

# AEGON PÉNZPIACI ALAP

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

**ISIN kód:** HU-0000702303

**Bloomberg kód:** AEGMMKT 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:** 2002. 09. 25.

**Devizanem:** HUF

**Benchmark összetétele:** 100% ZMAX

**Alap nettó eszközértéke:** 6 447 299 154

**1 jegyre jutó nettó eszközérték:** 1,733811

## Az alap eszközösszetétele, 2009. 10. 31.

Diszkont kincstárjegyek	89,35%
Magyar állampapír	0,00%
Vállalati kötvények	9,70%
Állampapír repo	1,08%
Számlapénz	0,14%
Egyéb eszközök	-0,27%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	9,91%
Származtatott ügyletek	0,00%

a nettó benchmark-ját (9,27%), ami egy pénzügyi alap esetében több mint kimagasló, egyenesen parádés teljesítménynek számít. A hónap első felében a tovább folytatódott a rövid hozamok csökkenése, az MNB pedig a várakozásoknak megfelelően újabb 50 bázisponttal csökkent a jegybanki alapkamatot, noha több Monetáris Tanács tag is ennél nagyobb kamatvágást szeretett volna elérni. Azonban a hónap végén valamelyest kedvezőtlenebbre forduló globális piaci hangulat, az ettől lendületet vesztő állampapírpiac és a rövid idő alatt négy százalékos gyengülő forint elég volt ahhoz, hogy lehűtse a túlzottan agresszív monetáris lazítást váró piaci szereplőket. A rövid hozamok így minimális korrekciót produkáltak a hónap vége felé. Az Alapkezelő továbbra is a referenciaindexénél magasabb durationt tart, mivel a korrekció ellenére a kamatsökkentési ciklus folytatására számítunk a jövőben.

## Befektetési politika:

Ez a befektetési alap egy a klasszikus banki betéteket (látra szóló/lekött) 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 megtakarításukat az adott pillanatban az állampapírpiac illetve részvénybefektetések 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:

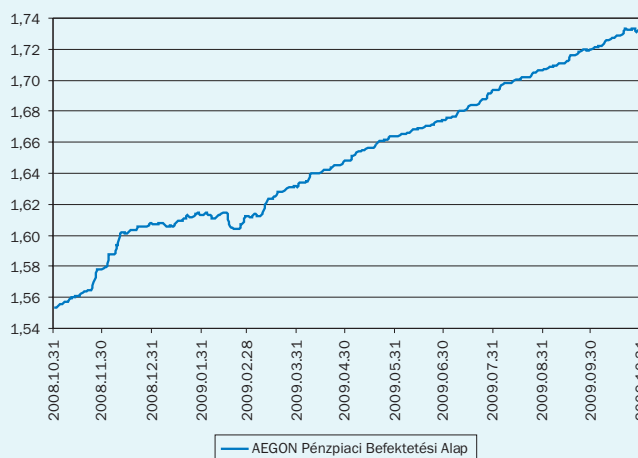
Az AEGON Pénzügyi Befektetési Alap 12 havi hozama 11,59%, amelyet több akcióssal betét is komolyan megirigyelhetne, azzal a nem apró különbséggel, hogy mindez 1 teljes évre szól és nem 1-2-3 hónapra. Érdekes lehet a befektetőknek elgondolkozni, hogy megéri-e egy ilyen teljesítmény mellett a pénzt lekötött betétben tartani, hiszen az Alap számottevően magasabb hozamot nyújtott, és a lekötött betéteknél fényévekkel likvidebb. Mindannyian tudjuk, hogy mennyire bosszantó, ha a betétfeltöréssel le kell mondanunk az időarányosan felhalmozott kamatról, szerencsére az Alap befektetői ez alól is mentesülnek! Az Alap október végén 232 bázisponttal teljesítette felül egy éves távlaton

## Az alap által elért nettó hozam:

Időtáv	1 hónap	3 hónap	6 hónap	12 hónap	2008 év	2007 év	2006 év	2005 év	2004 év
Hozam*	0,81%	2,38%	5,20%	11,59%	8,78%	6,88%	6,12%	7,09%	11,96%
Referencia hozam**	0,58%	1,84%	4,08%	9,27%	7,95%	6,89%	6,12%	6,83%	11,10%

\* Az alap 2009. 10. 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.