

**AZ AEGON PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP,  
AZ AEGON BELFÖLDI KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,  
AZ AEGON BELFÖLDI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,  
AZ AEGON NEMZETKÖZI KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,  
AZ AEGON NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP ÉS  
AZ AEGON MONEYMAXX EXPRESSZ VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP**

Egységes szerkezetbe foglalva

## **RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓJA**

**ALAPKEZELŐ**

**AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.**  
(1091 BUDAPEST, ÜLLŐI ÚT 1.)

**FORGALMAZÓ**

**CONCORDE ÉRTÉKPAPÍR ZRT.**  
(1123 BUDAPEST, ALKOTÁS U. 50.)

**LETÉTKEZELŐK**

**CITIBANK ZRT.**  
(1051 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 7.)

**HVB BANK HUNGARY ZRT.**  
(1054 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 5-6.)

**2006. SZEPTEMBER**

A rövidített tájékoztató feladata, hogy a kibocsátási tájékoztató, illetve kezelési szabályzat helyett egy rövid, lényegre szorító információs anyag álljon a befektető rendelkezésére. Ezért nem tartalmazza az Alap működésével kapcsolatos összes, részletes szabályt. Esetleges jogi vita esetén a hivatalos kezelési szabályzat és a kibocsátási tájékoztató tekintendő mérvadónak.

## 1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPOKRÓL

### Az Alapok neve

- (1) AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap
- (2) AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap
- (3) AEGON Belföldi Részvény Befektetési Alap
- (4) AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap
- (5) AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap
- (6) AEGON MoneyMaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap

### Az Alapok rövid neve

- (1) AEGON Pénzpiaci Alap
- (2) AEGON Belföldi Kötvény Alap
- (3) AEGON Belföldi Részvény Alap
- (4) AEGON Nemzetközi Kötvény Alap
- (5) AEGON Nemzetközi Részvény Alap
- (6) AEGON MoneyMaxx Expressz Alap

**Az Alapok fajtája** Nyíltvégű

**Az Alapok típusa** Nyilvános

**Az Alapok futamideje** Az Alapok határozatlan időre jöttek létre.

## 2 AZ ALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

### Az AEGON Pénzpiaci Alap befektetési stratégiája

Az Alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek; az Alapkezelő a fenti elveknek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani, ám az ezen értékpapírok közül csak az egy évnél kevesebb hátralévő átlagos futamidejűek lehetnek a portfólió elemei. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, egy évnél kevesebb hátralévő futamidejű, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. A változó kamatozású, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a hátralévő átlagos futamidő a legközelebbi kamatfizetési napig hátralévő napok számával egyezik meg. Az Alap pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az Alap fedezeti céllal részvényeket is tarthat portfóliójában. Az alap referenciaindex : 100% ZMAX

### Az AEGON Belföldi Kötvény Alap befektetési stratégiája

Az Alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek; az Alapkezelő a fenti elveknek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. 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 pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az Alap fedezeti céllal részvényeket is tarthat portfóliójában. Az alap referenciaindex : 100% MAX Composite

### **Az AEGON Belföldi Részvény Alap befektetési stratégiája**

Az Alap portfóliójának kialakításakor elsődleges szempont az Alapba kerülő értékpapírok összesített kockázatának optimalizálása. A kockázat csökkentése érdekében az Alapkezelő a legkörültekintőbben választja ki a portfólióba bevonni kívánt értékpapírokat. Elemzéseket végez az értékpapírok kockázati tényezőiről, és mélyreható számításokkal támasztja alá döntéseit. A kiválasztásnál fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen.

A részvényportfólió kialakításánál a befektetési piac makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél. Az egyes értékpapírokból fakadó bizonytalanságot a részvényportfólió széles körű diverzifikálásával kívánja az Alapkezelő kiküszöbölni.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani, ám a törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya. Az alap referenciaindex : 80% RAX; 20%ZMAX

### **Az AEGON MoneyMaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap befektetési stratégiája**

Az Alap célja, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre Befektetői számára, amelyben szerepelhetnek mind magyar mind nemzetközi pénz- és tőkepiaci eszközök, és ezeken belül az Alapkezelő dinamikus portfólió-allokációval mozoghasson, a lehető legnagyobb hozam elérése érdekében. Az Alap ebből a szempontból leginkább az úgynevezett „total-return fund“-okhoz hasonlít, azaz nem célja, hogy csak egy pénz- illetve tőkepiaci részterületre koncentráljon, hanem minden adott pillanatban a lehető legnagyobb hozammal kecsegtető területre összpontosítsa befektetési nagy részét.

Ennek megfelelően az Alap mind a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, a PDS - az elsődleges állampapír-forgalmazó rendszer - keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában mind alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású kötvényeket is. Emellett a hazai részvényt piacon, illetve OECD országok részvényt piacon bevezetett részvényeket is vásárolhat az Alap, valamint OECD országok állampapírjait banki, vállalati kötvényeit is tarthat portfóliójában. Az Alap nem kíván egy fix benchmark-ot követni, nem ragaszkodik egy állandó részvény-kötvény portfólióarányhoz, hanem tág határok között kívánja mozgatni a részvény-kötvény arányt, sőt hajlandó nemzetközi állampapírokon, és részvényeken keresztül (miként rendszerint a nemzetközi kötvény/részvényalapok is) devizakockázatot is felvállalni. Ugyanakkor az Alap fenntartja a devizakockázat fedezésének a lehetőségét is, illetve a Tőkepiaci törvény keretei között arbitrázstevékenység is folytathat. Az alap referenciaindex: 100% RMAX.

### **Az AEGON Nemzetközi Kötvény Alap befektetési stratégiája**

Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfóliójában devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott kötvényei alkotják a döntő részt. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikáció (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a befektetési kategóriába sorolt, nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő

várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját.

A működés során azonban az Alapkezelő azt tartja szem előtt, hogy a portfólió kialakításakor kötvények határozzák meg az Alap jellegét. Ennek megfelelően az Alapban adott pillanatban tartható kötvények aránya elérheti a mindenkor törvényes maximumot.

A kötvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani, ám a jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a külföldi kötvények aránya. Az alap referenciaindex : 80% MSCI World Sovereign; 20%ZMAX

### **Az AEGON Nemzetközi Részvény Alap befektetési stratégiája**

Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfóliójában devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba-hozatal során kibocsátott részvényei alkotják a döntő részt. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikáció (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a befektetési kategóriába sorolt, nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját.

A működés során azonban az Alapkezelő azt tartja szem előtt, hogy a portfólió kialakításakor részvények határozzák meg az Alap jellegét. Ennek megfelelően az Alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkor törvényes maximumot.

A részvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani, ám a jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a részvények aránya..Az alap referenciaindex : 80% MSCI AC World Free; 20%ZMAX

## **3 AZ ALAPOK PORTFOLIÓJÁBAN TARTHATÓ ESZKÖZÖK BEMUTATÁSA**

Az Alapok saját tőkéjüket a Tőkepiaci törvény 275. §-a alapján kizárólag az alábbi eszközökben tarthatják:

- a) tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír;
- b) olyan értékpapír, amelynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapírnak a kibocsátást követő egy éven belüli, bármely az a) pont szerinti piacok valamelyikére történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya;

- c) olyan, az a)-b) pontokban meghatározott feltételnek meg nem felelő tagsági jogokat megtestesítő értékpapír, amelyre a vételt megelőző harminc napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tett közzé;
- d) az a)-b) pontokban meghatározott feltételnek meg nem felelő, legfeljebb kettő éves hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- e) állampapír;
- f) kollektív befektetési értékpapír;
- g) bankbetét;
- h) deviza;
- i) származtatott termék;
- j) pénzügyi eszköz

## 4 AZ ALAPKEZELŐ

|                              |                                                |
|------------------------------|------------------------------------------------|
| <b>Az Alapkezelő neve</b>    | AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. |
| <b>Székhelye</b>             | 1091 Budapest, Üllői út. 1.                    |
| <b>Alapítás időpontja</b>    | 1999. november 29.                             |
| <b>Cégbejegyzés száma</b>    | Cg. 01-10-044261                               |
| <b>Cégbejegyzés helye</b>    | Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság               |
| <b>Cégbejegyzés ideje</b>    | 2000. február 21.                              |
| <b>Működési időtartama</b>   | Határozatlan idejű                             |
| <b>Üzleti év</b>             | A naptári évvel megegyező                      |
| <b>Alaptőke</b>              | 1 000 000 000,- Ft, azaz egymilliárd forint    |
| <b>Alkalmazotti létszám:</b> | 18 fő                                          |

### Tevékenységi kör

TEÁOR

- 65.90 Egyéb pénzügyi tevékenység a biztosítási és nyugdíjalap-kezelés nélkül
- 67.13 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
- 74.14 Üzletviteli tanácsadás

### Tulajdonosi kör

A Társaság tulajdonosai az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt.. (99,8%), valamint az AEGON Magyarország Ingatlan Fejlesztő és Hasznosító Kft (0,2%).

### Vezető tisztségviselők bemutatása

#### Heim Péter vezérigazgató

1970-ben született, szakképzettségét Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte pénzügy szakon 1996-ban. 1995-1996 között az OTP Értékpapír Rt.-nél makroelemző, 1996-tól a Hypo-Securities Hungaria Rt. vezető közgazdásza, majd 1998-tól a Magyar Államkincstárnál (ÁKK) dolgozott hasonló beosztásban. Az AEGON csoportnál 2000-óta van munkaviszonyban, előbb az AEGON Magyarország Értékpapír Rt. vezető közgazdásza, majd 2004-től az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Rt. vezérigazgatója. Publikációi többek között a Figyelőben, Napi Gazdaságban, Bankszemlében, Világgazdaságban és a Haszonban láttak napvilágot. 2001-ben és 2002-ben is I. helyezést ért el az évi állampapír-piaci LEG-ek versenyében az év „legszoftisztikáltabb” állampapír-piaci befektetője kategóriában.

#### Harnos András, a Felügyelő Bizottság elnöke

Az ÁB-AEGON Biztosító Rt. főkönyvelője 1995-től. Szakképzettségét a Budapest Műszaki Egyetemen 1985-ben (okleveles gépészmérnök) és a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán 1992-ben (okleveles mérnök-üzemgazdász) szerezte meg. Okleveles és bejegyzett könyvvizsgáló, bejegyzett adószakértő. 1989-1993 között a Szenzor Vállalatszervezési Kft. vállalatszervezője, majd 1993-1995 között a Property Audit Kft. vezető tanácsadója, könyvvizsgálója.

#### Gacsai Gábor, a Felügyelő Bizottság tagja

Végzettségét 1983-ban az ELTE-n programtervező matematikusként szerezte. Ezután programozó, vezető programozó és ügyvezető kisebb szoftverfejlesztő cégeknél. 1995 óta informatikai szakértő, majd pedig 2000 óta vezérigazgatói informatikai tanácsadó az AEGON Magyarország Általános Biztosító Rt-nél. Konkrét feladatai közé tartozik a biztosítói alkalmazások bevezetése, projektvezetés, az AEGON Magyarország képviselte az AEGON nemzetközi informatikai szervezetének munkájában.

#### **Zombor Zsolt, a Felügyelő Bizottság tagja**

Végzettség: BKE - közgazdász, ELTE Jogi Továbbképző Intézet - jogi szakokleveles közgazdász, Nemzetközi Bankárképző Bank – bankdiploma. Jelenleg az AEGON Magyarország Rt-nél kockázatkezeléssel foglalkozik, korábban banki tanácsadásban és banki treasury-ben szerzett tapasztalatot.

## **5 A FORGALMAZÓ BEMUTATÁSA**

### **A vezető forgalmazó:**

|                                            |                                                                                        |
|--------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>Cégneve:</b>                            | Concorde Értékpapír Zártkörűen Működő Részvénytársaság                                 |
| <b>Székhelye:</b>                          | 1123 Budapest, Alkotás utca 50.                                                        |
| <b>Alapításának időpontja:</b>             | 1997. június 30. (Az 1993-ban alapított Concorde Értékpapír Ügynökség Kft. jogutódja.) |
| <b>Cégbíróági bejegyzésének időpontja:</b> | 1997. december 12.                                                                     |
| <b>Cégbíróági bejegyzésének helye:</b>     | Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság                                                      |
| <b>Cégbíróági bejegyzésének száma:</b>     | 01-10-043521                                                                           |
| <b>ÁPTF engedélyszám</b>                   | ÁÉF 70.076/1993                                                                        |
| <b>Jegyzett tőkéje</b>                     | 1.000.000.000,- Ft.                                                                    |
| <b>Alkalmazotti létszáma</b>               | 87 fő.                                                                                 |
| <b>Működési időtartama</b>                 | A Forgalmazó határozatlan időtartamra jött létre.                                      |
| <b>Könyvvizsgáló</b>                       | Deloitte & Touche Könyvvizsgáló és Tanácsadó Kft. (1051 Budapest, Nádor u. 21.)        |

#### **Tevékenységi köre**

TEÁOR 65.23 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi tevékenység

TEÁOR 67.12 Értékpapír-ügynöki tevékenység

#### **Tisztségviselők és vezető állású dolgozók**

##### *Igazgatóság*

Jaksity György, elnök

Borda Gábor, igazgató

Streitmann Norbert, igazgató

##### *Felügyelő Bizottság*

Móricz Gábor, elnök

Várszegi Dávid

Feyér Krisztián

#### **A vezető Forgalmazó rövid bemutatása**

A Concorde Értékpapír ZRt. Magyarország vezető, független, befektetési banki tevékenységet végző társasága, amely ügyfeleinek az értékpapír-kereskedelemmel, elemzéssel, vállalati pénzügyi tanácsadással és tőkepiaci

tranzakciók szervezésével és befektetési tanácsadással kapcsolatos integrált pénzügyi szolgáltatásokat nyújt.

A

céget tulajdonos vezetők irányítják, akik részvényeiken és opciókon keresztül a társaságnak egyharmadát ellenőrzik és mind a társaság operatív, mind stratégiai irányításáért felelősek. A Concorde a Budapesti Értéktőzsde és a Befektetési Vállalkozások Szövetségének tagja.

### **További Forgalmazók:**

Név: CIB Bank Zrt.

Székhelye: 1027 Budapest, Medve u. 4-14.

Cégjegyzék száma: 01-10-041004  
Név: Citibank Zrt.  
Székhelye: 1051 Budapest, Szabadság tér 7.  
Cégjegyzék száma: 01-10-041029  
Megjegyzés: Az AEGON MoneyMaxx Expressz Befektetési Alapot nem forgalmazza.  
Név: HVB Bank Zrt.  
Székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
Cégjegyzék száma: 01-10-041348  
Név: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.  
Székhelye: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.  
Cégjegyzék száma: 01-10-041206  
Név: Raiffeisen Bank Zrt.  
Székhelye: 1054 Budapest, Akadémia u. 6.  
Cégjegyzék száma: 01-10-041042

A forgalmazási helyek listája megtalálható a I. Mellékletben.

## 6 A LETÉTKEZELŐK

### 1. Az AEGON Pénzpiaci Alap és AEGON MoneyMaxx Expressz Alap letétkezelése

**A Letétkezelő neve** HVB Bank Hungary Zrt.  
**Székhelye** 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.  
**Alapítás időpontja** Alapszabály létrehozatala: 1990. január 23.  
**Cégbejegyzés száma, ideje** 01-10-041348, 1990.03.26  
**Cégbejegyzés helye** Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság  
**Működési időtartama** A társaság határozatlan időre jött létre.  
**Üzleti év** A társaság üzleti éve minden naptári év január 1-jén kezdődik és ugyanazon naptári év december 31-én végződik.  
**Alaptőke** Alaptőke nagysága alapításkor: 1.400.000.000,- Ft  
Jelenlegi alaptőke: 24.118.220.000,- Ft  
**Alkalmazottak létszáma:** 1.015 fő

**Tevékenységi kör**  
**TEÁOR 74.14.'03** Üzletviteli Tanácsadás  
TEÁOR 65.12'03 Egyéb monetáris közvetítés  
TEÁOR 65.21'03 Pénzügyi lízing  
TEÁOR 65.23'03 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi közvetítés  
TEÁOR 67.12'03 Értékpapír-ügynöki tevékenység, alapkezelés  
TEÁOR 67.13'03 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
TEÁOR 67.20'03 Biztosítást, nyugdíjalapot kiegészítő tevékenység  
TEÁOR 65.22.'03 Egyéb hitelnújtás

#### Tulajdonosi kör

| Résztvényesek neve            | Tulajdonosi arány | Szavazati arány |
|-------------------------------|-------------------|-----------------|
| Bank Austria Creditanstalt AG | 100%              | 100%            |
| <b>Összesen</b>               | <b>100,00%</b>    | <b>100,00%</b>  |

A Társaság a Befektetővédelmi Alap tagja.

#### A Letétkezelő vezető tisztségviselői

#### IGAZGATÓSÁG TAGJAI

**Dr. Regina Prehofer:** jogász-közgazdász, 2003. áprilisa óta a Bank Austria Creditanstalt AG igazgatóságának a multinacionális vállalatok, vállalati ügyfelek, ingatlanfinanszírozás területért felelős tagja. Pályafutását az Oesterreichische Kontrollbank AG-nál kezdte 1981-től 1987-ig, 1987-ben csatlakozik a Creditanstalt AG jogelődjéhez, ahol nemzetközi befektetések és project finance területeken dolgozik vezető beosztásban. 1998 márciusától a Bank Austria Creditanstalt Group vezérigazgatója, a multinacionális vállalatok és termékek vezetője, 2003. márciustól a vállalati ügyfelek osztály vezetője. 2004. januárjától pedig további feladatai közé tartozik a Közép-Kelet-Európai régió felügyelete.

**Wolfgang Edelmüller**, közgazdász, a Bank Austria Creditanstalt AG Hitelkezelési Főosztályának vezetője. 1976-ban csatlakozott a Landerbank AG-hez, a Bank Austria AG egyik elődjéhez. A bank különböző hitelezéssel foglalkozó területein dolgozott, így hosszú évekig a Hosszú Lejáratú Hitelek főosztályán, amelynek végül vezetője lett, majd a Belföldi Hitelek Kockázatkezelési Főosztályán töltött be különböző pozíciókat. 2002-től tölti be jelenlegi pozícióját a Bank Austria AG-en belül

**Harald Vertneg:** banki üzemgazda, a Bank Austria Creditanstalt AG. Pénzügyi és Controlling Csoport vezetője. Pályáját a bécsi Technológiai Ipari Múzeumban kezdte, majd 1981-ben lépett be a CREDITANSTALT AG-hez, ahol előbb informatikusként, majd kontrollerként dolgozott. '92-94-ig a Citibank London alelnöke, majd 1994-től 1997-ig a CREDITANSTALT-nál kiemelt ügyfélmanager, majd a BA és a CA egyesülésének projektkoordinátora. 1998-99-ben a Bank Austria Creditanstalt Ukrajna igazgatósági elnökhelyettese, majd 2000-től a bécsi anyabankban controlling középvezetői, illetve vezetői pozíciókat lát el.

**Dr. Matthias Kunsch**, a bécsi közgazdasági egyetemen szerzett közgazdász diplomát, a HVB Bank Hungary Rt. - a Bank Austria Creditanstalt Hungary Rt. és a HypoVereinsbank Rt. fúziójaként létrejött bank - vezérigazgatója, korábban, 1990-től a Creditanstalt Rt. Hungary, majd 1998-tól a BA/CA Hungary Rt. vezérigazgatója. Előzőleg a Creditanstalt-Bankverein magyarországi képviselőjének vezetőjeként, majd a Közép-Európai Nemzetközi Bank Rt. (CIB) vezérigazgató-helyetteseként dolgozott.

**Dr. Doffek Jánosné:** a Pénzügyi és Számviteli Főiskolán szerzett diplomát. A Közép-európai Nemzetközi Banknál főosztályvezetőként, majd ügyvezető igazgatóként dolgozott. A Creditanstalt Rt.-nél a vállalati ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások bevezetése, megszervezése, az üzletkötés, hitelezés és a hitelképesség vizsgálat irányítása tartozott feladat körébe. Jelenleg a Bank Austria Creditanstalt Rt. jogutódjának, a HVB Bank Hungary Rt.-nek a vezérigazgató-helyettese.

**Rácz Tibor** közgazdász (Budapesti Közgazdasági Egyetem) végzettsége mellett agrármérnök diplomával (Gödöllői Egyetem) és MBA diplomával (Middlesex University, London) rendelkezik. Banki pályáját az OKHB Rt.-nél kezdte. 1992 elejétől a Unicbanknál (később Raiffeisen Bank) különböző vezető pozíciókban dolgozott. 1997-től a bank lakossági üzletágát irányította ügyvezető igazgatóként. 2001. október 1-jétől a HVB Bank Hungary Rt. Magánügyfelek és Vállalkozások területét irányítja, vezérigazgató-helyettes, a bank Igazgatóságának tagja.

**Markus-Stephan Winkler** tanulmányait a bécsi székhelyű Közgazdasági Egyetemen végezte, majd részt vett a Creditanstalt BV vezetőképző programjában. 1991-ben került a bécsi Creditanstalt-Bankverein AG Treasury osztályára, majd később Prágában a Creditanstalt a.s. Treasury vezetőjének nevezték ki. 1998-tól 2000-ig a csehországi Bank Austria Creditanstalt Rt.-nél Treasurer, valamint a prágai Bank Austria Wien Company (BAWCO) igazgatósági tagja, illetve a Szlovéniában és Romániában végrehajtandó „Treasury 2000” projekt vezetője. 2000-től a budapesti Bank Austria Creditanstalt Rt. vezérigazgató-helyettese. 2001-től a HVB Bank Hungary Rt. vezérigazgató helyettese.

**Ralf Cymanek:** mérnök-közgazdász, 2003. augusztusától a Bank Austria Creditanstalt AG Közép-Kelet-Európai divíziójának vezetője. Korábban, 1992-től 1998-ig az Andersen Consultingnál dolgozott különböző területeken, 1998-tól 2000-ig a McKinsey & Company munkatársa ajánlatokért felelős managerként. 2000-től 2003-ig a PlanetHome AG (a Hypo Vereinsbank AG leányvállalta) igazgatóságának tagja.

## FELÜGYELŐ BIZOTTSÁG TAGJAI

Franz Pacourek, A HVB Bank Hungary Zrt. Felügyelő Bizottságának elnöke (Bank Austria Creditanstalt AG)  
Dr. Christopher Schober (Bank Austria Creditanstalt AG)  
Heinz Meidlinger (Bank Austria Creditanstalt AG)  
Krekó Jánosné (HVB Bank Hungary Zrt. régióvezető, Vállalati üzletág)  
Dr. Pettkó-Szandtner Judit (HVB Bank Hungary Zrt.)  
Mag. Wolfgang Edelmüller (Bank Austria Creditanstalt AG)

## 2. Az AEGON Belföldi Kötvény Alap, az AEGON Belföldi Részvény Alap, az AEGON Nemzetközi Kötvény Alap, az AEGON Nemzetközi Részvény Alap letétkezelése

|                                   |                                                                                     |
|-----------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>A Letétkezelő neve</b>         | Citibank Zrt.                                                                       |
| <b>Székhelye</b>                  | 1051 Budapest, Bank Center, Citibank Torony, Szabadság tér 7.                       |
| <b>Alapítás időpontja</b>         | 1985. november 22.                                                                  |
| <b>Cégbejegyzés száma, ideje</b>  | 01-10-041029; 1990. április 2.                                                      |
| <b>Cégbejegyzés helye</b>         | Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság                                                    |
| <b>Alkalmazottak száma</b>        | 1588                                                                                |
| <b>Működési időtartama</b>        | Határozatlan idejű                                                                  |
| <b>Üzleti év</b>                  | A naptári évvel megegyező                                                           |
| <b>Alaptőke</b>                   | 13.004.612.000,-Ft, azaz tizenhárommilliárd-négymillió-hatszázötvenkettőezer forint |
| <b>A Társaság könyvvizsgálója</b> | KPMG Hungária Könyvvizsgáló, Adó- és közgazdasági tanácsadó Kft.                    |

### Tevékenységi kör

TEÁOR

- 65.12 Egyéb monetáris tevékenység
- 65.21 Pénzügyi lízing
- 65.23 Máshova nem sorolt, egyéb pénzügyi tevékenység
- 67.12 Értékpapír-ügynöki tevékenység
- 67.13 egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

### Tulajdonosi kör

A Társaság tulajdonosa a Citibank Overseas Investment Corporation New Castle Corporation Commons

### A Letétkezelő vezető tisztségviselői

#### Igazgatóság

Kevin Murray, Batara Sianturi, Pelle László, Mező Gyula, Jakab László, Siba Ignác

#### Felügyelő Bizottság

Pavel Cecetka, Henricus Lambertus Pijls, Sándor Katalin, Bodor Tibor

### Igazgatóság tagjainak bemutatása

#### Kevin Murray

A Citibank Zrt. vezérigazgatója. 1987-ben csatlakozott a Citigrouphoz. Az azóta eltelt idő alatt a bank különböző osztályain (lízing, private banking, vállalati bank, befektetési bank), különböző területeken (kockázatkezelés, front office, middle office, audit), és számos helyen, országban (USA, India, Japán) dolgozott.

**Batara Sianturi**

Consumer Business Manager

1988-ban csatlakozott a Citigrouphoz Jakartában, Indonéziában. A Citigroup lakossági üzletágánál szerzett tizenhét éves tapasztalatot Indonéziában és Ausztráliában, ahol különböző felsővezetői pozíciókat töltött be a marketing, a lakossági banki szolgáltatások, az értékesítés és disztribúció, valamint a pénzügy különböző területein.

**Pelle László**

Lakossági Operációs és Számítástechnikai Szakterület ügyvezető igazgatója

A Postabank Kártya-, majd Termékfejlesztési Területein dolgozott, mielőtt 1994 júniusában a Citibank Magyarország Rt-hez csatlakozott volna. 6 évig a lengyelországi Citibank Operációs és Számítástechnikai Szakterület ügyvezető igazgatója. 2002 áprilisától a Citibank Magyarország Rt. Lakossági Operációs és Számítástechnikai Szakterület ügyvezető igazgatója.

**Mező Gyula**

Lakossági Pénzügyi és Kontrolling Szakterület ügyvezető igazgatója

Kontroller, majd pénzügyi igazgató – DuPont de Nemours - Conoco, Leo Burnett, majd 1998-tól a Citigroup alkalmazottja. Pénzügyi Igazgató helyettes, majd a Pénzügyi és Kontrolling Szakterület ügyvezető igazgatója a Vállalati, majd a Lakossági oldalon.

**Jakab László**

Globális Tranzakciós Termékek Főosztály Vezetője

Előző munkahelyei: Timber Hill Ltd, USA, Budapest Bank, majd az Európai Kereskedelmi Bank Treasury Szakterületének vezetője. 1998-tól a Citibank Magyarország Rt. Brókercégenek vezérigazgatója, majd a Vállalati Ügyfélkapcsolat Szakterület Vezetője, 2004 januárjától a Globális Tranzakciós Termékek Főosztály vezetője.

**Siba Ignác**

Vállalati Pénzügyi és Kontrolling Szakterület ügyvezető igazgatója

A Citibank Magyarország Rt-nél kezdte karrierjét 1995-ben. A Kelet- és Közép-Európai Régió Tervezési és Elemzési Vezetői pozíciójából lett 2005 januárjában kinevezve a Vállalati Pénzügyi és Kontrolling Szakterület ügyvezető igazgatói pozíciójába.

## 7 A KÖNYVVIZSGÁLÓ

**A Könyvvizsgálók**

| Alap neve                      | Könyvvizsgáló |
|--------------------------------|---------------|
| Aegon Belföldi Részvény Alap   | Buzás Dóra    |
| Aegon Belföldi Kötvény Alap    | Buzás Dóra    |
| Aegon Pénzpiaci Alap           | Buzás Dóra    |
| Aegon Nemzetközi Kötvény Alap  | Buzás Dóra    |
| Aegon Nemzetközi Részvény Alap | Buzás Dóra    |
| Aegon MoneyMaxx Expressz Alap  | Szabó Gergely |

Buzás Dóra és Szabó Gergely, az Ernst & Young Kft. munkatársai

**Nyilvántartási számok**

Ernst & Young Kft. - 001165

–Buzás Dóra - 005614

Szabó Gergely - 005676

## Székhelye

1132 Budapest, Váci út 20.

Az Alapkezelő az Alap éves beszámolójának ellenőrzésével Könyvvizsgálót köteles megbízni. Az Alapkezelő által megbízott Könyvvizsgáló köteles ellenőrizni azt is, hogy az alapkezelő az Alap kezelése során betartja-e a Kezelési szabályzatban foglalt előírásokat.

## 8 BEFEKTETÉSI TANÁCSADÓ

Az Alapkezelő az AEGON Nemzetközi Részvény Alap és az AEGON Nemzetközi Kötvény Alap esetén befektetési tanácsadót vesz igénybe.

Neve: AEGON UK Asset Management Company

Székhelye: AEGON House, 3 Lochside Avenue Edinburgh Park, EDINBURGH, EH12 9SA

Rövid bemutatása:

Az Aegon Asset Management UK az AEGON csoport tagja, jelenleg 36 milliárd font vagyont kezel. A vagyonkezelő mind biztosítási termékeket mind befektetési alapokat kezel, úgy a részvény, mint a kötvény területen. A Tanácsadónak nincs előre meghatározott befektetési stílusa, a piaci környezethez igazodva alkalmazza a megfelelő befektetési politikát.

## 9 KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

### Általános információk

Az egyes Alapok eltérő befektetési stratégiával rendelkeznek. A különböző befektetési stratégiák következtében az Alapok befektetési szempontból eltérő kockázatúnak minősülnek. A Befektetők az Alapok különböző befektetési stratégiájának és az eltérő kockázati tényezők ismeretében, azok gondos tanulmányozása után egyedileg hozzák meg az Alapokra vonatkozó befektetési döntésüket.

### Az Alapok Befektetési jegyei folyamatos forgalmazásának felfüggesztése

Bármely Alap Befektetési jegyek folyamatos forgalmazását az Alapkezelő kizárólag elháríthatatlan külső ok miatt, a Befektetők érdekében az alábbi rendkívüli esetekben, a Felügyelet haladéktalan tájékoztatása mellett felfüggesztheti, ha

- az adott Alap nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen ha az adott Alap saját tőkéje több mint tíz százalékára vonatkozóan az adott értékpapírok forgalmát felfüggesztik, vagy
- a forgalmazástechnikai feltételei legalább a forgalmazási helyek felén nem adottak.

A forgalmazást a kiváltó ok megszűnésével vagy a Felügyelet felhívására haladéktalanul folytatni kell.

A adott Alap Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazását fel lehet függeszteni, ha az adott Alap megszüntetését, illetve beolvadását jóváhagyó felügyeleti engedély ezt tartalmazza.

A Felügyelet meghatározott időre, de legfeljebb tíz napra felfüggesztheti az adott Alap Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazását, ha az Alapkezelő nem tesz eleget a tájékoztatási kötelezettségének, vagy ha azt a Befektetők érdekeinek védelme egyébként szükségessé teszi.

**Az alábbi táblázat megmutatja, hogy az egyes AEGON Alapok esetében milyen típusú kockázattal kell számolni a befektetőnek.**

|                      | Politikai,<br>gazdasági | Infláció,<br>kamatlábak | Értékpapír<br>kibocsátók | Likviditási<br>kockázat | Származék-<br>os ügyletek | Deviza<br>árfolyam | Részvény-<br>árfolyamok |
|----------------------|-------------------------|-------------------------|--------------------------|-------------------------|---------------------------|--------------------|-------------------------|
| Pénzpiaci            | √                       | √                       | √                        | √                       | √                         |                    |                         |
| Belföldi<br>Kötvény  | √                       | √                       | √                        | √                       | √                         |                    |                         |
| Belföldi<br>Részvény | √                       | √                       | √                        | √                       | √                         |                    | √                       |

|                        |   |   |   |   |   |   |   |
|------------------------|---|---|---|---|---|---|---|
| Nemzetközi<br>Kötvény  | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |   |
| Nemzetközi<br>Részvény | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |
| MoneyMaxx<br>Expressz  | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ | ✓ |

### Politikai, gazdasági környezet

A cél-országok, - amelyekbe az adott Alap befektetései irányulnak - mindenkori politikai stabilitása, helyzete időről-időre megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, melyek negatívan befolyásolhatják az Alap működése során ezen országokban megszerzett befektetéseinek értékét, és az ezen befektetések nyilvántartására szolgáló valuták forinttal szembeni árfolyamát. A magyar illetve a külföldi kormányok, valamint az egyes cél-országok nemzeti bankjainak politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az Alap eszközei hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről-időre az Alap portfóliójában szerepelhetnek. A cél-országok gazdasági növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyampolitikája, költségvetési hiányának mértéke és kamatszintje az Alap nettó eszközértékét befolyásolja, és így kedvezőtlenül is érintheti.

### Infláció, kamatlábak

Mivel az egyes Alap értékpapír portfóliójában döntően hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatjellegű jövedelmet nyújtó értékpapírok kapnak helyet, így az általuk nyújtott hozam jelentősen befolyásolja az Alap által elért eredményt. Ezen instrumentumok hozama azonban mindig a piaci kamatlábaktól függ, amelyek viszont a hazai inflációs várakozásokkal összhangban alakulnak. Az Alap nettó eszközértékére a kamatlábak változása kedvezőtlen hatással is lehet.

### Értékpapír kibocsátók

Az Alapok portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben - rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd, vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, amely az Alap portfólióját és a Befektetőket a hozamok elmaradása, árfolyamveszteség, vagy alacsony piaci érték formájában hátrányosan érintheti.

### Likviditási kockázat

Bár a nemzetközi befektetési környezet az általános globalizáció eredményeképpen alapvetően az értékpapír piacok likviditási helyzetének növekedése irányába hat, a magyar értékpapírpiacon még nem éri el a fejlett tőkepiacok szintjét. A portfólió egyes elemeinek értékesítése - főleg a hosszabb lejáratú kötvények esetében - nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén is korlátozó tényező lehet. Emellett az értékpapírok árát az erősen ingadozó piaci kereslet és kínálat fokozottan képes befolyásolni, ami az Alapok nettó eszközértékén keresztül hat a Befektetési jegyek árfolyamára. A likviditás hiánya az Alapra kedvezőtlen hatást gyakorolhat, amelynek mértéke mindig az aktuális tőkepiaci helyzet függvénye.

### 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.

### Devizaárfolyam kockázat

Az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a gazdasági-, illetve a mindenkori kereslet-kínálati viszonyok következtében változik. Ennek következtében az érintett Alapok eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke magyar forintra konvertálva az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi értékpapírok devizanemei magyar forinttal szemben meghatározott árfolyam-ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

### Részvény árfolyamok alakulása

A nemzetközi és hazai értékpapírpiacon időnként nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az Alapok nettó eszközértékét kedvezőtlen is befolyásolhatják. A részvényeken elérhető árfolyam-nyereséggel az Alap által elért hozam rendkívüli módon megnövekedhet, de számolni kell - a legkörülményesebb elemzések ellenére is -, az esetleges részvényárfolyam-veszteséggel, amely negatívan befolyásolhatja az Alap jövedelmezőségének alakulását.

Az Alapkezelő fedezeti ügyletek alkalmazásával a kedvezőtlen hatásokat mérsékelheti.

## **10 A BEFEKTETŐKET TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK**

### **Az Alapok működésével kapcsolatos költségek**

Az Alapkezelő az Alapok eszközeinek kezeléséért éves alapkezelési díjat számít fel, amelynek maximális nagysága az adott Alap eszközértékének éves 1,75 %-a, a MoneyMaxx Expressz Befektetési Alap esetén 2,25%-a. A díj mértéke az adott napi (T nap) - a Kezelési Szabályzat 9. fejezet nettó eszközérték számítási táblázatában meghatározott módon számított - Eszközértékre van vetítve. Az alapkezelési díj maximális nagysága nem haladhatja az adott napi (T nap) Eszközérték 2,25/365 %-át. A naponta alkalmazott díjmértékek naptári évi számtani átlaga nem haladhatja meg az 1,75%-ot, a MoneyMaxx Expressz Befektetési Alap esetén a 2,25%-ot. Az alapkezelési díjat az Alapkezelő naponta számolja el és összesítve negyedévente, a tárgynegyedvet követő 5 Banki munkanapon belül számlázza ki.

Az adott Alappal kapcsolatos letétkezelői tevékenységek elvégzése céljából a Letétkezelő letétkezelési díjat számít fel. A díj mértéke az adott napi (T nap) - a Kezelési Szabályzat 9. fejezet nettó eszközérték számítási táblázatában meghatározott módon számított - Eszközértékre van vetítve, ami számszerűsítve Alaponként az adott napi (T nap) Eszközérték alábbi százaléka:

|                                |             |
|--------------------------------|-------------|
| AEGON Pénzpiaci Alap           | 0,058/365 % |
| AEGON Belföldi Kötvény Alap    | 0,055/365 % |
| AEGON Belföldi Részvény Alap   | 0,100/365 % |
| AEGON Nemzetközi Kötvény Alap  | 0,100/365 % |
| AEGON Nemzetközi Részvény Alap | 0,090/365 % |
| AEGON MoneyMaxx Expressz Alap  | 0,065/365%  |

A letétkezelési díjat a Letétkezelő naponta számolja el és összesítve negyedévente, a tárgynegyedvet követő 8 Banki munkanapon belül kibocsátott számla ellenében, az Alapkezelő jóváhagyása mellett terhelheti az adott Alapra.

Az Alapokkal kapcsolatos könyvvizsgálati tevékenységek elvégzése céljából a Könyvvizsgáló könyvvizsgálati díjat számít fel. A díj mértéke évente kerül meghatározásra.

A PSZÁF a hatályos jogszabályok szerint éves felügleleti díjat számít fel, amelyet szintén az Alapok viselnek. Jelenlegi mértéke bármely Alap átlagos nettó eszközértékének 0,075 ezreléke negyedévente.

Az Alapkezelő az Alapokra hárítja továbbá az Alapok ügyletei során felmerült egyéb közvetlen költségeket, így különösen a befektetési szolgáltatói díjakat, a banki költségeket, a közzététellel és a Befektetők tájékoztatásával kapcsolatos költségeket, illetve az Alapok működésével kapcsolatos egyéb, idesorolandó közvetlen költségeket.

Az AEGON Pénzpiaci Alap és az AEGON Belföldi Részvény Alap nettó eszközértékének meghatározása  $\pm 0,1\%$ -os hibahatár figyelembevételével történik. Amennyiben az Alapok nettó eszközértékének megállapítása a fenti hibahatárt meghaladóan tévesen történik és ebből az ügyfelet vagy az Alapokat kár éri, úgy kompenzációban részesülnek, mely kompenzáció semmilyen esetben sem terheli az Alapot.

A költségek tételesen a féléves és éves tájékoztatókban felsorolásra kerülnek. A Letétkezelő a nettó eszközérték megállapításánál minden hosszabb időszakra vonatkozó, előre kalkulálható költséget, a lehetőség szerint időbeli elhatárolással, fokozatosan terhel az adott Alapra. Az Alapkezelő törekszik arra,

hogy az éves működési költségek – a befektetési szolgáltatói díjak nélkül – ne haladják meg az adott Alap éves átlagos tőkéjének 2%-át.

## Sikerdíj

A sikerdíjat az Alapkezelő az Aegon MoneyMaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap esetén számítja fel, amely sikerdíj csak abban az esetben illeti meg az Alapkezelőt, amennyiben az adott évben az alap benchmarkjánál magasabb hozamot sikerült elérnie. A sikerdíj mértéke a benchmark feletti hozam 20%-a. Év közben a benchmark feletti teljesítmény esetén az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az Alapból fizetendő sikerdíjat, míg a benchmarktól elmaradó teljesítmény esetén az esetlegesen már elhatárolt sikerdíj állományból felold az Alap javára. Az elhatárolt sikerdíjak elszámolására naptári évente kerül sor. A sikerdíj számításának módszere a következő:

Az Alapkezelőt illető sikerdíj az év végén:

$$0,2 \times \left( \frac{P_N}{P_0} - \frac{B_N}{B_0} \right) \times \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N v_i, \text{ ha } \frac{P_N}{P_0} > \frac{B_N}{B_0}$$

és nulla, ha  $\frac{P_N}{P_0} \leq \frac{B_N}{B_0}$

A t. forgalmazási napon az elhatárolt sikerdíj állománya pedig:

$$rt = 0 \text{ ha } \frac{P_t}{P_0} < \frac{B_t}{B_0}$$

egyébként pedig  $rt =$

$$0,2 \times \left( \frac{P_t}{P_0} - \frac{B_t}{B_0} \right) \times \frac{1}{t} \sum_{i=1}^t v_i, \text{ ha } \frac{P_t}{P_0} > \frac{B_t}{B_0}$$

ahol a jelölések a következők:

$P_0$  a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó nettó eszközérték az előző naptári év végén, illetve a 2006-os évben a sikerdíj számításának indulásakor, ami a PSZÁF általi jóváhagyástól függ

$B_0$  a benchmark értéke az előző naptári év végén, illetve a 2006-os évben a sikerdíj számításának indulásakor, ami a PSZÁF általi jóváhagyástól függ

$N$  Az adott naptári év forgalmazási napjainak száma (a 2006-os évben, a sikerdíj számításának indulásától számított forgalmazási napok száma az adott naptári évben)

$P_t$  a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó nettó eszközérték a t. forgalmazási napon

$v_t$  a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított összesített nettó eszközérték a t. forgalmazási napon

Bt a benchmark értéke a t. forgalmazási napon

rt a t. forgalmazási napon elhatárolt teljes sikerdíj-állomány (ha  $rt > rt-1$ , akkor az adott napon tartalékot kell képezni, azonban ha  $rt < rt-1$  akkor tartalékot kell feloldani, ha  $rt > 0$ )

t annak a forgalmazási napnak a sorszáma az adott évben, amelyre a számítást végezzük

## Forgalmazási jutalékok

### Forgalmazók

A forgalmazó az Alapok Befektetési jegyei folyamatos forgalmazása során az alábbi forgalmazási jutalékokat számítja fel. A forgalmazó által a Befektető felé felszámított forgalmazási jutalék megfizetése a Megbízások teljesítésével esedékes.

#### Eladási jutalék

Az eladási jutalék, a befektetendő összeg százalékában maximum 5,00%, minimum 15.000,- Ft, melyet a forgalmazók a Díj-és költségtáblázatukban meghatározottak szerint, a Befektető számára **kedvezőbben** is megállapíthatnak. A forgalmazók a vételi megbízás minimum összegét Üzletszabályzatuknak megfelelően határozhatják meg.

#### Visszaváltási jutalék

A forgalmazók a Befektetési jegyek visszaváltásakor visszaváltási jutalékot számíthatnak fel a visszaváltandó összeg százalékában, maximum 3,50%-ot, minimum 15 000,- Ft-ot, melyet a forgalmazók a Díj-és költségtáblázatukban meghatározottak szerint, a Befektető számára **kedvezőbben** is megállapíthatnak. A forgalmazók a visszaváltási megbízás minimum összegét Üzletszabályzatuknak megfelelően határozhatják meg.

**Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a legutoljára adott vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 munkanapon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalékot számíthatnak fel, amely jutalék az Alapot illeti. Ez alól a szabály alól kivételt képez az Aegon Pénzpiaci Alap, amely esetében nincs semmilyen addicionális visszaváltási jutalék.**

#### Átváltási jutalék

A forgalmazók a Befektetési jegyek átváltásakor átváltási jutalékot számíthatnak fel az átváltandó összeg százalékában, maximum 3,50%-ot, minimum 15 000,- Ft-ot, melyet a forgalmazók a Díj-és költségtáblázatukban meghatározottak szerint, a Befektető számára **kedvezőbben** is megállapíthatnak. A forgalmazók a visszaváltási megbízás minimum összegét Üzletszabályzatuknak megfelelően határozhatják meg.

## 11 A BEFEKTETŐK ÉRDEKVÉDELME

A befektetési alapokba történő befektetések biztonságát az Alapkezelőtől független Letétkezelő alkalmazása garantálja, amely szervezet vezeti az Alap bankszámláját, letétben tartja az Alap összes értékpapírját, elvégzi az értékpapír adásvételekkel kapcsolatos összes teendőket és az Alapkezelő által kezelt vagyon mindennapi értékelését végzi.

## 12 AZ ALAPOK MÚLTBELI (NETTÓ) HOZAMA

|                                          | 2000   | 2001   | 2002   | 2003   | 2004   | 2005   |
|------------------------------------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap  | 10,47% | 12,55% | 11,30% | 1,98%  | 13,07% | 8,43%  |
| AEGON Belföldi Részvény Befektetési Alap | -2,45% | -6,37% | 13,10% | 27,08% | 41,14% | 35,42% |

|                                            |       |         |         |        |        |        |
|--------------------------------------------|-------|---------|---------|--------|--------|--------|
| AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap  | 9,43% | -1,32%  | 0,76%   | 4,35%  | -2,12% | 10,52% |
| AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap | 1,93% | -21,92% | -28,17% | 10,92% | -3,37% | 25,81% |
| AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap           | -     | -       | -       | 4,24%  | 13,06% | 7,08%  |
| AEGON MoneyMaxx Befektetési Alap           | -     | -       | -       | -      | 21,50% | 22,4%  |

**AZ ALAPOK MÚLTBÉLI TELJESÍTMÉNYE, HOZAMA NEM JELENT GARANCIÁT A JÖVŐBELI TELJESÍTMÉNYRE, HOZAMRA.**

### **13 A BEFEKTETŐK TÁJÉKOZTATÁSA**

Az Alapkezelő az Alapok hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – az Alapokkal kapcsolatos rendes, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. Az Alapok hivatalos Közzétételi helyei a Magyar Tőkepiac napilap és a [www.aegonalapkezelő.hu](http://www.aegonalapkezelő.hu) honlap.

## I. Melléklet – Forgalmazási helyek

### **Concorde Értékpapír Zrt.**

1123 Budapest, Alkotás u. 50.

Ideértve az innen működtetettnek tekintett kommunikációs csatornákat is

6722 Szeged, Honvéd tér 5.

### **Citibank Zrt. – Az AEGON MoneyMaxx Expressz Alap kivételével**

Budapest I. kerület Hegyalja út 7-13.

Budapest III. kerület Lajos u. 76-80.

Budapest V. kerület Vörösmarty tér 4.

Budapest V. kerület Báthory u. 12.

Budapest XII Alkotás út 11.

Budapest XIII. kerület Váci út 35.

Békéscsaba Munkácsy Mihály u. 3.

Debrecen Piac u. 51.

Eger Deák Ferenc u. 1.

Győr Király u. 14.

Kaposvár Fő u. 7.

Kecskemét Petőfi S. u. 1.

Miskolc Bajcsy-Zsilinszky u. 1-3.

Nyíregyháza Bethlen Gábor u. 1.

Pécs Jókai tér 2.

Szeged Nagy Jenő u. 1.

Székesfehérvár Liszt Ferenc u. 1.

Szekszárd Bezerédj u. 2.

Szolnok Kossuth Lajos u. 7.

Szombathely Kossuth Lajos u. 10.

Vác Káptalan u. 6.

Veszprém Brusznai Árpád u. 6.

Zalaegerszeg Kossuth Lajos u. 25-27.

### **ERSTE Bank Befektetési Zrt. - az AEGON Pénzpiaci Befektetési alap kivételével**

1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.

ERSTE Bank Befektetési Zrt. által meghatározott [www.hozamplaza.hu](http://www.hozamplaza.hu) webcímen, az

ERSTE Bank Befektetési Zrt. internetes kereskedési rendszere

### **HVB Bank Hungary Zrt.**

1022 Budapest, Törökvézi út 30/a

1023 Budapest, Bécsi út 3-5.

1024 Budapest, Margit krt. 87-89.

1028 Budapest, Hidegkúti út 167.

1036 Budapest, Bécsi út 136.

1036 Budapest, Lajos u. 48-66.

1052 Budapest, Fehérhajú u. 5.

1052 Budapest, Szervita tér 8.

1053 Budapest, Ferenciek tere 2.

1054 Budapest, Alkotmány u. 4.

1054 Budapest, Bajcsy-Zs. út 48.

1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

1065 Budapest, Nagymező u. 44.

1076 Budapest, Thököly út 4.

1097 Budapest, Könyves K. krt. 12-14.

1102 Budapest, Kőrösi Csoma stny. 8.  
 1111 Budapest, Lágymányosi u. 1-3.  
 1123 Budapest, Alkotás u. 50.  
 1139 Budapest, Váci út 99.  
 1191 Budapest, Üllői út 201.  
 1201 Budapest, Kossuth Lajos u. 32-36.  
 1211 Budapest, Kossuth Lajos út 93.  
 1222 Budapest, Nagytétényi út 37-43.  
 6500 Baja, Tóth Kálmán tér 3.  
 5600 Békéscsaba, Andrássy út 37-43.  
 2099 Budakeszi, Fő út 139.  
 2040 Budaörs, Szabadság út 49.  
 4024 Debrecen, Kossuth L. u. 25-27.  
 2400 Dunaújváros, Dózsa Gy. út 4/D  
 3300 Eger, Bajcsy-Zs. u. 2.  
 2030 Érd, Budai út 13.  
 2500 Esztergom, Vörösmarty u. 5.  
 9021 Győr, Árpád út 45.  
 7400 Kaposvár, Dózsa Gy. u. 1.  
 6000 Kecskemét, Kisfaludy u. 8.  
 3530 Miskolc, Hunyadi u. 3.  
 9200 Mosonmagyaróvár, Fő u. 6.  
 8800 Nagykanizsa, Fő út 8.  
 4400 Nyíregyháza, Dózsa Gy. út 1-3.  
 7621 Pécs, Rákóczi út 58.  
 7621 Pécs, Rákóczi út 17.  
 3100 Salgótarján, Rákóczi út 13.  
 9400 Sopron, Várkerület 1-3.  
 6722 Szeged, Kossuth L. sugárút 18-20.  
 7100 Szekszárd, Arany J. u. 15-17.  
 8000 Székesfehérvár, Budai út 1.  
 5000 Szolnok, Baross Gábor út 27.  
 9700 Szombathely, Kőszegi u. 30-32.  
 2800 Tatabánya, Szent Borbála tér 2.  
 2046 Törökbálint, DEPO – Raktárváros  
 8200 Veszprém, Óváros tér 7.  
 8900 Zalaegerszeg, Kovács K. tér 1/a

### **Raiffeisen Bank Zrt.**

1054 Budapest, Akadémia u. 6.

**Továbbá az AEGON MoneyMaxx Expressz Befektetési jegyek az alábbi helyeken is elérhetők:**

|               |                                      |                     |                                      |
|---------------|--------------------------------------|---------------------|--------------------------------------|
| Budaörs       | 2040, Templom tér 22.                | Edelény             | 3780, Borsodi út 2.                  |
| Budapest I.   | 1011, Batthyány tér 5-6.             | Eger                | 3300, Jókai utca 5.                  |
| Budapest II.  | 1015, Széna tér 1/a.                 | Eger II.            | 3300, Dr. Sándor Imre u. 4.          |
| Budapest III. | 1037, Szépvölgyi út 41.              | Gyöngyös            | 3200, Fo tér 12.                     |
| Budapest III. | 1037, Vörösvári út 131.              | Hatvan              | 3000, Kossuth tér 16.                |
| Budapest IV.  | 1042, Árpád út 88.                   | Kazincbarcika       | 3700, Egressy Béni út 17.            |
| Budapest IV.  | 1045, Árpád út 183-185. (Stop Shop)  | Miskolc             | 3527, Bajcsy Zs.u. 2-4. (Szinvapark) |
| Budapest V.   | 1054, Akadémia utca 6.               | Miskolc Retail SSP2 | 3525, Erzsébet tér 2.                |
| Budapest V.   | 1053, Ferenciek tere 2.              | Miskolc III.        | 3528, Széchenyi u. 28.               |
| Budapest V.   | 1051, Kecskeméti u. 14. (Kálvin tér) | Salgótarján         | 3100, Bem u. 2-3.                    |
| Budapest VI.  | 1061, Andrássy út 1.                 | Sátoraljaújhely     | 3980, Kossuth tér 6.                 |
| Budapest VI.  | 1066, Teréz krt. 62. (Nyugati tér)   | Tiszaújváros        | 3580, Bethlen Gábor út 17.           |
| Budapest VI.  | 1066, Teréz krt. 12. (Oktogon)       | Debrecen            | 4024, Vár u. 10.                     |

|                   |                                                |                       |                                                   |
|-------------------|------------------------------------------------|-----------------------|---------------------------------------------------|
| Budapest VII.     | 1077 Budapest, Baross tér 17.                  | Debrecen III.         | 4024, Piac u. 18.                                 |
| Budapest VIII.    | 1088, Rákóczi út 1-3. (Astoria)                | Debrecen Retail       | 4026, Péterfia utca 18. (Debrecen Plaza)          |
| Budapest VIII.    | 1085, Üllői út 36.                             | Hajdúböszörmény       | 4220, Kossuth Lajos u. 5.                         |
| Budapest X.       | 1102, Korösi Csoma Sándor út 6.                | Hajdúszoboszló        | 4200, Szilfákajla u. 40.                          |
| Budapest XI.      | 1114, Bartók Béla út 41.                       | Nyíregyháza           | 4400, Kossuth tér 7.                              |
| Budapest XI.      | 1114, Bocskai út 1.                            | Nyíregyháza Plaza     | 4400, Szegfu u. 75.                               |
| Budapest XI.      | 1117, Hunyadi János út 19. (Savoya Park)       | Dombóvár              | 7200, Kossuth u. 65-67.                           |
| Budapest XII.     | 1123 Budapest, Alkotás u. 1.                   | Kaposvár              | 7400, Berzsenyi Dániel utca 1-3. (Kaposvár Plaza) |
| Budapest XII.     | 1126, Királyhágó tér 8-9.                      | Kaposvár Fo utca      | 7400, Fo u. 18.                                   |
| Budapest XIII.    | 1139, Váci út 81. (Center Point)               | Mohács                | 7700, Széchenyi tér 1.                            |
| Budapest XIV.     | 1148, Örs vezér tere 24. (Sugár Üzletközpont)  | Pécs - vállalati fiók | 7621, Rákóczi u. 46.                              |
| Budapest XV.      | 1152 Budapest, Szentmihályi út 137.            | Pécs II. Retail       | 7621, Bajcsy Zs u. 11. (Árkád Bevásárlóközpont)   |
| Budapest XVII.    | 1174, Ferihegyi út 74. (Rákoskeresztúr)        | Pécs III. Retail      | 7621, Irgalmasok útja 20.                         |
| Budapest XX.      | 1203, Kossuth Lajos utca 21-29. (Pesterzsébet) | Siófok                | 8600, Szabadság tér 4.                            |
| Budapest XXI.     | 1211, Kossuth Lajos u. 85. (Csepel)            | Szekszárd             | 7100, Széchenyi utca 37-39.                       |
| Budapest XXIII.   | 1230, Hosök tere 14. (Soroksár)                | Békéscsaba            | 5600, Andrássy út 19.                             |
| Cegléd            | 2700, Kossuth tér 10/a.                        | Békéscsaba II.        | 5600, Szabadság tér 1-3.                          |
| Érd               | 2030, Budai út 22.                             | Gyula                 | 5700, Városház u. 23.                             |
| Gödöllo           | 2100, Gábor Áron u. 5.                         | Hódmezővásárhely      | 6800, Andrássy út 5-7.                            |
| Pilisvörösvár     | 2085, Fo út 77.                                | Makó                  | 6900, Széchenyi tér 9-11.                         |
| Szentendre        | 2000, Városház tér 4.                          | Orosháza              | 5900, Könd u. 33.                                 |
| Szigetszentmiklós | 2310, Vak Bottyán u. 18.                       | Szarvas               | 5540, Rákóczi F. u. 2.                            |
| Vác               | 2600, Széchenyi u. 28-32.                      | Szeged                | 6722, Kossuth Lajos sugárút 9-13.                 |
| Ajka              | 8400, Szabadság tér 4.                         | Szeged Retail         | 6722, Széchenyi tér 15.                           |
| Fertod            | 9431, Fo u. 12.                                | Szentes               | 6600, Kossuth Lajos utca 13.                      |
| Győr              | 9022, Arany János utca 28-32.                  | Dunaújváros           | 2400, Vasmu út 39.                                |
| Mosonmagyaróvár   | 9200, Szent István király útja 117.            | Esztergom             | 2500, Széchenyi tér 15.                           |
| Pápa              | 8500, Fo tér 15.                               | Komárom               | 2900, Mártírok útja 14.                           |
| Sopron            | 9400, Széchenyi tér 14-15.                     | Mór                   | 8060, Deák Ferenc u. 2.                           |
| Tapolca           | 8300, Fo tér 4-8.                              | Oroszlány             | 2840, Rákóczi út 26.                              |
| Várpalota         | 8100, Szabadság tér 5.                         | Székesfehérvár        | 8000, Távírdá u. 1.                               |
| Veszprém          | 8200, Kossuth u. 11.                           | Székesfehérvár Retail | 8000, Palotai út 1. (Alba Plaza)                  |
| Baja              | 6500, Dózsa György út 12.                      | Tata                  | 2890, Ady Endre u. 25.                            |
| Jászberény        | 5100, Lehel vezér tér 32-33.                   | Tatabánya             | 2800, Gyori út 25.                                |
| Kecskemét         | 6000, Kisfaludy u. 5.                          | Celldömölk            | 9500, Koptik Odó u. 1/a.                          |
| Kiskorös          | 6200, Petöfi S. tér 8.                         | Keszthely             | 8360, Széchenyi utca 1-3.                         |
| Kiskunfélegyháza  | 6100, Mártírok útja 2.                         | Nagykanizsa           | 8800, Deák Ferenc tér 11-12.                      |
| Kiskunhalas       | 6400, Bethlen Gábor tér 5.                     | Sárvár                | 9600, Batthyány u. 12.                            |
| Szolnok           | 5000, Szapáry út 22.                           | Szombathely           | 9700, Fo tér 36.                                  |
| Balassagyarmat    | 2660, Rákóczi út 17.                           | Zalaegerszeg          | 8900, Kossuth u. 21-23.                           |

### **CIB Bank Zrt.**

CIB Bank Treasury, 1027 Budapest, Medve u. 4-14.

### **Magyar Takarékszövetkezeti Bank Rt.**

1122 Budapest, Pethényi köz 10.