

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

AEGON PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP (ISIN kód: HU 0000702303)

Ez a dokumentum összefoglalja az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkat. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő annak érdekében, hogy segítségével Ön jobban megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Befektetési döntésének megfelelő megalapozása érdekében kérjük, olvassa el az alábbi információkat.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Az Alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. A javasolt minimális befektetési idő: 6 hó.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által forgalomba hozott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. Az Alap továbbá korlátozott mértékben fektethet az OECD vagy G20 ország által kibocsátott állampapírokba, illetve az EU bármely tagállamának központi kormánya, regionális vagy helyi önkormányzata, jegybankja, illetőleg az Euró-

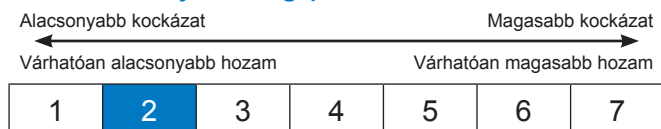
pai Unió, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba. Az Alap pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett.

Az Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap *mindenkori befektetési portfóliójának legalább 80 százalékos arányban kell EGT-állam által kibocsátott, forintban jegyzett, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt tartalmaznia.*

Az alap referenciaindex: 100% ZMAX.

Az Alap hozamfizetése: az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetéseinek elért hozamot – a befektetési politikája szerint – újra befekteti. Az ügyfél a hozamból a vételi és visszaváltási árfolyam közti különbözethez jut hozzá a befektetési jegyek visszaváltásakor. A befektetési jegyek visszaváltására a befektető kérésére minden forgalmazási napon mód van a forgalmazási helyeken.

Kockázat/nyereség profil



A hozam-kockázat mutató:

- A kockázati besorolást a sorozat múltbeli hozamából számított szórás érték alapján számszerűsítettük, a múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is.
- A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést!
- A sorozat a második kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása alacsony.

Az Alap szempontjából lényeges, de a hozam-kockázati besorolásában nem megjelenő kockázatok:

- **Hitelkockázat:** az Alapok portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben – csőd- vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, amely az Alap portfólióját és a Befektetőket a hozamok elmaradása, árfolyamvesztés, vagy alacsony piaci érték formájában hátrányosan érintheti.

- **Likviditási kockázat:** A portfólió egyes elemeinek adott esetben nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat mind az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén, mind a likviditás hiányának esetén is kedvezőtlen hatást gyakorolhat az Alapra.

- **Partnerkockázat:** Fennáll annak a veszélye, hogy a megkötött származékos és egyéb ügyletek esetén a partner nem teljesíti, vagy nem tudja teljesíteni az ügylet során a kötelezettségeit.

- **Működési kockázat:** A szabályok betartása mellett való működéstől függetlenül az ügyletmenet különböző területein bekövetkező külső ráhatások, belső, személy- vagy rendszerszintű problémák hatásai az Alapok teljesítményén is éreztetethetik hatásukat.

- **Származékos ügyletek:** Az Alapkezelő az Alapok nevében származtatott ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszközre. A származékos ügyletek azonban jellegüknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal minimalizálhatók, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

Az Alap díjai és költségei

Díjak

A befektető által fizetett díjakat az alapkezelő az alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak maximálisan levonható értéke

Jegyzési díj	5,0%
Visszaváltási díj	3,5%
Átváltási díj	3,5%

Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	0,97%
-----------------	-------

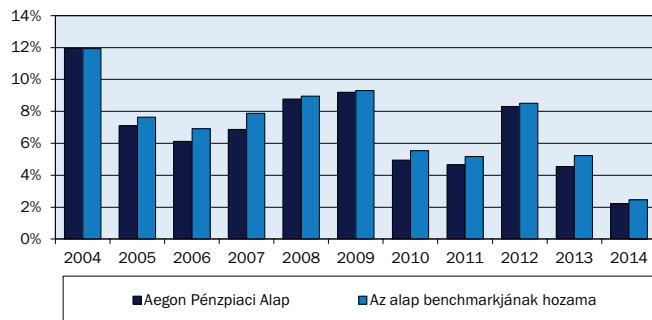
Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj Az alap nem sikerdíjas.
(sikerdíj)

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A forgalmazó minimum díjat is meghatározhat, amelynek értéke nem lehet magasabb, mint **15.000 Ft**. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától. A folyó díjakkal kapcsolatos mutató a 2013. évi állapotot tükrözi, értéke évről-évre változik. A mutató nem foglalja magában a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési és visszaváltási díjakat. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken: <http://www.aegonalapkezelo.hu/>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013	2014
Aegon Pénzpiaci Alap	11,96%	7,09%	6,12%	6,88%	8,78%	9,20%	4,94%	4,65%	8,32%	4,54%	2,21%
Az Alap benchmarkjának hozama	11,93%	7,63%	6,92%	7,89%	8,95%	9,30%	5,53%	5,17%	8,52%	5,23%	2,46%



Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. A grafikon az alap és a referenciaindex éves hozamát mutatja. Az adatok magyar forintban (HUF) mutatják az alap nettó teljesítményét, a folyó költségek és a portfólió üzleti költségei kifizetését követően. A jegyzési és visszaváltási díjakat a múltbeli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe. Az alapnak egy sorozata van, amely 2002.09.25-én indult.

Gyakorlati információk

Letétkezelő: az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Közzétételi helyek: jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok, az éves-, és féléves jelentések, a havi portfólió jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.aegonalapkezelo.hu, valamint a www.kozzetetelek.hu oldalon.

Magyarország adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank – Pénzügyi Felügyelet szabályozza. Jelen kiemelt befektetői információk 2015. január 30-tól visszavonásig hatályosak, az utolsó frissítés időpontja 2015. január.