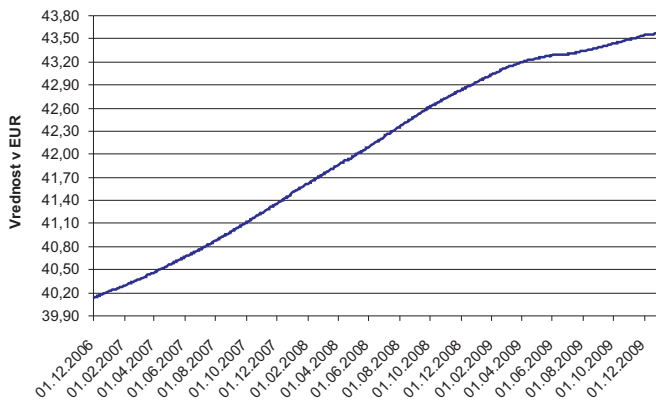
Abančna DZU DENARNI EURO

POROČILO O POSLOVANJU PODSKLADA NA DAN 31.12.2009

Naložbena politika

Naložbena politika je usmerjena v oblikovanje stabilnega premoženja, ob zahtevani visoki stopnji likvidnosti in varnosti naložb. Najmanj 90 % vseh sredstev podsklada je vloženi v instrumente denarnega trga in kratkoročne bančne depozite. Največ 10 % vseh sredstev podsklada je vloženi v druge dolžniške vrednostne papirje. Podsklad svojih sredstev ne bo vlagal v lastniške vrednostne papirje. Minimalno 95 % vseh sredstev podsklada je vloženi v naložbe, denominirane v valuti evro. V skladu z naložbenimi cilji bo upravljanje premoženja usmerjeno v doseganje presežne donosnosti glede na gibanje kratkoročnih obrestnih mer na območju evra, hkrati pa ne bo dovoljevalo višjih odstopanj od teh splošnih gibanj.

Gibanje vrednosti enote premoženja



10 največjih naložb na dan 31.12.2009

Ime naložbe	Oznaka naložbe	Država	Vrsta naložbe	%
UniCredit Banka	depozit	Slovenija	depozit	11,32
NLB	depozit	Slovenija	depozit	5,05
NLB	depozit	Slovenija	depozit	4,32
Poštna Banka Slovenije	depozit	Slovenija	depozit	4,32
Poštna Banka Slovenije	depozit	Slovenija	depozit	3,96
Banka Celje	potrdilo o vlogi	Slovenija	potrdilo o vlogi	3,67
Banka Celje	depozit	Slovenija	depozit	3,60
Banka Celje	depozit	Slovenija	depozit	3,60
Banka Celje	depozit	Slovenija	depozit	3,60
Banka Celje	depozit	Slovenija	depozit	3,60

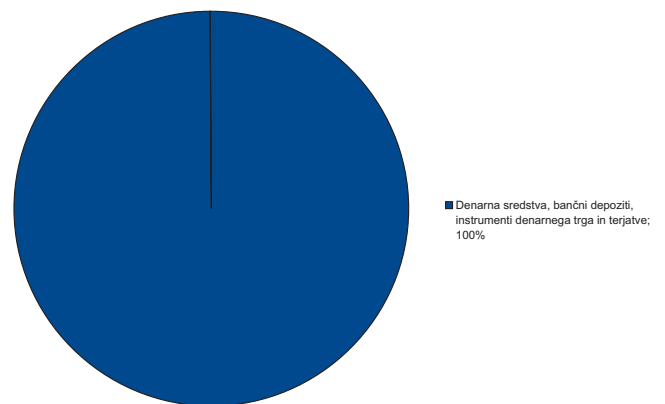
Pretekla donosnost podsklada

Letošnja	1,48%
1-letna	1,48%
3-letna	8,35%

Podatki o podskladu

Družba za upravljanje:	Abančna DZU d.o.o.
Datum ustanovitve:	07.11.2006
Krovni sklad:	Krovni sklad Abančna DZU
Tip podsklada:	denarni podsklad
Geografska usmeritev:	globalni (naložbe v valuti evro)
Ocena tveganja (1-10):	2 - zelo nizko tvegan
Banka skrbnica:	Abanka Vipava d.d.
Čista vrednost sredstev (ČVS):	1.385.119 EUR
Povprečna tedenska donosnost:	0,029
Standardni odklon ted. donosnosti:	0,015

Struktura premoženja po vrsti vrednostnih papirjev



Pregled mesečnega dogajanja

V zadnjem mesecu je ključno obrestno mero v Evropi spreminjala le centralna banka Rusije. 25. decembra jo je znižala z 9% na 8,75%. Denarni trg decembra ni doživel večjih sprememb. Krivulja donosnosti državnih dolgoročnih obveznic v euroobmočju se je pri ročnostih nad tremi leti rahlo dvignila, s čimer postaja vse strmejša. Medbančna obrestna mera EURIBOR se še naprej znižuje. Trimesečni EURIBOR je 12. januarja znašal 0,684%, kar je približno 3 bazične točke pod ravno iz začetka decembra. Šestmesečni EURIBOR je na isti dan znašal 0,981%, decembra pa se praktično ni spremenil.

Opozorilo: Podrobnejši podatki in informacije o podskladu Abančna DZU DENARNI EURO, ki ga upravlja Abančna DZU, d.o.o., Pražakova ulica 8, 1000 Ljubljana, so vsebovani v prospektu Krovnega sklada Abančna DZU z vključenimi pravili upravljanja, v izveščku prospekta podsklada, zadnjem objavljenem letnem in polletnem poročilu, ki so brezplačno na razpolago na sedežu družbe vsak delavnik med 8.00 in 15.00 uro, v svetovalnici Abančne DZU, vseh poslovalnicah Abanke Vipava d.d., na drugih pooblaščenih vpisnih mestih, navedenih na spletnem naslovu www.abancna-dzu.si, med delovnim časom posamezne poslovalnice in na spletnem naslovu www.abancna-dzu.si. Vlagatelju je omogočen vpogled v metodologijo izračuna vseh podatkov navedenih v poročilu, na spletnem naslovu www.abancna-dzu.si. To gradivo v skladu s podpisano pogodbo uporabljajo finančni posredniki navedeni na spletnem naslovu www.abancna-dzu.si.

Podskladi Krovnega sklada Abančna DZU niso bančna storitev ali produkt in ne prinašajo zajamčenega ali garantiranega donosa. Banka z navedenimi produkti nima obveznosti. Naložbe v podsklade niso vključene v sistem zajamčenih vlog. Vlagatelj prevzema tveganje, da bo ob uveljavitvi investicijskega kupona dobil manj kot je investiral. Pretekla donosnost naložbe ni pokazatelj njene donosnosti v prihodnosti. Iz izračuna so izzeti vstopni in izstopni stroški vlagateljev, ki zmanjšujejo prikazano donosnost. Vstopnih in izstopnih stroškov pri podskladu Abančna DZU DENARNI EURO ni. Podatki o vrednosti in gibanju enote premoženja podskladov Krovnega sklada Abančne DZU, so objavljeni v dnevnikih Delo, Dnevnik, Finance in Večer ter na spletnem naslovu www.abancna-dzu.si.