

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% RMAX Index
Alap nettó eszközértéke: 6 994 153 837
1 jegyre jutó nettó eszközérték: 1,745540

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-középlejártú és a látra szóló betétek előnyeit: viszonylag magas hozamot nyújt, és bármikor visszaváltható. Az alapkezelő ennek megfelelően a portfólióban csakis egy évnél rövidebb lejártú állampapírokat, illetve diszkont-kincstárjegyeket tart, 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 lejártú 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 lejártú 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 állampapírpiacot, illetve a részvénybefektetéseket nem tekintik kedvezőnek, kockázatvállaló képességük kicsi, és emiatt nem kívánnak hosszabb lejártú állampapírokba/részvényekbe fektetni.

Befektetési horizont:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás a napi hozamok elmúlt időszakos szórása alapján



Az alap eszközösszetétele, 2009. 11. 30.

Diszkont kincstárjegyek	88,38%
Magyar állampapír	0,00%
Vállalati kötvények	9,16%
Állampapír repo	1,93%
Számlapénz	0,06%
Egyéb eszközök	0,46%
Összesen	100,00%
Nettó korrekciós tőkeáttétel	9,76%
Származtatott ügyletek	0,00%

Piaci összefoglaló:

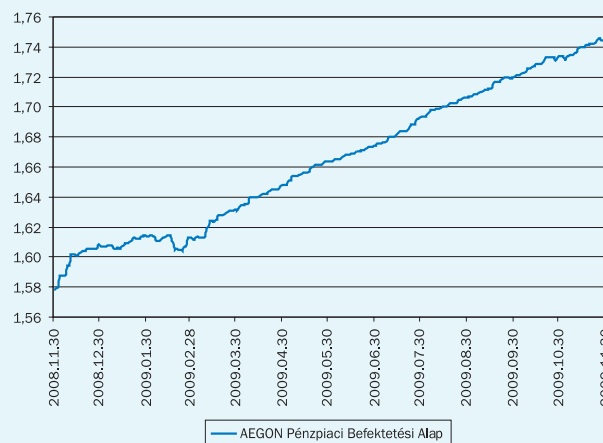
Újabb 50 pontos kamatvágás és a pénzügyi hozamok további 30-40 pontos csökkenése jellemezte a novemberet. A hónap vége felé azonban a dubai „miniválság” hatására a forint némi gyengülést mutatott, a pénzügyi hozamok is kissé felfelé korrigáltak, ami jelzi, hogy a befektetői hangulat még törekeny. További monetáris lazításra számítunk, de a pénzügyi hozamok lendületes csökkenése lassulhat, ha a jegybank – ahogy már több Monetáris Tanács tag is utalt rá – óvatosabban nyúl a kamatcsökkentéshez a ciklus végéhez közeledve.

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*	0,68%	2,29%	4,92%	10,61%	8,78%	6,88%	6,12%	7,09%	11,96%
Referencia hozam**	0,60%	1,83%	4,00%	8,82%	7,95%	6,89%	6,12%	6,83%	11,10%

* Az alap 2009. 11. 30-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.