

## Hónap Alapja – május

### AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja

#### Mottó:



Egy olcsó alap is lehet jó hozamú!  
Építsen ki egyetlen befektetési alappal  
egy egész portfóliót!

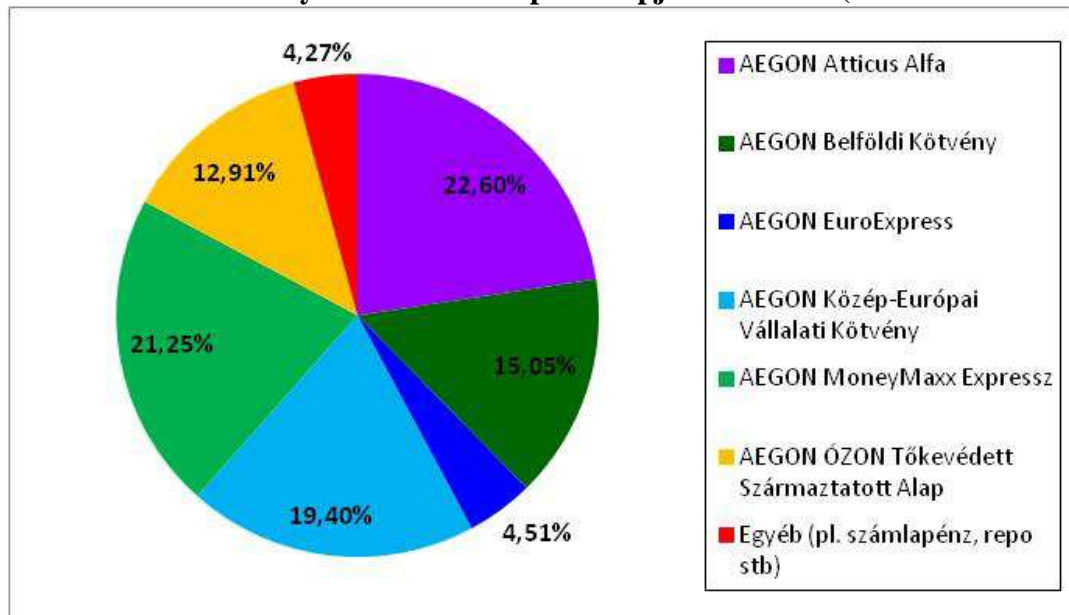
A „Hónap Alapja” írásunk sikerén felbuzdulva, folytatjuk a sort az AEGON Alapkezelő egyetlen olyan „alpok alapja”-típusú termékével, amely maga is a napjainkban méltán sikeres abszolút hozamú stratégiát követi. Az AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapjának lényege, hogy – ahogyan a szlogenünk is mutatja – egyetlen befektetési alap segítségével egy olyan magasan diverzifikált portfólióba fektethetünk, amely egy időben több befektetési alap között osztja meg a befektetett tőkéjét. Az Alap sajátosságai közé tartozik továbbá, hogy aktívan kezelt, így a mindenkori piaci helyzetre megfelelően és gyorsan képes reagálni, mindig a legjobbnak ítélt eszközosztályt választva.

Az Alapot 2009. szeptember 15-én indítottuk el, melynek vagyionkezelői feladatait **Pálfi György** részvényportfólió menedzser látja el. A portfólió összetétele tulajdonképpen az AEGON Alapkezelő aktuális meglátásait tükrözi a piacokról, azaz, hogy hogyan is látjuk a jelenlegi és jövőbeni befektetési környezetet.

A portfólió elsősorban AEGON befektetési alapokból kerül összeállításra, az egyes alapokhoz tartozó súlyok rendszeresen – azaz havonta akár többször is – felülvizsgálatra kerülhetnek. Emelkedő, ún. „trendelő” részvénytársaságoknál a részvényalapok súlyát megemljük a portfólión belül, míg nehezebben kiszámítható időszakokban az abszolút hozamú alapok, illetve bizonytalanabb befektetési környezetben a kevésbé kockázatos kötvényalapjaink, illetve a pénzüpiaci alap súlya nőhet meg.

Az Alap jelenlegi összetétele inkább defenzívnek – alacsonyabb kockázatvállalásúnak - mondható, mivel jelenlegi célkitűzéseink alapján közepes kockázat mellett kívánunk kiemelkedő hozamot elérni. Ennek megfelelően az idei évben eddig elért kiemelkedő teljesítményt szeretnénk megőrizni, így az Alap részvénykitettséget időben csökkentettük.

#### AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja összetétele (2012. március 30.)



Az alábbi főbb pontokban szeretnénk betekintést nyújtani abba, hogy miért érdemes elgondolkodni az **AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapján keresztül történő befektetésbe!**

➤ **EGY BEFEKTETÉSI ALAP MEGVÁSÁRLÁSÁVAL EGY EGÉSZ BEFEKTETÉSI PORTFÓLIÓ TULAJDONOSÁVÁ VÁLIK**

Jogosan merül fel a kérdés, hogyan kerül meghatározásra az Alap portfólióját alkotó befektetési alapok súlya? Nos, az AEGON Alapkezelő mindig az aktuális befektetési és piaci környezetnek leginkább megfelelő, közepes kockázatot képviselő portfólió-összetételt – azaz súlyozást – próbálja elérni. Az Alap eszközosztételét minden hónap közepén egy **kiemelten jól informált, összesen több, mint 90 év profi vagyongazdálkodási tapasztalattal rendelkező nemzetközi szakmai bizottság határozza meg.** A portfólióban megtalálható befektetési alapok közötti átcsoportosítás azonban, ha a helyzet megkívánja, akár havonta többször is megtörténhet, ezáltal biztosítva az Alap rendkívül rugalmas és aktív menedzselését.

➤ **ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI STRATÉGIÁT KÖVET, EZÉRT MINDEN PIACI HELYZETBEN ÉS BEFEKTETÉSI KÖRNYEZETBEN LEHETSÉGES VELE KEDVEZŐ HOZAMOT ELÉRNI**

Az **AEGON Smart Money Alapok Alapja célja**, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a befektetőink számára, amely **pozitív hozamot eredményez minden körülmények között**, azaz ún. „total return” szemléletű. Ezt úgy kívánja az alap elérni, hogy **különböző elemzési technikák útján kiválasztja** azon eszközosztályokat, befektetési alapokat, amelyek a legnagyobb felértékelődési potenciállal bírnak, és befektetéseket valósít meg befektetési jegyek, illetve kollektív befektetési értékpapírok vásárlásán keresztül. Befektetési jegyeken keresztül közvetve az Alap **képes elérni a ma ismert teljes befektetési univerzumot** (kötvénypiacok, pénzpiacok, részvénytőzsdék, ingatlanpiac, kockázati tőke, derivatívok és más szabályozott, illetve OTC származékos termékek, árupiaci termékek, devizák stb.) és befektetéseket tud megvalósítani hazai és nemzetközi szinten egyaránt.

➤ **KEDVEZŐ KÖLTSÉGTERHELÉSSEL, VAGYONGAZDÁLKODÁSI DÍJ NÉLKÜL**

Az Alap **leveszi a befektetők válláról az egyes eszközosztályok és alapok közötti átcsoportosítás döntésének roppant nehéz terhét.** Ám mindezt úgy teszi, hogy közben **megkíméli a befektetőt** az átcsoportosításokkal járó ún. **átváltási díjaktól is. Az alap vagyongazdálkodási díja 0%!\* A vagyongazdálkodó profitmegosztást alkalmaz: a pozitív hozam 95%-a a befektetőké, és csupán 5%-a az Alapkezelőé.**

\*Az alap befektetési politikájáról, költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól részletesen tájékozódhat az Alap forgalmazási helyein található hivatalos tájékoztatójából és kezelési szabályzatából, illetve a weboldalunkon.

➤ **KIVÁLÓAN ALKALMAS ÖNGONDOSKODÓ CÉLZATÚ, RENDSZERES ÉS KISEBB ÖSSZEGŰ MEGTAKARÍTÁSOK BEFEKTETÉSÉRE IS**

Amennyiben rendszeresen kíván megtakarítani – akár kisebb összegeket is –, célszerű lehet a SmartMoney Alapba fektetni a pénzét!

Az Alap az Ön befektetett pénzét szétosztja a portfólión belül befektetési célországok, tőzsdék és értékpapírok között. Nem szükséges bajlódnia a legmegfelelőbb befektetési célpontok kiválasztásával, illetve nem szükséges magas költségű alapokat összeválogatnia!

---

**Készítette az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.**

**Tuli Péter – szenior termékmenedzser**

Felügyeleti szerv: Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete

Az oldalon megjelenő valamennyi információ kizárólag tájékoztatásul szolgál. A múltbéli hozamok nem jelentenek garanciát a jövőbeni hozamokra nézve. Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. nem vállal felelősséget a jelen kiadvány alapján hozott befektetési döntésért és annak következményeiért, illetve a dokumentumban található adatok esetleges hiányosságaiért vagy pontatlanságaiért.