# AEGON MONEYMAXX EXPRESSZ

VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP

### ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

**Alapkezelő:** AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (1091 Budapest, Üllői út 1.)

**Letétkezelő:** HVB Bank Zrt.

**Vezető forgalmazó:** Concorde Értékpapír Zrt

**Forgalmazók:** HVB Bank Zrt., CIB Bank Zrt., Citibank Rt., Takarékbank Rt., Raiffeisen Bank Zrt.

**Az alap nyilvántartásba vételének kelte:** 2003. 12. 09.

**Devizanem:** magyar forint

**Benchmark összetételele:** 100% RMAX

**Alap nettó eszközértéke:**
14 501 383 693Ft (2006. 11. 30.)

**1 jegyre jutó nettó eszközérték:** 1,634367

## Befektetési politika:

Magyarország első „abszolút-hozamú" alapja, az Aegon Moneymaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap, amely új kategóriát nyitott a befektetési alapok piacán.

Az alapot azért indítottuk, mert több ügyfelünk jelezte, hogy nincs elég jártassága a befektetési területen ahhoz, hogy eldöntse, milyen alapba rakja a pénzét, hazaiba, vagy külföldibe, mikor váltson kötvényről részvényre, vagy pénzpiacira. Ez az Alap a viszonylag kockázattűrőbb befektetők válláról szeretné levenni ezeknek a döntéseknek a felelősségét. Alapunk bármilyen hazai kötvénybe, vagy részvénybe fektethet, vagy akár nemzetközi kötvényekbe és részvényekbe is, az alapkezelő belátása szerint. Ez azt jelenti, hogy az Alap az adott időpillanatban akár 100%-ig is lehet részvénybe fektetve, de előfordulhat az is, hogy 100%-ban diszkontkincstárjegyet tartalmaz, azaz az alapkezelő mozgástere igen tág, természetesen a törvényi szabályok betartása mellett. Azoknak ajánljuk ezt az alapot, akik hajlandóak felvállalni kockázatot (akár hasonló nagyságút is, mint a részvényalapban), és szeretnék, ha a megtakarításaik profi vagyonkezelők döntése alapján kerülnének részvényből kötvénybe, és vissza, a piaci várakozásainknak megfelelően.

## Piaci összefoglaló:

Az Alap pozitív hozamot realizált magyar államkötvény befektetésein, ez tette ki a hozam nagy részét, illetve európai részvény befektetéseink jó részét leépítette a hónap közepe táján, és később azokat amerikai olajrészvényekre (Exxon, Chevron, Conoco) cserélte. A devizapozíciók nagy része továbbra is fedezett, ugyanis nem tartjuk valószínűnek a forint komolyabb gyengülését.

A hazai állampapírok hozamát továbbra is túl magasnak tartjuk, véleményünk szerint a folyamatosan javuló makro környezet miatt az állampapír-hozamok jövőre (sőt talán már idén) jelentősebb mértékben eshetnek, amely komoly többlethozamot eredményezhet, ezért ezt a kitettségünket szeretnénk hosszabb távon is megtartani.

A nemzetközi részvénypiacokat fokozott figyelemmel kísérjük, ugyanis habár olcsónak tartjuk őket, de a recessziós félelmek nagyobb kárt okozhatnak, ezért óvatosak leszünk a pozicionáltságunkat illetően.

### AEGON MoneyMaxx eszközösszetétele, 2006. 11. 30.

| | |
|---|---|
| Diszkont kincstárjegyek | 3,74% |
| Magyar állampapírok | 40,03% |
| Hazai részvények | 17,23% |
| Nemzetközi részvények | 17,07% |
| Számlapénz | 1,26% |
| Állampapír repo | 18,68% |
| Egyéb eszközök | 1,98% |
| Összesen | 100,00% |

## Befektetési horizont:

A javasolt minimális befektetési idő

☐ 3 hó ■ 1 év ☐ 2 év ☐ 3 év ☐ 5 év

Kockázati besorolás a napi hozamok elmúlt időszaki szórása alapján

☐ ■ ☐ ☐ ☐

nagyon alacsony magas

## Az alap által elért nettó hozam:

| Időtáv | 12 hónap* | 2005 év | 2004 év |
|---|---|---|---|
| Hozam | 10,37% | 22,4% | 21,4% |
| Referencia index** | 6,45% | N/A | N/A |

* 2006. november 30-ig elért teljesítményt mutatja; az alap 2003.12.11-én indult.

** A referencia index nettó hozama. Az Alapnak 2006.01.01 óta van referencia indexe

### AZ ALAP TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN (EGY JEGYRE JUTÓ ESZKÖZÉRTÉK)

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listákkal együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.