

AEGON MONEymaxx EXPRESSZ

VEGYES BEFEKTETÉSI ALAP

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

ISIN kód: HU-0000703145

Bloomberg kód: AEGMMEF HB Equity

Alapkezelő: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Vezető forgalmazó: AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.

Forgalmazók: CIB Bank Zrt.; Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe; 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 Index

Alap nettó eszközértéke: 11 505 477 493

1 jegyre jutó nettó eszközérték: 1,787026

Az alap eszközosztétele, 2009. 11. 30.

Magyar vállalati kötvények	14,48%
Magyar állampapírok	75,37%
Hazai részvények	0,74%
Állampapír repo	0,32%
Nemzetközi részvények	4,22%
Nemzetközi kötvények	0,00%
Számlapénz	0,55%
Ingatlan befektetési jegy	4,40%
Betét	0,00%
Egyéb eszközök	-0,08%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	83,45%
Származtatott ügyletek	4,36%

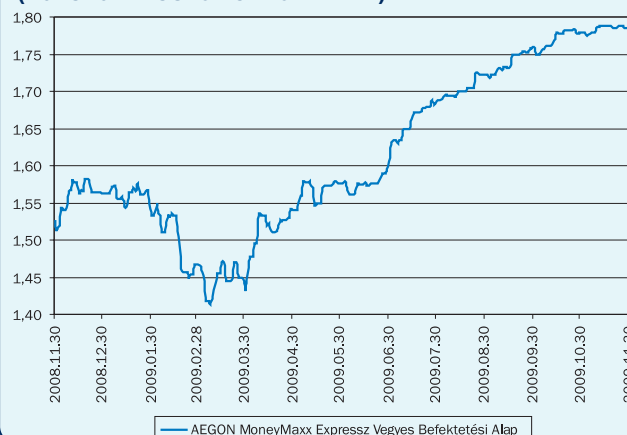
hozamú alap is elérhet nagyon komoly, a kockázatmentes hozamokat jelentősen meghaladó eredményt. Az év végére való tekintettel nagy változtatás az alap portfóliójában nem következett be, továbbra is a kockázat mértékének alacsonyan tartása volt a cél. Tartjuk magunkat ahhoz az elképzelésünkhöz, hogy a magyar államkötvénypiacon további nagyobb mérvű hozamesésre rövid távon kevés az esély, ennek megfelelően az Alap átlagos hátralévő futamideje 1,5 év alatt van. A részvénykitettségek jelenleg 5% körül mozog (Unipetrol Holding, Allianz részvény, Állami Nyomda. Részvény) és egyelőre nem tervezünk a részvénysúly növelést. A forinttal kapcsolatban a várakozásaink egyre negatívabbak, és ennek megfelelően a nem fedezett devizaeszközök aránya lassan növelésre kerülhet a portfólión belül.

Az alap által elért nettó hozam:

Időtáv	12 hónap*	2008 év	2007 év	2006 év	2005 év	2004 év
Hozam*	17,04%	-14,84%	10,96%	10,48%	22,40%	21,50%
Referencia index**	10,11%	6,45%	5,67%	4,62%	N/A	N/A

* Az alap 2009. 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

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 járassága a befektetési területen ahhoz, hogy eldöntse, milyen alapba rakja a pénzét, hazába, vagy külföldibe, mikor váltson kötvényről részvényre, vagy pénzpiacra. 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 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 novemberben 0,46%-os nominális hozamot ért el. Az Alap 12 havi visszatekintő teljesítménye 17,04%, míg a nettó benchmark 10,11%-ot ért csak el, így az Alap egy éves viszonylatban 6,93%-kal felülteljesít. Az indulástól számított éves átlagos hozam 10,21%, amely jól példázza, hogy egy helyesen menedzselte „long only” stratégiát követő abszolút