

AEGON PÉNZPIACI ALAP

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

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

Vezető forgalmazó: Concorde Értékpapír Zrt

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

Az alap nyilvántartásba vételének kelte: 2002. 08. 23.

Devizanem: magyar forint

Benchmark összetétele/saját vagyon:
100% ZMAX / 6 481 044 767 Ft (2006. 10. 31)

1 jegyre jutó nettó eszközérték: 1,363012

Piaci összefoglaló:

A rövid diszkont kincstárjegyek hozama október elején emelkedésnek indult, majd a hónap vége fele konszolidálódott. A három hónapos referenciahozamok 8,10%-ról 8,15%-ra, a hat hónaposak 8,15%-ról 8,2%-ra emelkedtek, míg az éves hozamok 8,47%-ról 8,3%-ra csökkentek októberben. A megelőző hónapok 50 bázispont mértékű kamatemelést követően októberben 25 pontos emelésről határozott a Jegybank Monetáris Tanácsa. Az irányadó jegybanki alapkamatláb-szint így tovább emelkedett 8%-ra. A döntés megfelelt a piac által vártaknak. A tanács kommentárjában az inflációs folyamatok bizonytalanságát és a pénzpiacok az utóbbi időben megfigyelt stabilizálódását illetve a nemzetközi befektetői környezet javulását emelte ki, mint a döntést befolyásoló tényezőket.

A korábbi bejelentéseknek megfelelően további kamatemelés várható, így az alapkamat akár a 8,25%-os szintet is elérheti. Októberben az alap tovább növelte korábbi stratégiáknak megfelelően diszkont kincstárjegy állományát.

A reálhozamok emelkedése továbbra is a megtakarítóknak kedveznek, így az alap továbbra is jó választás lehet. A bankbetétekhez képest mind rugalmasságában, mind pedig hozamában kedvezőbb befektetés a pénzügyi alap.

Befektetési politika:

Az Aegon Befektetési Alapkezelő Rt. terméke az Aegon Pénzügyi Befektetési Alap teljessé teszi az Alapkezelő hagyományos befektetési palettáját. Ezek után ez a klasszikus banki betéteket (látra

szóló/lekötött) is kiváltó/helyettesítő megtakarítási forma a befektetők rendelkezésére áll. A pénzügyi befektetési alapok világszerte azt a célt szolgálják, hogy könnyen mobilizálható, nagyon kis kockázatú, stabil hozamú befektetési lehetőséget kínáljanak, amely egyesíti a rövid-középlejáratú és a látra szóló betétek előnyeit: viszonylag magas hozamot nyújt, és bármikor visszaváltható.

Az alapkezelő ennek megfelelően a portfólióban csakis egy évnél rövidebb lejáratú állampapírokat, illetve diszkont-kincstárjegyeket tarthat, figyelembe véve a mindenkori állampapír-piaci és likviditási trendeket.

Az alap befektetési jegyei természetesen bármikor visszaválthatóak, ez biztosítja a mobilitást, míg a tisztán állampapírpiaci befektetési struktúra a biztonságot. Az alapkezelő az Alap hátralévő futamidejét egy év alatt tartja, így a hozam még az állampapírpiaci hosszabb lejáratú instrumentumok árfolyam ingadozásainak sincs kitéve, azaz a kötvényalapokénál jóval kisebb árfolyamhullámmal lehet számolniuk a befektetőknek. Az alapkezelő célja, hogy az alap bruttó hozama a rövid lejáratú állampapírok /diszkont kincstárjegyek hozamát tükrözze.

Azok számára ajánljuk befektetési alapunkat, akik egy évnél rövidebb távra kívánják kifejezetten biztonságos, stabil befektetési formában tudni megtakarításaikat az adott pillanatban az állampapírpiac illetve részvénybefektetéseket nem tekintik kedvezőnek kockázatvállaló képességük kicsi, és emiatt nem kívánnak hosszabb lejáratú állampapírokba /részvényekbe fektetni.

AEGON Pénzügyi Alap eszközosztétel, 2006.10.31.

Diszkont kincstárjegyek	88,78%
Állampapír repo	1,00%
Vállalati kötvények	2,50%
Jelzáloglevél	5,66%
Számlapénz	2,06%
Összesen	100,00%

AZ ALAP TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT ÉVBEN

Alap hozama	3 hónapos	6 hónapos	12 hónapos
	1,49%	2,76%	5,58