

# 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:** 11 442 832 186

**1 jegyre jutó nettó eszközérték:** 1,791580

## Az alap eszközosztétele, 2009. 12. 31.

Magyar vállalati kötvények	14,63%
Magyar állampapírok	74,43%
Hazai részvények	0,81%
Állampapír repo	1,49%
Nemzetközi részvények	4,42%
Nemzetközi kötvények	0,00%
Számlapénz	0,10%
Ingatlan befektetési jegy	4,87%
Betét	0,00%
Egyéb eszközök	-0,75%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	30,46%
Származtatott ügyletek	9,13%

megaladó eredményt. A decemberi hónap teljes mértékben a kockázati szint lehető legalacsonyabban tartásának jegyében telt. Az Alapkezelő igen alacsonyan, 1,5 év alatt tartotta az Alap duration-jét és semmilyen új pozíciót nem alakított ki, mivel a fő szempont az év során elért kiemelkedő hozamszint megtartása volt. Ez maximálisan sikerült is, hiszen az Alap 0,25%-kal nőtt még decemberben is, miközben a MAX index ugyan ezen időszak alatt -1,28%-kal csökkent a piacon bekövetkezett hozamemelkedések következtében. A forinttal kapcsolatban a várakozásunk továbbra is negatív, ezért a nem fedezett devizaeszközök aránya a jövő év elejétől lassan növekszik majd a portfólión belül. Az első negyedévben minden eszközosztály esetében a volatilitás növekedésére számítottunk, majd egy markáns emelkedő trendet valószínűsítünk a második negyedévtől, amely nagyban befolyásolja majd az Alap által tartott eszközöket.

## Az alap által elért nettó hozam:

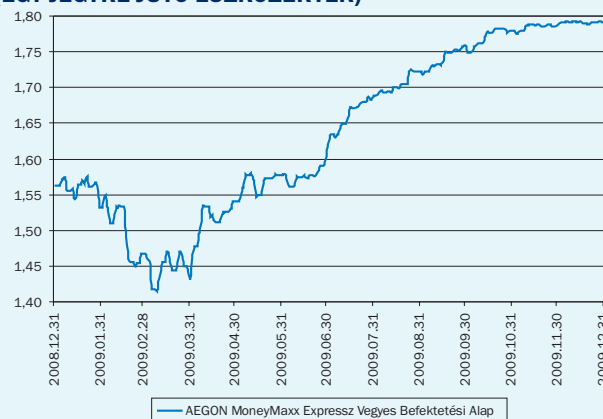
Időtáv	12 hónap*	2009 év	2008 év	2007 év	2006 év	2005 év
Hozam*	14,61%	14,61%	-14,84%	10,96%	10,48%	22,40%
Referencia index**	8,64%	8,64%	6,45%	5,67%	4,62%	N/A

\* Az alap 2009. 12. 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 pénzpiacra. 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 mozgásteret 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 időszaki szórása alapján)



## Piaci összefoglaló:

Az AEGON MoneyMaxx Expressz Vegyes Befektetési Alap a 2009-es év utolsó hónapjában 0,25%-os nominális hozamot ért el. Az Alap 12 havi visszatekintő teljesítménye 14,61%, míg a nettó benchmark 8,64%-ot ért csak el, így az Alap a 2009-es évben 5,97%-kal felültejesítette a nettó viszonyhozam indexét. Az indulástól számított éves átlagos hozam 10,11%, az egy jegyre jutó nettó eszközérték 2010. januárjára ismét átlépte az 1,80-as bűvös határt. Mindez jól példázza, hogy egy helyesen menedzselte „long only” stratégiát követő abszolút hozamú alap is elérhet nagyon komoly, a kockázatmentes hozamokat jelentősen