



Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalapból,
Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalapból és
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalapból álló

AEGON PRÉMIUM ESERNYŐALAP

TÁJÉKOZTATÓJA

HATÁLYOS:
2021. JÚLIUS 13.

FOGALMAK

ABA	alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve
ABAK	alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő
ABAK-irányelv ÁÉKBV	az alternatív befektetési alapkezelőkről szóló 2011/61/EU irányelv átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások
Alap	az Aegon Prémium Esernyőalap
Alapdeviza	HUF, azaz magyar forint. Az a devizanem, amelyben az Alap a Részalapjainak az eszközeit nyilvántartja. A Részalapok az eszközeiknek egy részét az alapdevizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektethetik.
Alapkezelő	Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Alap saját tőkéje	a befektetési alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező tőke, amely az alap működése során a befektetési alap nettó eszközértékével azonos
ÁKK	Államadósság Kezelő Központ Zrt.
Forgalmazási nap	minden olyan munkanap, amely napon az Alapkezelő kiszámítja a nettó eszközértéket
Befektetési alap	a KbfTv-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma
Befektetési jegy	a KbfTv-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír
Befektető	a befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa
Cél-ország	olyan ország, amelynek tőkepiacán a Részalap befektet, vagy stratégiaileg befektetni szándékozik

Dematerizált értékpapír	A Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség
EU	Európai Unió
EGT-állam	az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam
Felügyelet	Magyar Nemzeti Bank – Pénzügyi Felügyelet (korábban: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
Forgalmazó	Jelenleg az Alapkezelő, de a jövőben a Befektetési Jegyek forgalmazásában további forgalmazók is közreműködhetnek. A forgalmazók aktuális listája a Kezelési Szabályzat 1.7. pontjában található.
Forgalmazási helyek	A Forgalmazó által az Alap Befektetési jegyeinek értékesítésére kijelölt helyek. A Forgalmazási helyek listája elérhető az Alapkezelő honlapján: www.aegonalapkezelo.hu
G20	A G20 a világ 19 legnagyobb gazdaságát és az Európai Uniót tömörítő szervezet.
Kbftv.	2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról
Kezelési Szabályzat	az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó, a Kbftv. szerint elkészített szabályzat, amely az Alapkezelő és a Befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza
Könyvvizsgáló	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
Közzétételi helyek	a www.aegonalapkezelo.hu és a www.kozzetetelek.hu/ honlapok
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Megbízás	Befektetési jegyekre vonatkozó vételi, visszaváltási, ill. átváltási megbízás
MNB	Magyar Nemzeti Bank
Nettó eszközérték	a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
OECD	Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet
Ptk.	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
Részalap	Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

	Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap
	Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap
Sorozat	Egy befektetési alap nevében egy vagy több sorozatot alkotó, egyazon sorozaton belül azonos névértékű és azonos jogokat megtestesítő befektetési jegyek bocsáthatók ki. A Kezelési Szabályzat, illetve a Tájékoztató részletesen meghatározza, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőikben térnek el egymástól.
SFDR rendelet (Sustainable Finance Disclosure Regulation)	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről
Taxonómia rendelet	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2020/852 RENDELETE (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról
Tájékoztató	a Befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalához a Kbtv. szerint elkészített dokumentum
T-nap	az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja
Tpt.	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
Ügyfélszámla	az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál.

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

Aegon Prémium Esernyőalap, amely az alábbi részalapokból áll:

- Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap
- Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap
- Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

1.2. A befektetési alap rövid neve

Aegon Prémium Esernyőalap, amely az alábbi részalapokból áll:

- Aegon Prémium Expert Részalap
- Aegon Prémium Dynamic Részalap
- Aegon Prémium Everest Részalap

1.3. A befektetési alap székhelye

1091 Budapest, Üllői út 1.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve

Raiffeisen Bank Zrt.

1.6. A forgalmazó neve

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

A befektetési alap nyilvános.

1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

A befektetési alap nyíltvégű.

1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

A befektetési alap határozatlan futamidejű.

1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.

A befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált. A befektetési alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap három részalapból áll, minden Részalaphoz egy befektetési jegy sorozata van, az alábbi táblázatban megjelölt ISIN-kóddal. Az egyes sorozatok a forgalmazók körét tekintve eltérhetnek.

Alap	Eltérés
Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	
Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	

1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

A befektetési alap értékpapír-alap.

1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Nem alkalmazandó.

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Aegon Prémium Esernyőalapon belül egymástól elkülönítetten nyilvántartott és kezelt részalapok kerültek létrehozásra.

A Kbfvtv. legkisebb induló saját tőkére vonatkozó szabályok kivételével az alapítási, működési, tájékoztatói és megszűnési szabályok szempontjából minden részalapot önálló befektetési alapnak kell tekinteni.

A befektetési korlátokat és egyéb, a befektetésekre, nyilvántartásokra, számviteli és egyéb beszámolókra, valamint a nettó eszközérték számítására vonatkozó szabályokat az egyes részalapok tekintetében kell alkalmazni.

A jelen Kezelési Szabályzatban a részalapok közös jellemzői egységesen, az Alap szintjén kerülnek meghatározásra, azok valamennyi Részalapra egységesen alkalmazandók. Az egyes részalapok egyedi jellemzői részalaponként, külön-külön kerülnek feltüntetésre.

Az Aegon Prémium Esernyőalap letétkezelője a részalapok letétkezelőjének is minősül.

Az Aegon Prémium Esernyőalap – tekintettel arra, hogy részalappal rendelkezik – saját maga közvetlenül nem rendelkezhet eszközökkel és kötelezettségekkel, nettó eszközértéke megegyezik az egyes részalapjai összesített nettó eszközértékével.

Az Aegon Prémium Esernyőalap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni Az Aegon Prémium Esernyőalap másik részalapja terhére.

A forgalmazók köre:

Az Alapkezelő az Esernyőalap minden Részalapjának Befektetési Jegy sorozatát forgalmazza.

A Forgalmazó Üzletszabályzatában speciális feltételeket határozhat meg, amellyel az Alap Befektetési jegyeinek forgalomképességét korlátozhatja. Az Alapkezelő fenntartja a jogot, hogy a forgalmazási szerződéseken keresztül a további forgalmazók Üzletszabályzatban foglalt kondícióit szabályozza. Felhívjuk tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy a Forgalmazó Üzletszabályzatában a befektetők körére vonatkozóan megkötések alkalmazhat.

2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

	Igazgatósági határozat száma	Igazgatósági határozat kelte
Aegon Prémium Esernyőalapon belül 3 részalap létrehozása	9/2015.	2015. november 27.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

A Felügyelet jóváhagyása az alapra történt.

Aegon Prémium Esernyőalap H-KE-III-100/2016. számú határozat 2016. február 5.

2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

Aegon Prémium Esernyőalap H-KE-III-197/2016. 2016. március 3.

2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

Az Alap lajstromszáma: 1111-675, továbbá a Részalapok lajstromszáma:

Aegon Prémium Expert Részalap: 1111-675-1

Aegon Prémium Dynamic Részalap: 1111-675-2

Aegon Prémium Everest: 1111-675-3

2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Igazgatósági határozat száma	Igazgatósági határozat kelte
13/2016.	2016. november 7.

2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte Nem alkalmazandó.

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Aegon Prémium Esernyő Alap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy az Aegon Alapkezelő, valamint más, neves alapkezelők által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az Alapkezelőnek a Részalapok esetében követni kívánt befektetési stratégiája a piacok, illetve eszközosztályok közötti hosszú távú, aktív eszközallokációra épül. A Részalapok befektetői ezáltal egyetlen alap segítségével egy aktívan kezelt, adott kockázati szinthez tartozó hatékony portfólióba fektethetnek.

3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

Az **Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap** elsősorban mérsékelt kockázatvállalási hajlandóságú befektetőknek ajánlott. A Részalap főként abszolút hozamú alapokon keresztül a kockázatmentes hozamot meghaladó hozam elérésére törekszik minden piaci körülmény között.

Az **Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap** elsősorban közepes kockázatvállalási hajlandóságú befektetőknek ajánlott, akik közepes mértékű volatilitás mellett magasabb hozam elérésére törekszenek. A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsonyabb kockázatú kötvény, illetve pénzüpiaci alapokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint vegyes alapokat.

Az **Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap** elsősorban magasabb kockázattűrésű ügyfeleknek ajánlott, olyan befektetőknek, akik relatíve magas hozam elérésére törekcszenek, és ennek érdekében hajlandóak kockázatot is vállalni. A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsonyabb kockázatú kötvény, illetve pénzpiaci alapokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint vegyes alapokat.

Az egyes Részalapok kockázati besorolását, és az ahhoz tartozó javasolt minimális befektetési időtávot az alábbi táblázat tartalmazza:

Alap elnevezése	kockázati besorolás (A sorozat)	javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)
Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap	4 (közepes)	2 év
Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap	4 (közepes)	2 év
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	5 (magas)	3 év

3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Az Esernyőalap Részalapjai számára elsődleges befektetési eszközök az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., valamint más alapkezelők által kezelt kollektív befektetési értékpapírok. A likviditás biztosításának érdekében ugyanakkor, az ÁKK által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket, a Magyar Állam által garantált kamatozó értékpapírokat, valamint az MNB által kibocsátott kötvényeket tarthatnak a Részalapok portfóliójukban, továbbá köthetnek betét és repó ügyleteket, illetve megengedett a származtatott ügyletek alkalmazása.

Az **Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap** befektetési stratégiájából adódóan elsősorban abszolút hozamú és vegyes alapokba, másodsorban kötvény és pénzpiaci alapokba fektet, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása érdekében korlátozott mértékben részvényalapok és egyéb alapok is szerepelhetnek a portfóliójában.

Az **Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap** befektetési stratégiájából adódóan egyaránt fektet részvény-, kötvény-, pénzpiaci-, vegyes-, valamint abszolút hozamú, illetve egyéb alapokba is.

Az **Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap** befektetési stratégiájából adódóan legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása, valamint a likviditás kezelése érdekében korlátozott mértékben abszolút hozamú, származtatott, vegyes, kötvény, pénzpiaci és egyéb alapok is szerepelnek a portfóliójukban.

3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A Részalapok kockázati tényezőit a Kezelési Szabályzat 26. pontja tartalmazza

3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Származékos ügyleteket a Részalap kizárólag a devizakockázatok fedezésére köthet.

3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Felhívjuk a Befektető figyelmét arra, hogy az Alap Részalapjának az alábbi intézményekkel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az adott Részalap eszközeinek 20%-át, az ebből eredő kockázatok növelik az adott Részalap partner kockázatát.

AEGON DERIVATIVES N.V.	ING csoport tagjai
AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.	INTESA SANPAOLO csoport tagjai
AXA csoport tagjai	JPMorgan Chase & Co
Bank of America	KBC csoport tagjai
Bank of New York	Magyar Fejlesztési Bank Zrt.
Barclays Bank PLC	Magyar Külkereskedelmi Bank Nyrt.
BNP-PARIBAS csoport tagjai	Magyar Nemzeti Bank Zrt.
CITI csoport tagjai	Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation
COMMERZBANK csoport tagjai	Mizuho Financial csoport tagjai
CONCORDE Értékpapír Zrt.	MORGAN STANLEY csoport tagjai
CREDIT AGRICOLE csoport tagjai	NORTHERN TRUST CORP csoport tagjai
CREDIT SUISSE csoport tagjai	OTP csoport tagjai
DEUTSCHE BANK csoport tagjai	PKO Bank
DZ Bank AG	RAIFFEISEN csoport tagjai
ERSTE csoport tagjai	ROYAL BANK OF SCOTLAND csoport tagjai
FHB csoport tagjai	Saxo Bank
Fidelity Worldwide Investment	SOCIETE GENERALE csoport tagjai
GE csoport tagjai	UBS csoport tagjai
GOLDMAN SACHS csoport tagjai	UNICREDIT csoport tagjai
HSBC Holdings PLC	

3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére
Nem alkalmazandó.

3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás
Nem alkalmazandó.

3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás
Nem alkalmazandó.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

A fenntarthatósági kockázat által a kínált pénzügyi termék hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményei:

Az Alapkezelő által kínált pénzügyi termékek, így a befektetési alapok hozamára a fenntarthatósági kockázatok (pl. klíma kockázat, átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatti extra kiadások) hatással lehetnek. Ezen hatások jellemzően hosszabb – akár 10 év, vagy azt meghaladó – befektetési időtáv esetén jelentkeznek, eredményüket tekintve pedig akár jelentős befolyással is lehetnek az adott pénzügyi termék hozamának alakulására, adott esetben rontva azok teljesítményét. (Például környezetvédelmi szempontok előtérbe kerülése folytán adott szektorban tevékenykedő vállalat piaci hátrányt szenvedhet el, amennyiben működését nem állítja át megfelelő időben a „hagyományos” modellről, korszerűbb és környezetvédelmi szempontból fenntarthatónak minősülő egyéb módszerre). Ennek hatása jellemzően hosszú távon jelenhet meg az adott cég piaci megítélésében és ezáltal piaci értékben is, melyre az Alapkezelő az eszközválasztási döntések során figyelemmel van.

Az egyes pénzügyi termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok mértéke eltérő lehet, amelyet az Alapkezelő folyamatosan nyomon követ és erről a befektetőket a jogszabályokban előírt módon tájékoztatja. Az Alap esetében az Alapkezelő arról tájékoztatja az befektetőket, hogy a portfólió nem tartozik a Közzétételi Rendelet (EU 2019/2088) által meghatározott környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések kiválasztása során az Alapkezelő nem veszi figyelembe a környezeti szempontból „fenntartható” gazdasági tevékenységekre vonatkozó speciális uniós kritériumokat (Taxonómia Rendelet, EU 2020/852), mivel e termék nem kíván megfelelni az emelt szintű fenntarthatósági feltételeknek.

4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége

4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek

Az Alapkezelő a Részalapok hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – a Részalapokkal kapcsolatos rendszeres, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. A Részalapok hivatalos Közzétételi helyei a www.kozzetetelek.hu honlap és a www.aegonalapkezelo.hu honlap.

A Részalapok befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készített nyilvános Tájékoztatót, illetve Kiemelt befektetői információt a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén lehet megtekinteni.

4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

5. Adózási információk

Jelen információk a Tájékoztató készítésének időpontjában (2017.10.18.) hatályos jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra. Mivel ezek a Tájékoztató elkészítését követően megváltozhatnak, ezért a Befektető felelőssége, hogy a Befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje. Az Alapkezelő nem vállal felelősséget olyan esetre, amikor a Befektetőnek az adózással kapcsolatos jogszabályok hiányos ismerete okozott kárt. Amennyiben az adójogszabályok változása miatt a befektetési jegyeken elért hozam- illetve árfolyamnyereség után a befektetőknek forrásadót kellene fizetniük, úgy az Alapkezelő és a Forgalmazó tájékoztatja a befektetőket, hogy a forrásadó levonásával kapcsolatban felelősséget nem vállal.

5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

A Részalapok eredményét adófizetési kötelezettség Magyarországon a Tájékoztató elkészítésekor nem terheli. A külföldi befektetéseken keletkező kamat-, osztalék-, árfolyamnyereség és esetleges egyéb jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a forrásországban (a jövedelem keletkezésének helyén) adó terheli. A külföldi befektetéseken keletkező jövedelmek adózását az adott ország belső jogszabályai és – ha ilyen létezik – az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.

A Részalapok befektetési jegyeit jelen Tájékoztató hatályba lépésekor különadó terheli. Az adó alapja negyedévente a Részalapok befektetési jegy sorozatainak átlagos eszközértéke, az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a. A fizetendő adót az Alapkezelő állapítja meg, szedi be a Részalapoktól, vallja be és fizeti meg.

5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

- a) Belföldi magánszemélyeknek - a Tájékoztató elkészítésekor hatályos jogszabályok szerint - a Befektetési jegyek hozama után fizetendő kamatadó mértéke 15%, amit az eladáskor a Forgalmazó von le. A befektetési jegyek tartós befektetési számlára helyezhetőek, melyek hozama után a Forgalmazó adót nem von le.
- b) Belföldi jogi személyeknél és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságoknál - a Tájékoztató elkészítésekor érvényben lévő jogszabályok szerint - a Befektetési jegyek hozama adóköteles bevételüket növelheti/csökkentheti, ami után az érvényes adójogszabályok szerint kell adót fizetniük. A Tájékoztató elkészítésekor a társasági adó mértéke 9%. Amennyiben – a Befektető kívánságára – a Befektetési jegyek hozama megbontásra kerül, abban az esetben csak a hozam árfolyamnyereség- és kamat komponense után kell társasági adót fizetni, az osztalékból származó hozamrész után nem.
- c) Külföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok adózása: Ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos adózás szerinti saját országa között létezik kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a jövedelem adózása az egyezmény rendelkezései szerint a hazai, illetve a saját országa jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az egyezmény hiányában a devizakülföldiekre vonatkozó magyar adójogszabályok vonatkoznak. A Forgalmazó adólevonási kötelezettséget a vonatkozó adóegyezmény és a belföldi adójogszabályok alapján teljesíti.
- d) Az a) és b) pontokban foglaltaktól eltérően Belföldi magánszemélyeknek – a Tájékoztató elkészítésekor hatályos jogszabályok szerint – a Befektetési jegyek hozama után az Aegon Prémium Esernyőalap Részalapjai közötti átváltás esetében nem kell sem kamatadót, sem egészségügyi hozzájárulást fizetni, azzal, hogy ilyen esetben a megszerzett részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéként a visszaváltott részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

Nem alkalmazandó.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

Az Alapkezelő kezel ÁÉKBV alapokat és alternatív befektetési alapokat (ABA) is.

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1091 Budapest, Üllői út. 1., Magyarország

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

Cg. 01-10-044261

7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

1999. november 29.

7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap, Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Befektetési Alap, Aegon Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap, Aegon Lengyel Részvény Befektetési Alap, Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap, Aegon MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon Moneymaxx Total Return Befektetési Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap, Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja, Aegon Tempó Esernyőalap, Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

643.987.909.051 HUF (2020.12.31.)

7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

Kadocsa Péter elnök-vezérigazgató, az igazgatóság elnöke, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Kocsis Bálint vezérigazgató, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Loncsák András befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Réti Gábor kockázatkezelési és megfelelési vezető, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Olaf van den Heuvel, a Felügyelő Bizottság tagja, az Aegon Asset Management CIO-ja az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Hindrik Eggens a Felügyelő Bizottság tagja, az AEGON Global Asset Management korábbi vezérigazgatója és igazgatóságának elnöke, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Jane Daniel a Felügyelő Bizottság elnöke, az AEGON Aegon Asset Management CRO-ja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

1.000.000.000,- Ft, amely teljes egészében befizetésre került (2019.12.31.)

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

5.945.770.000,-Ft (2019.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

57 fő (2020.08.31.)

7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Nem alkalmazandó.

7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Nem alkalmazandó.

7.13. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek – amennyiben javadalmazási bizottság létezik –, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)

Nem alkalmazandó.

7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása

Nem alkalmazandó.

7.15. Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll.

Nem alkalmazandó.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

Raiffeisen Bank Zrt.

8.2. A letétkezelő székhelye

1054 Budapest, Akadémia u. 6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma

01-10-041042

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

TEAOR 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

TEÁOR 6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 6612 '08 Értékpapír-, árutózsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1987. április 9.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

50.000.090.000 Ft (2015.6.8.)

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

235.519.011.371 Ft (2019.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

2267 fő (2020.3.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Szabados Szilvia

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

001464

Szabados Szilvia: 005314

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve**9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe**

Nem alkalmazandó.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik

Nem alkalmazandó.

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazandó.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazandó.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazandó.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve
Nem alkalmazandó.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei
Nem alkalmazandó.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája
AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

11.2. A forgalmazó székhelye
Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám
Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Cégbejegyzés száma: 01-10-044261

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre
Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Tevékenységi kör

TEÁOR 66.30'08 Alapkezelés – főtevékenység
TEÁOR 64.99'08 Működés más pénzügyi közvetítő vállalkozásból
TEÁOR 66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja
Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Alapítás időpontja: 1999. november 29.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje
Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Jegyzett tőkéje: 1.000.000.000,- Ft.

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje
Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Saját tőke: 5.945.770.000,-Ft (2019.12.31.)

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége
Az Alapkezelőn felül a jövőben a Befektetési Jegyek forgalmazásában további forgalmazók is közreműködhetnek. Ilyen esetben a Forgalmazó az Alapkezelő felé nem továbbítja a befektetőkre, illetve a képviselőikre vonatkozó adatot.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk
Nem alkalmazandó.

12.1. Az ingatlanértékelő neve

Nem alkalmazandó.

12.2. Az ingatlanértékelő székhelye

Nem alkalmazandó.

12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

Nem alkalmazandó.

12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

Nem alkalmazandó.

12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

Nem alkalmazandó.

12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje

Nem alkalmazandó.

12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

Nem alkalmazandó.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazandó.