

AEGON MONEymaxx EXPRESSZ

VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

ISIN kód: HU-0000703145

Alapkezelő: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Vezető forgalmazó: Concorde Értékpapír Zrt.

Forgalmazók: CIB Bank Zrt.; Citibank Zrt.; Codex Értéktár és Értékpapír Zrt.; Equilor Befektetési Zrt.; ERSTE Befektetési Zrt.; UniCredit Bank Hungary Zrt.; Raiffeisen Bank Zrt.; Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.; BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe; Commerzbank Zrt.; AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.

Az alap nyilvántartásba vételének kelte: 2003. 12. 11.

Devizanem: HUF

Benchmark összetétele: 100% RMAX

Alap nettó eszközértéke: 22 587 196 098

1 jegyre jutó nettó eszközérték: 1,797657

Az alap eszközzsége, 2008. 07. 31.

Diszkont kincstárjegyek	0,00%
Magyar állampapírok	64,23%
Hazai részvények	4,84%
Nemzetközi részvények	13,12%
Nemzetközi kötvények	0,00%
Számlapénz	1,29%
Ingatlan befektetési jegy	1,69%
Állampapír repo	0,00%
Egyéb eszközök	14,85%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	76,13%
Származtatott ügyletek	12,76%

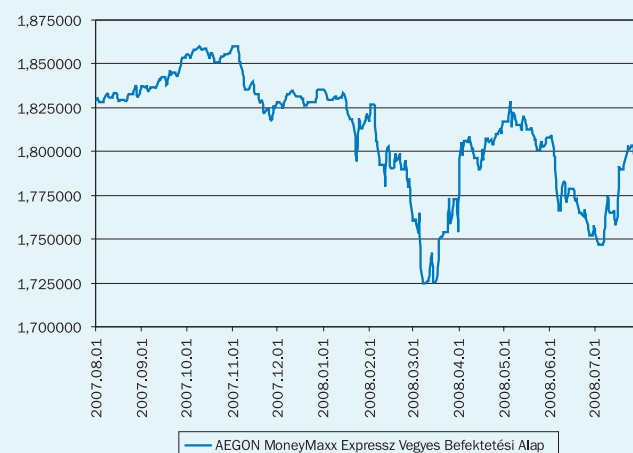
részvény, mind a kötvény, mind a devizatulajdonosok hatalmas veszteségeket szenvedtek el. Ilyen körülmények közepette továbbra is igen alacsony részvényarányt tartottunk, amely megvédett minket a komolyabb árfolyamesésektől, ugyanakkor a hazai kötvényeken mi is árfolyamvesztéseket szenvedtünk el. Azonban, mivel a magyar hozamszint igen magasra, bőven 8-9%-ra illetve fölé ugrott, azt gondoljuk, hogy a magyar állampapírok 6-18 hónapos időtávon nagyon attraktívak. Részvénykittetésünk továbbra is alacsony.

Az alap által elért nettó hozam:

Időtáv	12 hónap*	2007 év	2006 év	2005 év	2004 év
Hozam	-1,83%	10,96%	10,48%	22,40%	21,50%
Referencia index**	5,47%	5,67%	4,62%	N/A	N/A

* Az alap 2008. 07. 31-ig elért teljesítményét 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.

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 pénzüpiacra. Ez az Alap a viszonylag kockázattűrőbb befektetők válláról szeretné levenni ezekben 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 vagyongazdálkodók döntése alapján kerülnének részvényből kötvénybe, és vissza, a piaci várakozásainknak megfelelően.

Befektetési horizont:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás (A napi hozamok elmúlt időszakos szórása alapján)



Piaci összefoglaló:

Az Aegon Moneymaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap idei teljesítménye továbbra sem tölt el elégedettséggel bennünket. Habár egy nagyon komoly tőkepiaci összeomlás közepette meg tudtuk őrizni a befektetők tőkét, de hozamot nem tudtunk generálni. Ennek legfőbb oka, hogy az elmúlt hónapokban gyakorlatilag mind a részvény, mind a kötvénypiacok, mind a devizák (a forinthez képest) borzasztóan leértékelődtek, mind a