

# 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:** AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó 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.; Concorde Értékpapír Zrt.

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

**Devizanem:** HUF

**Benchmark összetétele:** 100% RMAX

**Alap nettó eszközértéke:** 13 054 663 279

**1 jegyre jutó nettó eszközérték:** 1,526863

## Az alap eszközzsége, 2008. 11. 30.

Magyar vállalati kötvények	28,46%
Magyar állampapírok	46,41%
Hazai részvények	0,16%
Nemzetközi részvények	10,79%
Nemzetközi kötvények	1,17%
Számlapénz	1,82%
Ingatlan befektetési jegy	7,79%
Állampapír repo	0,00%
Egyéb eszközök	3,40%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>
Nettó korrekciós tőkeáttétel	35,50%
Származtatott ügyletek	24,81%

környezetben az egyik legjobb befektetés a magyar állampapír, mivel az inflációs várakozásokat folyamatosan csökkentik és a kormányzati intézkedésekkel a költségvetési deficit csökkentésére törekednek. Az alapkezelő sorozatos kamatvágásokra és az állampapír piaci hozamok esésére számít, ami a kötvények árfolyamának emelkedésével jár együtt. Ennek megfelelően nem csoda, hogy hosszú lejáratú magyar állampapírokat tartunk nagy részben, amelyek akár 15% felett is hozhatnak az elkövetkező évben.

## Az alap által elért nettó hozam:

Időtáv	12 hónap*	2007 év	2006 év	2005 év	2004 év
Hozam	-16,48%	10,96%	10,48%	22,40%	21,50%
Referencia index**	4,99%	5,67%	4,62%	N/A	N/A

\* Az alap 2008. 11. 30-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

## 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 pénzpiacra. Ez az Alap a viszonylag kockázattűrőbb befektetők válláról szeretné levenni ezeket a döntéseket 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 mozgásteret igen tág, természetesen a törvényi szabályok betartása mellett. Azoknak ajánljuk ezt az alapot, akik hajlandók 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



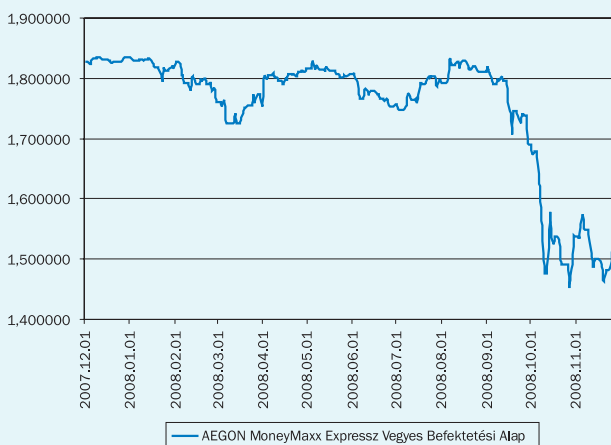
Kockázati besorolás (A napi hozamok elmúlt időszaki szórása alapján)



## Piaci összefoglaló:

Az AEGON Moneymaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap teljesítménye novemberben csak igen kis mértékben (-0,67%) csökkent. Ez annak volt köszönhető, hogy az alap által tartott részvények árfolyama tovább esett. Emiatt az alapkezelő a részvények egy részének likvidálására kényszerült. Ugyanakkor azt gondoljuk, hogy a piacok megnyugvása egy részvénypiaci emelkedéssel fog együtt járni, ezért az alap részvény kitétséget továbbra is 10% fölött tartjuk. Az alapkezelő szerint a jelen

## 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.