

# AEGON PÉNZPIACI ALAP

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

**ISIN kód:** HU-0000702303

**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.

**Az alap nyilvántartásba vételének kelte:** 2002.09.25

**Devizanem:** HUF

**Benchmark összetétele:** 100% ZMAX

**Alap nettó eszközértéke:** 4 820 339 246

**1 jegyre jutó nettó eszközérték:** 1,485724

## AEGON Pénzpiaci Alap eszközzszerkezete, 2008. 01. 31.

Jelzáloglevél	3,36%
Diszkont kincstárjegyek	88,62%
Vállalati kötvények	8,01%
Számlapénz	0,01%
Állampapír repo	0,00%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	10,53%
Származtatott ügyletek	0,00%

árfolyamvesztést okozott, másrészt viszont a lejáró eszközöket kedvezőbb feltételek mellett tudtuk újrabefektetni. Az elkövetkező hónapok romló inflációs kilátásai miatt a következő hetekben a rövid hozamok további emelkedése várható. Ez lehetővé teszi az alap számára, hogy minél kedvezőbb hozamok mellett tudja megújítani eszközeit. A nagyon alacsony kockázatvállalási hajlandósággal rendelkező befektetők számára javasolt a következő hónapokban a pénzpiaci alapba befektetni, mivel a növekvő inflációs félelmek miatti veszteségek ellen a rövid pénzpiaci eszközök nyújtják a legbiztonságosabb védelmet a kötvényalapok közül.

## Befektetési politika:

Ez a befektetési alap egy a klasszikus banki betéteket (lára szóló/lekötött) is kiváltó/helyettesítő megtakarítási forma. Ezek az alapok világszerte azt a célt szolgálják, hogy könnyen mobilizálható, nagyon kis kockázatú, stabil hozamú befektetési lehetőséget kínáljanak, amely egyesíti a rövid-középlejratú 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 alapkezelő az Alap hátralévő futamidejét egy év alatt tartja, így a hozam még az állampapír-piaci 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 állampapírpiaci illetve részvénybefektetéseket nem tekintik kedvezőnek kockázatvállaló képességük kicsi, és emiatt nem kívánják hosszabb lejáratú állampapírokba/részvényekbe fektetni.

## Befektetési horizont:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás a napi hozamok elmúlt időszaki szórása alapján



## Piaci összefoglaló:

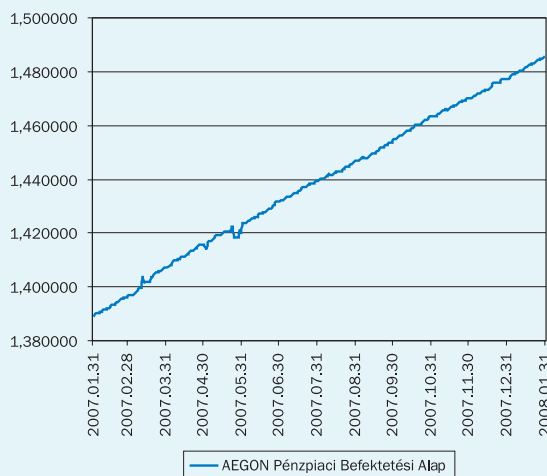
A pénzpiaci alap árfolyama folytatta stabil, de lassabb emelkedését januárban is. A romló inflációs kilátások, folyamatos sokkok, lassabb, elnyújtottabb dezinfláció hatására a piaci hozamok 7,5–7,55% közé emelkedtek a hónap végére. Ez egyrészt

## Az alap által elért nettó hozam:

Időtáv	1 hónap	3 hónap	6 hónap	12 hónap	2007 év	2006 év	2005 év	2004 év	2003 év
Hozam*	0,56%	1,51%	3,23%	6,97%	6,88%	6,12%	7,09%	11,96%	5,04%
Referencia hozam**	0,55%	1,52%	3,25%	6,91%	6,89%	6,12%	6,83%	11,10%	6,73%

\* Az alap 2008. 01. 31-ig elért teljesítményét mutatja; az alap 2002.09.25-én indult.  
\*\* A referencia index nettó hozama

## 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.