

# 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:	7 360 250 261 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	7 360 250 261 HUF
Egyjegyre jutó nettó eszközérték:	1,450484 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 célú kívánja az alap elérni, hogy különböző elemzési technikák útján kiválassza azon eszközösztályokat, 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 tőkét, de ugyanakkor más befektetési alapokat, kollektív befektetési értékpapírokat is vásárolhat portfóliójába diverzifikációs céllal, vagy ha az adott eszközösztály még nem lefedett az Alapkezelő alapjai által. Közvetve az Alap képes elérni a ma ismert teljes befektetési univerzumot befektetési jegyeken keresztül (kötvénypiacok, pénzpiacok, részvénytőzsdák, ingatlanpiac, private equity, derivatívok és más regulált illetve OTC származékos termékek, áru- és energiatermékek, 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 köteleességünknek 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 Moneymax 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 Magyarország Fióktelepe, CONCORDE Értékpapír Zrt., Equilor Befektetési Zrt., Erste Befektetési Zrt., KBC Securities Magyarország Fióktelepe, OTP Bank Nyrt., Quantis Alpha Befektetési Zrt., Raiffeisen Bank Zrt., Sopron Bank Zrt., SPB Befektetési Zrt., Takarékbank Zrt., Unicredit Bank Hungary Zrt.

## BEFEKTETÉSI HORIZONT:

A javasolt minimális befektetési idő:

3 hó
  6 hó
  1 év
  2 év
  3 év
  4 év
  5 év

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszaki szórása alapján:

nagyon alacsony
  alacsony
  mérsékelt
  közepes
  jelentős
  magas
  nagyon magas

## STRATÉGIAI DÖNTÉS

### AUGUSZTUSI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS

Az alap neve	Súly (%)
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	34,6%
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	29,4%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	21,7%
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	10,1%
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	2,4%
Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap	1,9%
Aegon EuroExpress Befektetési Alap	0,0%
<b>Összesen:</b>	<b>100%</b>

## PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

A főbb részvényindexek előző havi értékeik körül végeztek szeptemberben, miután az erősebb kezdés után letört a lelkesedés a részvénypiacokon. Ez a hónap nagyrészt a jegybankok iránymutatásáról szólt. Az EKB nem hosszabbította meg a QE programját, aminek nem örült a piac, mivel a befektetők újabb stimulust vártak az európai központi banktól. Ugyanakkor az amerikai (FED) és japán (BoJ) központi bank döntései kedvezően hatottak a részvényárfolyamokra. A FED a befektetők várakozásainak megfelelően elhalasztotta a kamatemelést, míg a BoJ közleményében tudatta, hogy tartja a mostani laza monetáris politikáját, emellett megfogalmazott egy hosszú távú (10 éves) hozamcél, amit tartani szeretne a jövőben. Beindult az amerikai elnökválasztás is az első televíziós elnökjelölti vitával, ahol a piacok szerint jól szerepelt a demokraták jelöltje, Hillary Clinton, ennek hatására vették is papírokat. Az amerikai igazságügyi miniszterium több milliárd dolláros bírságot fizetett ki a Deutsche Bankkal a jelzálogfedeztető értékpapírok eljárásának lezárásával kapcsolatban, ami miatt keményen kezdték adni a bank papírjait, magával rántva az egész bankszektort. Nagyot ment az olaj szeptemberben, mivel sokak meglepetésére meg tudtak állapodni az OPEC tagországok az olajtermelés befagyasztásáról. Ebből adódóan az olaj ára újra megközelítette az 50 dolláros szintet.

## 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap

## AZ ALAP ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	5,42 %	
2015	0,49 %	
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, 2015.10.01 - 2016.09.30



— 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 listákkal együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

## KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása: 1,19 %  
 A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása: 0,00 %