

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 segítségükkel 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

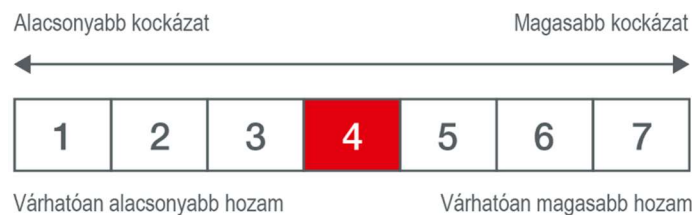
A befektetési alap célja, hogy elérhetővé tegyünk a befektetők számára a lengyel kötvénypiacot, és viszonylag stabil, közepes kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, már középtávon stabil reálhozamot nyújtva az Ügyfeleinknek anélkül, hogy fix időre lekötnék a pénzüket. Az Alap elsősorban zlotyban kibocsátott lengyel állampapírokba fektet, de a portfóliókezelőnek van némi tere más kötvény típusú befektetésekkel kiegészíteni a portfóliót. A legnagyobb hozam elérésére törekszünk a legkisebb kockázat vállalása mellett. A befektetési döntések meghozatalához egyaránt használjuk a fundamentális elemzést, a technikai elemzés eszköztárát, és mindenkor figyelembe vesszük a piacokon uralkodó befektetői hangulatot. A portfóliókezelő a makrogazdasági várakozások, a várható hozamgörbe, a görbén várható megtérülés, a piaci volatilitás alapján alakítja ki a potenciális befektetési lehetőségeket, és kiválasztja azokat a befektetéseket, amelyek biztonságosnak mondhatóak és relatív magas hozamot biztosítanak a vállalt kockázatért cserébe. Az Alap a devizás kitétségek árfolyamkockázatának a céldevizára történő teljes fedezésére törekszik. Az Alap a származtatott ügyleteket elsősorban a deviza- és kamatkockázatok fedezésére köt, de a portfólió hatékony kialakítása céljából egyéb derivatív eszközök alkalmazása is megengedett. A devizakockázat fedezésére kötött származékos ügyletek egyaránt történhetnek a céldevizára és az alapdevizára is. Az alapon 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 különbözethez jut hozzá a befektetési jegyek visszaváltásakor. A befektetési jegyek visszaváltására a befektető kérésére minden forgalmazási napon mód van a forgalmazási helyeken.

**Referenciaindex (benchmark):** 100% Treasury BondSpot Poland Index. A referenciaindex értéke az Alap sorozataival való összehasonlításban az adott sorozat devizanemével megegyező devizában kalkulálendő.

**Javasolt minimális befektetési idő:** 3 év. Ajánlás: Ez az alap adott esetben nem megfelelő azon befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

### Hozam és kockázati profil



**A hozam-kockázat mutató:** A sorozat a negyedik kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása közepes. A kockázati besorolást a sorozat 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!

**Hitelkockázat:** az Alapok portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben – csődvagy 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.

**Devizakockázat:** 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 árfolyamingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

**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 éreztetethet hatását.

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

## Díjak

Folyó költség: 1,35%

**Sikerdíj:** Az Alap által a benchmark hozamán felül elért teljesítménynek évente a 20%-a.

Az alap teljesítményének mérése az alap kijelölt referencia-indexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke és a vagyonszáma, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. A sikerdíj kifizetésére évente egyszer kerülhet sor, az év utolsó forgalmazási napján vagy az Alap esetleges megszűnésekor és csak abban az esetben, ha az Alap nettó hozama meghaladta az adott időszakban az Alap referencia-indexének hozamát az azt megelőző öt évben vagy ha ez időszak alatt volt sikerdíj kifizetés, akkor a legutolsó sikerdíjkifizetés óta.

Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felüteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

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. Amennyiben 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.

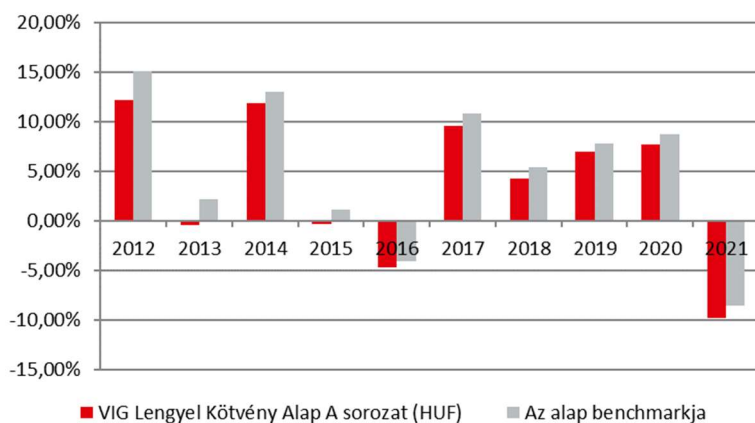
A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A forgalmazó minimum díjat is meghatározhat, amelynek értéke nem lehet magasabb, mint **15.000 Ft**. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától. A folyó díjakkal kapcsolatos mutató a 2020-as évre vonatkozó költségeken alapul, a mutató értéke évről-évre változhat. 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 befektetésekhöz kapcsolódóan fizetett jegyzési és visszaváltási díjakat. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken:

<https://www.aegonalapkezelo.hu>

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
VIG Lengyel Kötvény Alap A sorozat (HUF)	12,10%	-0,50%	11,85%	-0,35%	-4,68%	9,53%	4,20%	6,92%	7,66%	-9,83%
Az alap benchmarkja	15,01%	2,13%	12,94%	1,10%	-4,08%	10,82%	5,33%	7,79%	8,75%	-8,59%

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. A grafikon az alap és a referenciaindex éves hozamát mutatja. Az adatok a sorozat devizanemében (magyar forint (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 több sorozata van, ez a sorozat 2007. május 11. napjával indult.



## Gyakorlati információk

**Letétkezelő:** UniCredit Bank Hungary Zrt.

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a havi portfólió-jelentések valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, a <https://www.aegonalapkezelo.hu>, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektető figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. Az Aegon Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2023. február 8. napján felelnek meg a valóságnak.