

AEGON PÉNZPIACI ALAP

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

ISIN kód: HU-0000702303

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: 2002. 09. 25.

Devizanem: HUF

Benchmark összetétele: 100% ZMAX

Alap nettó eszközértéke: 4 152 993 048

1 jegyre jutó nettó eszközérték: 1,607056

Az alap eszközzszerkezete, 2008. 12. 31.

Diszkont kincstárjegyek	97,83%
Állampapír repo	2,29%
Számlapénz	0,01%
Egyéb eszközök	-0,13%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	10,01%
Származtatott ügyletek	0,00%

amellyel messze a nettó benchmarkja (ZMAX index) felett teljesített. Az alap 1, 3 és 5 éves teljesítménye alapján első a hazai, forint alapú likviditás és pénzügyi alapok között, ezzel a konzisztens és jó teljesítménnyel igazi unikum a hazai alapok között kategóriáján belül. A gazdasági recesszió és a csökkenő inflációs nyomás továbbra is lehetőséget teremt a jegybanki kamatcsökkentésre, ami további hozamesést jelenthet. Ezért továbbra is a hosszabb lejáratú kincstárjegyeket preferáljuk a befektetési döntéshozatal során. A 2008-as év jól példázza, hogy mennyire fontos helye van egy befektető portfóliójában egy jól teljesítő pénzügyi alapnak, ami egyfajta menedékként szolgálhat a vérzivataros időkben.

Befektetési politika:

Ez a befektetési alap egy a klasszikus banki betéteket (látra 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-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 állampapírpiaci 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 állampapírpiac illetve részvénybefektetéseket nem tekintik kedvezőnek kockázatvállaló képességük kicsi, és emiatt nem kívánnak hosszabb lejáratú állampapírokba/részvényekbe fektetni.

Befektetési horizont:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás a napi hozamok elmúlt időszaki szórása alapján



Piaci összefoglaló:

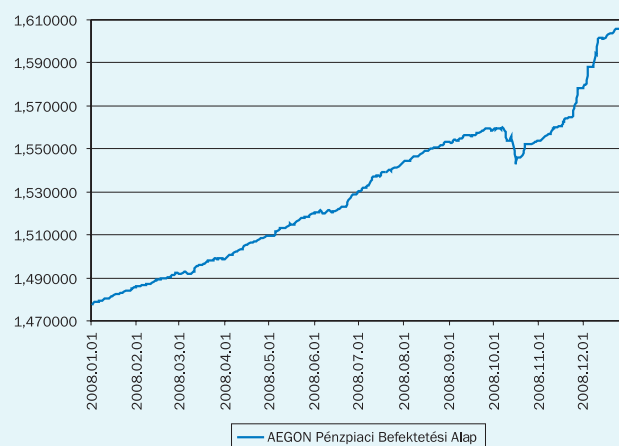
Örömmel tájékoztatjuk az Alap Tisztelt Befektetőit, hogy az AEGON Pénzügyi Befektetési Alap 2008-as hozama 8,78%,

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*	1,84%	3,12%	5,07%	8,78%	6,88%	6,12%	7,09%	11,96%	5,04%
Referencia hozam**	1,11%	2,45%	4,44%	7,95%	6,89%	6,12%	6,83%	11,10%	6,73%

* Az alap 2008. 12. 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.