

# KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

## AEGON ALFA SZÁRMAZTATOTT BEFEKTETÉSI ALAP („E” sorozat ISIN kód: HU0000715982)

*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 komoly kockázatvállalás és derivatív pozíciók aktív használata mellett jelentős hozamhoz juttassa a befektetőket. Az Alap portfóliója kialakítására a fedezeti alapok által használt speciális befektetési stratégiákat alkalmazza. A javasolt minimális befektetési idő: 2 év

Az Alap, amennyiben ebben komoly nyereséglehetőséget lát, az összes igénybe vehető befektetési eszközt - hazai és külföldi kötvényt (államkötvényeket, diszkont-kincstárjegyeket, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket, valamint alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású kötvényeket), részvényt és egyéb értékpapírokat, indexeket és devizákat - hajlandó megvásárolni, vagy eladni, akár a törvényileg engedett maximális keretekig, amely jelenleg ilyen alapok számára kétszeres tőkeáttételt engedélyez. Ez az Alap eszközértékének nagyobb mértékű ingadozását eredményezheti.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében kibocsátott ál-

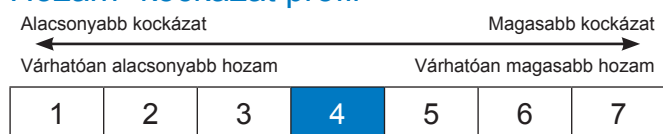
lampapírokat kívánja portfóliójában tartani.

Az alap benchmarkja 100% RMAX. Az alapan egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

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 különbözetként jut hozzá a befektetési jegyek visszaváltásakor. A befektetési jegyek visszaváltására a befektető kérésére minden forgalmazási napon mód van a forgalmazási helyeken.

Az Alapkezelő az Alap devizás sorozatainak az Alap alapdevizájával szembeni devizakockázatát a csak erre a sorozatra allokkált deviza határidős ügyletekkel minimalizálja (EUR devizanemű sorozatra EURHUF fedezeti ügyletek értendő). Az Alapkezelő vállalja, hogy a fedezettség mértékét az adott sorozat eszközértékének arányában a hatékony fedezésnek minősülő 90% és 110% korlátok között tartja.

### Hozam -kockázat profil



#### A hozam-kockázat mutató:

- A kockázati besorolást az alap által megcélzott referenciaindex múltbeli hozamaiból vagy az alap által megcélzott piaci szegmenst tükröző portfólió múltbeli hozamaiból 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 negyedik kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politi-

kájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása közepes.

#### 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 működestől függetlenül az ügyletmenet különböző területein bekövetkező külső ráhatások, belső, személy- vagy rendszerszintű problémák hatásai az Alapok teljesítményén is éreztetik 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

|                          |             |
|--------------------------|-------------|
| <b>Jegyzési díj</b>      | <b>5,0%</b> |
| <b>Visszaváltási díj</b> | <b>3,5%</b> |
| <b>Átváltási díj</b>     | <b>3,5%</b> |
| <b>Büntetőjutalék</b>    | <b>2,0%</b> |

A mennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

### Az egy év során az alapból levont díjak

|                        |              |
|------------------------|--------------|
| <b>Folyó költségek</b> | <b>1,93%</b> |
|------------------------|--------------|

### Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

|                                   |   |
|-----------------------------------|---|
| <b>Teljesítménydíj (sikerdíj)</b> | Az alap által a benchmark hozamán felül elért teljesítménynek évente a <b>20%-a</b> |
|-----------------------------------|---|

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 **50,- EUR/**. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától. Mivel nem áll rendelkezésre megfelelő tényadat, a folyó díjakkal kapcsolatos mutató becslés, értéke évről-évre változik. A mutató nem foglalja magában az előre meghatározott referenciaindex teljesítménye feletti részből levont teljesítménydíjakat (sikerdíj), valamint 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 megtalálhatók az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken: <http://www.aegonalapkezelő.hu/>

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

Az alapnak több sorozata van, az „E” sorozat még nem indult el, így nem áll rendelkezésre egy teljes naptári évre vonatkozó teljesítményadat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára.

## Gyakorlati információk

Letétkezelő: az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Közvetítési 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.aegonalapkezelő.hu](http://www.aegonalapkezelő.hu), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon.

Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

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 2016. január 15-től visszavonásig hatályosak.

Az Alap további elérhető sorozatai: A sorozat (HUF) HU0000703970; B sorozat (PLN) HU0000708318; C sorozat (CZK) HU0000716006; I sorozat (HUF) HU0000715974; R sorozat (HUF) HU0000712286; U sorozat (USD) HU0000715990.