

# Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

|                                    |  |
|------------------------------------|--|
| Alapkezelő:                        | AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. |
| Letétkezelő:                       | Unicredit Bank Hungary Zrt.                    |
| Vezető forgalmazó:                 | AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. |
| Benchmark összetétele:             | Az alapnak nincs benchmarkja                   |
| ISIN kód:                          | HU0000708169                                   |
| Indulás:                           | 2009.09.15                                     |
| Devizanem:                         | HUF  |
| A teljes alap nettó eszközértéke:  | 7 997 984 315 HUF                              |
| HUF sorozat nettó eszközértéke:    | 7 997 984 315 HUF                              |
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték: | 1,433608 HUF                                   |

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a Befektetők számára, amely pozitív hozamot eredményez minden körülmények között, azaz ún. "total return" szemléletű. E célt 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 papírok vásárlásán keresztül. Az alap elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokba helyezi tőkéjét, de ugyanakkor más befektetési alapokat, kollektív befektetési értékpapírokat is vásárolhat portfóliójába diverzifikációs céllal, vagy ha az adott eszközosztály még nem lefedett az Alapkezelő alapjai által. Közvetve az Alap képes elérni a ma ismert teljes befektetési univerzumot befektetési jegyeken keresztül (kötvénypiacok, pénzpiacok, részvénypiacok, ingatlanpiac, private equity, derivatívok és más regulált illetve OTC szárazanyagok, áruipiaci termékek, devizák stb.), és befektetéseket megvalósítani hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A likviditás biztosításának érdekében, az Alap az ÁKK által kibocsátott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket, a Magyar Állam által garantált kamatozó értékpapírokat, valamint az MNB által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában. A pozitív hozam megvalósításához az alap aktívan alkalmaz kockázatkezelési eljárásokat, valamint gondosan választja meg a magasabb kockázatú befektetések pozíció méretét. Mivel a befektetések köre magában foglalja külföldi devizában denominált befektetéseket, ETF-eket, befektetési jegyeket, ezért az alap befektetői devizakockázatot is viselhetnek. A törvény szerinti kötelességünknek eleget téve minden befektetőnek a tudomására hozzuk, hogy az alap befektetési alapokba fektető alap, azaz befektetési politikája szerint eszközeinek több mint 80 százalékát fekteti vagy fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba. Az alap ugyanakkor nem kíván egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alapot, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, AEGON Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, és AEGON Alfa Származtatott Befektetési Alapot, AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Alapot és AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot, melyeknek súlya akár 100% is lehet az Alap portfóliójában.

## FORGALMAZÓK

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., CIB Bank Zrt., Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe, CONCORDE Értékpapír Zrt., Equilor Befektetési Zrt, Erste Befektetési Zrt., KBC Securities Magyarországi Fióktelepe, OTP Bank Nyrt., Quantis Alpha Befektetési Zrt., Raiffeisen Bank Zrt., Sopron Bank Zrt., SPB Befektetési Zrt., Takarékbank Zrt, Unicredit Bank Hungary Zrt.

## KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása: 1,68 %  
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása: 0,00 %

## STRATÉGIAI DÖNTÉS

### AUGUSZTUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS

| Az alap neve  | Súly (%)    |
|---|-------------|
| Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap                 | 25,7%       |
| Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap | 24,0%       |
| Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap    | 19,5%       |
| Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap             | 12,1%       |
| Aegon Béta Aktív Vegyes Befektetési Alap                  | 9,4%        |
| Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap               | 3,8%        |
| Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap             | 3,7%        |
| Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap                   | 1,8%        |
| Aegon EuroExpress Befektetési Alap                        | 0,0%        |
| <b>Összesen:</b>  | <b>100%</b> |

## PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Bizonytalanság nyomozta a piacokat szeptemberben. A hónap fő témái a kiábrándító kínai makroadatok, globális növekedési félelmek, az amerikai kamatemelés elmaradása és a Volkswagen botrány voltak. Az amerikai tőzsdéken a hónap során megmaradt a jelentős volatilitás, a hónap közepén kezdődő korrekció ugyanakkor nem bizonyult tartósnak, a romló profitvárakozások miatti aggodalmak miatt az augusztusi pánik mélypont közelében zárták szeptembert a részvényindexek. A gyenge fejlődő piaci makroadatok és a bizonytalan tőkepiaci környezet hatására a FED ismét kívárt a régóta halogatott kamatemeléssel. Az európai részvényindexek jelentősen alulteljesítették a meghatározó amerikai tőzsdét, miután a Volkswagen botrány a teljes európai autószerelőipar eladói nyomást generált.

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap  
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap  
Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap  
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap

### AZ ALAP ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

| kötáv      | Befektetési jegy | Benchmark |
|------------|------------------|-----------|
| indulástól | 6,14 %           |           |
| 2014       | 5,10 %           |           |
| 2013       | 5,88 %           |           |
| 2012       | 16,82 %          |           |
| 2011       | 1,26 %           |           |
| 2010       | 6,24 %           |           |

### AZ ALAP TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN

#### EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK, 2014.10.01 - 2015.09.30



#### — Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja — Benchmark

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listával együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

## BEFEKTETÉSI HORIZONT:

A javasolt minimális befektetési idő:

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| 3 hó                     | 6 hó                     | 1 év                                | 2 év                     | 3 év                     | 4 év                     | 5 év                     |

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszaki szórása alapján:

|                          |                          |                                     |                          |                          |                          |                          |
|--------------------------|--------------------------|-------------------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|--------------------------|
| <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input checked="" type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> | <input type="checkbox"/> |
| nagyon alacsony          | alacsony                 | mérsékelt                           | közepes                  | jelentős                 | magas                    | nagyon magas             |

### AUGUSZTUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS

### SZEPTEMBERI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS

| Az alap neve  | Súly (%)    | Az alap neve  | Súly (%)    |
|---|-------------|---|-------------|
| Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap                 | 25,7%       | Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alap                 | 26,0%       |
| Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap | 24,0%       | Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap | 24,2%       |
| Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap    | 19,5%       | Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap    | 19,7%       |
| Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap             | 12,1%       | Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap             | 11,5%       |
| Aegon Béta Aktív Vegyes Befektetési Alap                  | 9,4%        | Aegon Béta Aktív Vegyes Befektetési Alap                  | 9,4%        |
| Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap               | 3,8%        | Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap               | 3,8%        |
| Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap             | 3,7%        | Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap             | 3,5%        |
| Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap                   | 1,8%        | Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap                   | 1,9%        |
| Aegon EuroExpress Befektetési Alap                        | 0,0%        | Aegon EuroExpress Befektetési Alap                        | 0,0%        |
| <b>Összesen:</b>  | <b>100%</b> | <b>Összesen:</b>  | <b>100%</b> |