

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:	7 051 581 286 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	7 051 581 286 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,544508 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 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 tőnény 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



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.

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása: 13,45 %

A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása: 0,00 %

WAM (átlagos lejárat): 0,00 év

WAL (átlagos élettartam): 0,00 év

STRATÉGIAI DÖNTÉS

NOVEMBERI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS		DECEMBERI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS	
Az alap neve	Súly (%)	Az alap neve	Súly (%)
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	31,8%	Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	31,4%
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,3%	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,3%
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	19,9%	Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	20,1%
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	12,6%	Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	12,7%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	5,5%	Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	5,4%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%	Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%
Összesen:	100%	Összesen:	100%

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Decemberben végre megérkezett a Covid-19 elleni vakcina, ami nagy lökést adott a piacoknak. Ez nagy segítség lesz a világ gazdaságának, és akár az is lehetséges, hogy 2021 nyarán, elérhetik közel azt a szintet ahol a vírus kitörése előtt voltak. Az amerikai tőzsdék tovább emelkedtek a vakcina híreire. A Dow Jones tartósan a 30000 lélektani határ felett tud maradni, a Russell 2000 is új csúcra ment, így áttörte a 2000-es szintet. A tőkepiacok már biztosra veszik, hogy a gazdaságok helyreállnak jövő nyárra, ezért a friss tőke már nem csak a megszokott növekedési papírokba ment, hanem az érték alapú befektetések lettek nagyon népszerűek. Ez okból kifolyólag, a legjobban teljesítő index a Russell 2000 volt az elmúlt 2 hónapban. A decemberi FED gyűlésen az amerikai jegybank egy dolgot változtatott meg a monetáris politikai közleményében: a kötvényszártások havi 120 milliárd dolláros volumenét addig fenntartják, amíg jelentős előrelépés nem történik az inflációs és munkanélküliségi célok érdekében, ugyanakkor a hosszabb futamidejű kötvények vásárlásának bejelentése elmaradt. Az európai gazdaság vegyes képet mutat. Ugyan a német ZEW Intézet gazdasági hangulatindexének a várakozásokat felülmúló aindexe novemberi 39-ről 55-re ugrott, meghaladva a várt 46-os értéket, a német fogyasztói szentiment index -7,3 lett decemberben, szemben az előző hónap felülvizsgált -6,8-as olvasatával. A karácsony napján véglegesített Brexit bizonytalanság is végre megszűnt, és ez is pozitívan jelenhet meg az európai gazdaság jövőbeni teljesítésében. Kína és a többi ázsiai ország gazdasága már maga mögött tudhatja a korona vírus által indukált válságot, legalábbis a makró gazdasági adatok erre utalnak. A Caixin/Markit kínai feldolgozóipari beszerzési menedzserindex értéke 54,9-et ért el novemberben, amely a vártnál magasabb és egy évizede nem látott érték. A dél-koreai hasonló mutató 52,9 lett, amely 2011 óta nem tapasztalt magas szám. 2020-ra visszatérintve, kijelenthetjük, hogy elsősorban Kína, de összességében az ázsiai országok kezelték a legjobban a járványt, és ez a gazdasági adatokban is megnyilvánul. A koronavírus Magyarországon változatlanul kontrolláltanul terjed. A korábban beharangozott gazdaságélénkítő csomagból még semmi nem valósult meg, és a forint nagyon jól mutatja a gazdaság sebezhetőségét. A forint a hónap eleji erősödést mind visszaadta, és az év végére 8 hetes mélypontra süllyedt az euróval szemben. Az alap kiemeltkedő hozamot ért el decemberben, miután az alap összes befektetése pozitív hozamot tudott elérni. A legjobb hozamot a Panoráma illetve a maraton érte el, amit az Alfa és a MoneyMaxx szorosan követ.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2020.12.31

Eszköz típusa	Részarány
Kollektív értékpapírok	99,17 %
Számlapénz	0,97 %
Kötelezettség	-0,13 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korekciós tőkeáérték	100,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Aegon MoneyMaxx Total Return 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	3,92 %	0,00 %
2020	2,03 %	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:

3 hó 6 hó 1 év 2 év 3 év 4 év 5 év

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszakai szórása alapján:

nagyon alacsony alacsony mérsékelt közepes jelentős magas nagyon magas