

# Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap

## 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:                          | HU0000714084                                   |
| Indulás:                           | 2014.10.27                                     |
| Devizanem:                         | HUF  |
| A teljes alap nettó eszközértéke:  | 76 005 096 HUF                                 |
| HUF sorozat nettó eszközértéke:    | 76 005 096 HUF                                 |
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték: | 1,091688 HUF                                   |

## BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Tempó Eseményalap részalapja. Az Eseményalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. Az Alapkezelő az Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap befektetési céljának megvalósítása érdekében az összegyűjtött tőkét elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokba fekteti. A Részalap befektetési jegyei elsősorban kockázatkerülő ügyfeleknek ajánlottak, olyan befektetőknek, akiknek a befektetések biztonsága, az alacsony volatilitás a legfontosabb szempont, emellett azonban a betéti kamatoknál magasabb hozamokat kívánnak elérni. A Részalap az Aegon Andante Részalapok legkevésbé konzervatív tagja, amely az alacsony kockázatú kötvény és pénzpiaci alapok mellett már kis súllyal részvényalapokba, valamint abszolút hozamú alapokba is fektet. A Részalap 10% részvény, 50% kötvény, 20% pénzpiaci és 20% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg. A Részalap nem kíván egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alapot, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, az Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot és az Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot. Továbbá a Részalap 20%-ot meghaladó mértékben tarthatja portfóliójában az Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot és az Aegon Pénzpiaci Befektetési Alapot.

## FORGALMAZÓK

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

## A SZOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

| Időtáv     | Befektetési jegy | Benchmark |
|------------|------------------|-----------|
| indulástól | 3,23 %           |           |
| 2016       | 3,55 %           |           |
| 2015       | 2,28 %           |           |

## KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása: 1,59 %

## BEFEKTETÉSI HORIZONT:

Ajavasolt 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 időszak 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             |

## PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Az amerikai részvénypiacok júliusban új abszolút csúcstól értek el, például a Nasdaq és DJIA indexek. Figyelmeztető jel azonban, hogy a Merrill Lynch oszja a JP Morgan technikai elemzője által előző hónapban megfogalmazott véleményét, miszerint a piac egyre közelebb kerül a tetőzéshez, amit nyáron, illetve az ősszel egy eladási hullám követhet.

Július elején bejelentették az EU és Japán szabad-kereskedelmi megállapodást, amely 99 százalékban eltöri a vámokat és más számos kereskedelmi akadályt a két ország között. A hónap első felében a kötvényeladók átlókték a 0,5 százalékos szintet a német 10 éves kötvényhozamot, aminek hatására más kötvény és részvénypiacon is eladási hullám indult. Nagy-Britanniában a Brexit óta először törte át az 1,31-es szintet a brit deviza, amely részben a kilépési tárgyalásokkal kapcsolatos optimizmusnak, részben pedig a dollár zuhanásának volt köszönhető.

A tengerentúlon a dollár gyengülése tovább folytatódott, így már több mint két éves mélypontra jár az euróval szemben. A FED ülésének júliusi jegyzőkönyve alapján számos kérdésben megosztottak a döntéshozók, így a mérlegfőösszeg csökkentésének menetrendjében, és az infláció csökkenésével kapcsolatban is. A WSJ központ banki forrásai szerint kamatemelés decemberig várta magára. Egy friss felmérés szerint tovább romlik Trump megítélése, az "orosz botrány", valamint a republikánus párt belharcainak köszönhetően. Korábbi meggyőződésének megfelelően a G20 csúcson Amerika teljesen más álláspontot képviselt a klímavédelem kérdésében, mint a többi 19 ország. Július végén az ázsiai részvényi kitettséget, illetve lengyel kötvény pozíciókat nyitottunk.

## AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2017.07.31

| Eszköz típusa                | Részarány |
|------------------------------|-----------|
| Kollektív értékpapírok       | 89,05 %   |
| Követelés                    | 15,78 %   |
| Kötelezettség                | -7,00 %   |
| Számlapénz                   | 2,21 %    |
| Összesen                     | 100,00 %  |
| Származtatott ügyletek       | 0,00 %    |
| Nettó korrekciós tőkeáttétel | 100,00 %  |

## 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap  
 Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap  
 Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap  
 Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap

## A SZOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN

### EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK, 2016.08.01 - 2017.07.31



— Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap

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.

## STRATÉGIAI DÖNTÉS

### JÚNIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS

| Az alap neve  | Súly (%)    |
|---|-------------|
| Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap   | 35,8%       |
| Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap                   | 21,5%       |
| Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap | 15,3%       |
| Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap                          | 11,2%       |
| Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap                | 7,0%        |
| Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap             | 5,1%        |
| Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap               | 4,1%        |
| <b>Összesen:</b>  | <b>100%</b> |

### JÚLIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS

| Az alap neve  | Súly (%)    |
|---|-------------|
| Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap   | 29,2%       |
| Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap                   | 18,0%       |
| Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap | 16,9%       |
| Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap                          | 12,4%       |
| Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap             | 5,6%        |
| Aegon Lengyel Kötvény Befektetési Alap                    | 5,6%        |
| Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap                | 5,6%        |
| Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap               | 4,5%        |
| Aegon Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja            | 2,2%        |
| <b>Összesen:</b>  | <b>100%</b> |