

## 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:	6 813 497 435 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	6 813 497 435 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,435714 HUF

### BEFEKTETÉSI POLITIKA:

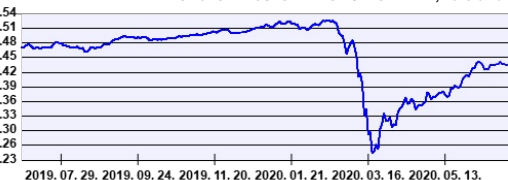
Az Alap célja, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a Befektetők számára, amely pozitív hozamot eredményez minden körülmények között, azaz ún. "total return" szemléletű. E célú úgy kívánja az alap elérni, hogy különböző elemzési technikák útján kiválasztja azon eszközosztályokat, befektetési 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 tőkét, 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 (köténypiacok, pénzpiacok, részvénypiacok, ingatlanpiac, private equity, derivatívok és más regulált illetve OTC származékos termékek, áruipiaci termékek, devizák stb.), és befektetéseket megvalósítani hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A likviditás biztosításának érdekében, az Alap az ÁKK által kibocsátott diszkontinkincstárjegyeket 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 foglal 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 MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, és AEGON Alfa Származtatott Befektetési Alapot, AEGON BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési 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., CONCORDE Értékpapír Zrt., Equilor Befektetési Zrt, Erste Befektetési Zrt., KBC Securities Magyarországi Fióktelepe, OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., Sopron Bank Zrt., SPB Befektetési Zrt., Takarékbank Zrt, Unicredit Bank Hungary Zrt.

### A SZOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN

EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK, 2019.07.01 - 2020.06.30



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:	12,24 %
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,00 %
WAM (átlagos lejárat):	0,00 év
WAL (átlagos élettartam):	0,00 év

### STRATÉGIAI DÖNTÉS

MÁJUSI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS		JÚNIUSI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS	
Az alap neve	Súly (%)	Az alap neve	Súly (%)
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,7%	Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	31,0%
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	29,9%	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,3%
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	19,6%	Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	20,0%
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	11,4%	Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	11,7%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	5,4%	Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	5,4%
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	2,9%	Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	1,7%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%	Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%
<b>Összesen:</b>	<b>100%</b>	<b>Összesen:</b>	<b>100%</b>

### PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Ugyanúgy, mint az elmúlt hónapokban, júniusban is a koronavírus volt a világ érdeklődésének a középpontjában. Úgy tűnik, hogy Ázsiában és Európában lecsengett a járvány első hulláma, míg az Egyesült Államokban államtól függ, hogy milyen stádiumban van. Ez a probléma a gazdaságra is kihat. Az amerikai központi bank mindent megtesz, hogy enyhítse a nyomást a gazdaságon, de az eszközei végesek. A tabuk kezdenek ledőlni, mivel már a St. Louis-i Fed elnök is felvetette, hogy akár negatív kamatok is felhasználhatók lehetnének a gazdaság beindítására. Európában is lázasan dolgozik az EKB, hogy milyen módszereket vessenek be annak érdekében, hogy a gazdaság minél előbb talpra álljon. A központi bank a vértől nagyobb, 600 milliárd euróval megnövelte a kötvénypiacot, a programját szemben a várt 500 milliárddal, valamint időtartamát legalább 2021 június végéig kitölték. Kinából egyre pozitívabb gazdasági adatok jönnek ki. Ami árnyékot vehet az öröme, hogy Pekingben vasárnap májdnem 80 új fertőzöttet találtak, és ez felveti annak a lehetőségét, hogy a vírus 2. hulláma kezd terjedni. Magyarországon az MNB a júniusi ülésén csökkentette 15 bázis ponttal az irányadó kamatot. A döntés számunkra érthetetlen, hiszen az EURHUF végre stabilizálódott a 340-es szint körül, és 15 bázis pont a gazdaság szempontjából jelentéktelen. Az MNB továbbá jelezte, hogy még további egy csökkenés várható a kamatszinten. A forint nem vette jónéven a hirt és egy héten belül közel 5%-ot gyengült az euróval szemben. Az alap pozitív hozamot ért el júniusban, köszönhetően a részvénypiacok emelkedésének. Az alap összes kitétsége pozitív hozamot tudott elérni. A legnagyobb mértékben a Panoráma és a Maraton emelkedett, amit szorosban az Alfa és a MoneyMaxx követett.

### AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉLE 2020.06.30

Eszköz típusa	Részarány
Kollektív értékpapírok	98,25 %
Számlapénz	1,79 %
Kötelezettség	-0,05 %
Követelés	0,03 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap  
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap  
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap  
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap

### A SZOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	3,41 %	0,00 %
2019	5,77 %	0,00 %
2018	-4,64 %	0,00 %
2017	2,64 %	0,00 %
2016	2,76 %	0,00 %
2015	0,49 %	0,00 %
2014	5,10 %	0,00 %
2013	5,88 %	0,00 %
2012	16,82 %	0,00 %
2011	1,26 %	0,00 %
2010	6,24 %	0,00 %

### BEFEKTETÉSI HORIZONT:

A javasolt minimális befektetési idő:

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

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszakai szórása alapján:

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