Aegon Tempó Andante 1 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:	HU0000714068
Indulás:	2014.10.27
Devizanem:	HUF
A teljes alap nettó eszközértéke:	634 666 167 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	634 666 167 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,112431 HUF

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Aegon Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Tempó Esernyőalap részalapja. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Alapkezelő az Aegon Tempó Andante 1 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 legalacsonyabb kockázatú tagja, amely főként kötvény és pénzpiaci típusú befektetéseket tart. A Részalap 60% kötvény, 30% pénzpiaci és 10% abszolút hozamú alapú eszközarányt céloz meg. A Részalap nem kíván egyik befektetési alapból 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 SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	1,87 %	
2019	3,25 %	
2018	-0,96 %	
2017	2,60 %	
2016	3,26 %	
2015	2,75 %	

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása: 3,62 %

WAM (átlagos lejárat):	0,00 év
WAL (átlagos élettartam):	0,00 év

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

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Úgy tűnik, hogy Európában a koronavírus első hulláma lefutott, de már vannak jelei, hogy a második hullám előszele kopogtat az ajtón. Az EU-tagállamok a belső határaikat megnyitották, de a fertőzési számoktól függően ez az állapot bármikor változhat. Az Egyesült Államokban még nem ilyen jó a helyzet. A szövetségi államok egymástól függetlenül kezelik a jánányt, aminek következménye, hogy, vannak olyan államok, ahol már európai szintre esett le az új fertőzöttek száma, de olyanok is vannak, főleg dél-nyugaton ahol a fertőzési arány új csúcsokon van. Az amerikai törvényhozás is próbál adaptálódni ehhez a rendkívüli helyzethez és megszavazta a munkahelymegtartó program kiterjesztését augusztus 8-ig. Ezenkívül a pénzügyminiszter egy olyan javaslaton dolgozik, ami egy újabb 1000 milliárdos segély csomagot tenne lehetővé. Európában Angela Merkel puhította a "spórolós négyeket", hogy támogassák a 750 milliárd eurós EU-újjáépítési alapot. A hónap végére sikerült elfogadni a gazdasági segélycsomagot és az 1074 milliárdos európai költségvetést. Kínában előbb tört ki a járvány, ezért mondhatjuk azt is, hogy a gazdaság helyreállításában is előrébb jámak. Ezt mutatja, hogy a vártnál jobbak lettek a június kínai beszerzési menedzserindexek, a feldolgozóipar mutatója 50,9, a szolgáltató szektorén 54,4 lett, mindkettő a normál időkre, a hivatalosan 6 százalékos gazdasági növekedés időszakára utaló adat. Magyarországon az MNB a júliusi ülésén is csökkentette 15 bázis ponttal az irányadó kamatot, így az már 60 bps-re süllyedt a nyár eleji 90 bps-ról. Az MNB kommunikációja alapján mondhatjuk, hogy a bank finomhangolta a kötvényvásárlási programját, és nagy valószínűséggel állíthatjuk, hogy a kamatvágási ciklus végéhez értünk. Ugyan a részvénypiacok hazai devizában emelkedtek júliusban, a forint nagyobb mértékben erősödött, és ez hátráltatta az alap teljesítményét. Az alapban enyhe részvénysúlyt tartottunk, amit a piacok emelkedése szintén negatívan befolyásolta az alapot. A hónap folyamán a Feltörekvő Piaci ESG alapnak növeltük meg a súlyát, illetve a Nemzetközi Részvény alapban lévő kitettségünk felét Megatrend alapra cseréltük, ami növekedési stratégiát követ, és a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatokba fektet. Ezenkívül úgy látjuk, hogy hosszú távon kockázat-nyereség arányban a feltörekvő piaci európai kötvények sokkal attraktívabbá váltak, mint a fejlett vagy hazai kötvények, ezért az alap kötvénykitettségét ilyen irányba változtattuk meg. A feltörekvő piaci eszközosztálynak megnöveltük jelentősen a súlyát, míg a hazai kötvényeknek lecsökkenttettük.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2020.07.31

Eszköz típusa	Részarány
Kollektív értékpapírok	94,02 %
Számlapénz	6,01 %
Kötelezettség	-0,03 %
Követelés	0,01 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök
Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap
Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap

A SOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN

EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK, 2019.08.01 - 2020.07.31

---- Aegon Tempó Andante 1 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		JÚLIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS	
Az alap neve	**Súly (%)**	**Az alap neve**	**Súly (%)**
Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap	53,1%	Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap	53,2%
Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	28,1%	Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	28,3%
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	7,3%	Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	7,4%
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	6,2%	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	5,9%
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	2,7%	Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	2,7%
Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	1,8%	Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	1,8%
Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	0,8%	Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	0,7%
Összesen:	**100%**	**Összesen:**	**100%**

AEGON Befektetési Alapkezelő