

**AEGON SMART MONEY BEFEKTETÉSI ALAPOK
ALAPJA**

2012. ÉVES JELENTÉS

A jelen tájékoztatót az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., mint az AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja (továbbiakban: az Alap) alapkezelője - a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. Törvény (a továbbiakban: Batv.) 106. § és 107. §, alapján készítette az Alap 2012. évi működésének bemutatása céljából.

Az Alap általános működésével kapcsolatos további adatokat az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készült PSZÁF által jóváhagyott tájékoztató tartalmazza, mely megtalálható az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelőnél, az Alap befektetési jegyeinek főforgalmazójánál, az Alap befektetési jegyeinek forgalmazási helyein, valamint az Alapkezelő honlapján (www.aegonalapkezelo.hu).

Budapest, 2013. április 26.

Kocsis Bálint
vezérigazgató

Kadocsa Péter
elnök-vezérigazgató

Jelen dokumentum sajátkezű aláírásképet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja Alap

Az Alap rövid neve

AEGON Smart Money Alapok Alapja

Az Alap lajstromszáma

1111-349

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

AEGON Smart Money Befektetési Jegy

HU0000708169

Hozamfizetés

Az Alapok a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizetnek, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alapok befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszavásárlási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

A Befektetők köre

A Befektetési jegyeket egyaránt megvásárolhatják devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok.

Alapkezelő adatai

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefon: (06-1) 476-20-42

Letétkezelő adatai

UniCredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Vezető forgalmazó adatai

AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.
1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.

A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai

Ernst & Young Kft.
1132 Budapest, Váci út 20.
Cégjegyzékszám: 01-09-267553
Nyilvántartásba vételi szám: 001165

Az Ernst & Young munkatársának adatai

Sulyok Krisztina
Kamarai tagsági szám: 006660
Lakcím: 1214 Budapest, Technikus u.5.

I. VAGYONKIMUTATÁS

A befektetési alap eszközeinek és forrásainak összetétele a tárgyidőszak elején és végén, valamint az adott eszköz összes eszközön belüli aránya:

Megnevezés	2011. december 30.		2012. december 28.	
	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (Ft)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	2,373,333	0.30%	28,161,597	1.55%
Repo	14,466,244	1.82%	163,697,469	9.04%
Átruházható értékpapírok	776,547,688	97.90%	1,774,981,411	98.00%
Származékos ügyletek	-	0.00%	-	0.00%
Egyéb eszközök	1,536,640	0.19%	15,428,193	0.85%
Összes eszköz	794,923,905	100.22%	1,982,268,670	109.44%
Kötelezettségek	- 1,750,580	-0.22%	- 171,001,142	-9.44%
Nettó eszközérték	793,173,325	100.00%	1,811,267,528	100.00%

A táblázat 2012-es év utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy		2011. december 30.	2012. december 28.
Sorozat	ISIN		
AEGON Smart Money Befektetési Alap	HU0000708169	728,124,732	1,423,375,052

A táblázat 2012-es év utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy		2011. december 30.	2012. december 28.
Sorozat	ISIN		
AEGON Smart Money Befektetési Alap	HU0000708169	1.089337	1.272516

A táblázat 2012-es év utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2011. december 30.		2012. december 28.	
	Összeg / Érték (Ft)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (Ft)	Százalékban (%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen	-	0.00%	-	0.00%
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen	-	0.00%	-	0.00%
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen	-	0.00%	-	0.00%
Belföldi nem pénzüpiaci alapok befektetési jegyei	776,547,688	100.00%	1,774,981,411	100.00%
Egyéb átruházható értékpapírok	776,547,688	100.00%	1,774,981,411	100.00%
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	-	0.00%	-	0.00%
Értékpapírok összesen	776,547,688	100.00%	1,774,981,411	100.00%

A táblázat 2012-es év utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

A tárgyidőszakban a portfólió összetételében változás nem történt.

V. BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK ALAKULÁSA

Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban	
Pénzügyi műveletek bevételei	2012.
Pénzügyintézetektől kapott kamatok	336
Befektetési Jegyek árfolyam nyeresége	43 872
Ovadéki repo ügyletek kamata	1 614
Diszkont papírok árfolyamnyeresége	750
Összesen:	46 572

Az Alap 2012-es éves beszámolójában szereplő számviteli adatok alapján készült.

adatok eFt-ban	
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2012.
Befektetési Jegyek árfolyam vesztesége	3 762
Devizaeszközök beértékelése	279
Összesen:	4 041

Az Alap 2012-es éves beszámolójában szereplő számviteli adatok alapján készült.

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Egyéb bevételként és egyéb ráfordításként kerekítési különbözetek lettek elszámolva.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban	
Működési költségek	2012.
Könyvvizsgálói díj	410
PSZÁF díj	267
Vezető forgalmazó díja	644
Letétkezelői díj	536
Közzétételi díj	63
Bankktg	37
Sikerdíj	8 528
Összesen:	10 485

Az Alap 2012-es éves beszámolójában szereplő számviteli adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban		
Tőkenövekmény:	2011.	2012.
visszavásárolt befjegyek értékkülönbszetéből	43 872	205 806
értékpapírok értékelési különbözetéből	- 6 488	122 389
előző évek eredményből	10 410	27 617
üzleti év eredményéből	17 208	32 045
Összesen:	65 002	387 857

Az Alap 2012-es éves beszámolójában szereplő számviteli adatok alapján készült.

Felosztott és újra befektetett jövedelemmel az alap nem rendelkezett 2012-ben.

VI. A NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKNEK ÉS AZ EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉNEK A VÁLTOZÁSA

Alap neve / Fund	ISIN	1 jegyre jutó eszközérték / Unit price	Nettó eszközérték / Netto Asset Value	Értéknap / Value date
AEGON Smart Money Befektetési Alap	HU0000708169	1.012573	218,211,137 Ft	31/12/2009
AEGON Smart Money Befektetési Alap	HU0000708169	1.075803	456,610,403 Ft	31/12/2010
AEGON Smart Money Befektetési Alap	HU0000708169	1.089337	793,173,325 Ft	30/12/2011
AEGON Smart Money Befektetési Alap	HU0000708169	1.272516	1,811,267,528 Ft	28/12/2012

A táblázat 2012-es év utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

VII. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK

Az Alap a tárgyidőszak során származékos ügyletet nem kötött.

VIII. BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ MŰKÖDÉSÉBEN BEKÖVETKEZETT VÁLTOZÁSOK, VALAMINT A BEFEKTETÉSI POLITIKA ALAKULÁSÁRA HATÓ FŐBB TÉNYEZŐK

A Társaság 100%-os tulajdonában lévő leányvállalatát, az Aegon Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt-t várhatóan beolvadással megszünteti, és átveszi tőle a Bszt. (2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól) szerinti forgalmazói és főforgalmazói tevékenységeket.

Az Alap befektetési politikájával összhangban a portfólióban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapok vannak. Az Alap összetételében történt változásokat a különböző piaci lehetőségek kiaknázásának célja indokolta.

IX. EREDMÉNYKIMUTATÁS**Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja
2012. év**

	Előző év eFt	Tárgyév eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	43,375	46,572
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	22,753	4,041
III. Egyéb bevételek	1	0
IV. Működési költségek	3,415	10,485
V. Egyéb ráfordítások	0	1
VI. Rendkívüli bevételek	0	0
VII. Rendkívüli ráfordítások	0	0
VIII. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.+VI.-VII.-VIII.)	17,208	32,045

Az Alap 2012-es éves beszámolójában szereplő számviteli adatok alapján készült.

Budapest, 2013. április 26.



ERNST & YOUNG

Ernst & Young Kft.
H-1132 Budapest, Váci út 20.
1199 Budapest 62 Pf. 632, Hungary
Tel: +36 1 451 8100, Fax: +36 1 451 8199
www.ey.com/hu
Cq. 01-09-267553

Független könyvvizsgálói jelentés

Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. részére

1.) Elvégeztük az AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja (továbbiakban „az Alap”) mellékelt 2012. évi éves jelentés V. és IX. pontjaiban található számviteli információinak a könyvvizsgálatát.

A vezetés felelőssége az éves jelentésért

2.) Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős ennek az éves jelentésnek a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvénnyel (továbbiakban „a Törvény”) összhangban történő elkészítéséért, beleértve a Törvény 107. § (1) bekezdésében előírt információkat és az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves jelentés elkészítése.

A könyvvizsgáló felelőssége

3.) A Törvény 110. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelősségünk az éves jelentésben közölt számviteli információknak véleményezése könyvvizsgálatunk alapján, és annak vizsgálata, hogy az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Könyvvizsgálatunkat a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardok és a könyvvizsgálatra vonatkozó - Magyarországon érvényes - törvények és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezek a standardok megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szerezzünk arról, hogy az éves jelentés mentes-e lényeges hibás állításoktól.

4.) A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves jelentésben közölt számviteli információkról. A kiválasztott eljárások - beleértve az éves jelentés akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatainak felmérését is, a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor az éves jelentés gazdálkodó egység általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső kontrollt azért mérlegeljük, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a gazdálkodó egység belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjunk. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és a vezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének, valamint az éves jelentés átfogó bemutatásának értékelését.

5.) Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.



Vélemény

6.) Véleményünk szerint az AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja 2012. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról szóló 2011. évi CXCVIII. törvénnyel összhangban kerültek bemutatásra, az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Egyéb kérdések

7.) Könyvvizsgálatunk kizárólag az első bekezdésben hivatkozott számviteli információkra vonatkozott, és nem tartalmazta az éves jelentésben bemutatott egyéb információk vizsgálatát.

Budapest, 2013. április 26.

Szabó Gergely
Ernst & Young Kft.
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Sulyok Krisztina
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 006660