

Tento dokument je souhrnem klíčových informací pro investory o tomto Fondu. Nejde o marketingový dokument. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon, abyste mohli lépe pochopit charakter investování do tohoto Fondu a rizika s tím spojená. Abyste mohli učinit informované rozhodnutí o tom, zda budete do Fondu investovat, doporučujeme Vám se s níže uvedenými informacemi seznámit

Investiční cíle a investiční politika

Fond je typem investičního fondu s absolutní návratností, jehož cílem je vytvořit investiční portfolio prostřednictvím aktivní správy portfolia, které klientům má zajistit vyšší výnos než referenční hodnota s přihlédnutím k předem definovanému rizikovému profilu. Tohoto cíle chce dosáhnout především investováním do dluhopisů a akcií v rozvíjejícím se evropském regionu. Alokace prostředků fondu je přizpůsobena konkrétním podmínkám na kapitálovém trhu. Portfolio fondu je sestaveno s využitím specifických investičních strategií používaných hedgeovými fondy. Pokud Fond vidí významný potenciál zisku, využije všechny dostupné investiční nástroje - domácí i zahraniční dluhopisy (státní dluhopisy, diskontované státní pokladniční poukázky, dluhopisy vydané Maďarskou Národní Bankou (Magyar Nemzeti Bank) a nízkorizikové dluhopisy), dluhopisy vydané bankami a podniky, u nichž se očekává vyšší výnos než u státních dluhopisů), akcie a jiné cenné papíry, indexy a cizí měny - až do zákonem povolených maximálních limitů, což umožňuje dvojnásobné využití pákového efektu fondu. Fond může v rozsahu stanoveném v této investiční politice investovat také do tzv. cenných papírů neinvestičního stupně, které znamenají podstoupení dodatečného rizika ve srovnání s aktivy klasifikovanými jako investiční z hlediska úvěrové bonity. Fond při svém investičním rozhodování zohledňuje fundamentální, cenové, technické a behaviorálně-psychologické faktory. K zajištění likvidity hodlá Fond držet ve svém portfolio státní cenné papíry vydané ÁKK (Řízení Státních dluhopisů) jménem maďarského státu. Fond neumožňuje individuální rozhodnutí investorů. Správce Fondu minimalizuje devizová rizika cizoměnových sérií Fondu prostřednictvím devizových futures přidělených této sérii (pro sérii USD se použije hedgová transakce USD-HUF), přičemž zajištění (hedging) se provádí do základní měny Fondu. Správce Fondu se zavazuje udržovat míru krytí v poměru k hodnotě aktiv dané série v rozmezí 90 % až 110 %, což je považováno za efektivní hedging. Přijímání rozhodnutí individuálních investorů ve Fondu není možné

Vyplácení výnosu Fondu: jedná se o reinvestiční Fond, což znamená, že výnos, který Fond získá ze svých investic v souladu se svou investiční politikou, znovu investuje. Při zpětném odkupu podílových listů bude klientovi vyplacen výnos odpovídající rozdílu mezi nákupním a odkupným kurzem. Podílové listy jsou odkupovány na žádost investora každý obchodní den na místech určených k obchodování.

Referenční hodnoty (benchmark): Použitá referenční hodnota je minimální míra návratnosti, která nepředstavuje konkrétní příslib návratnosti. Referenční hodnota pro sérii Fondů denominovaných ve americké dolary činí 0,90 % ročně.

Minimální doporučený investiční horizont je 2 rok. Doporučení: v určitých případech není tento Fond vhodný pro investory, kteří by chtěli vyplatit peníze z Fondu dříve než po uplynutí 2 roku.

Poplatky a náklady Fondu

Nižší riziko Vyšší riziko



Předpokládaný nižší výnos

Předpokládaný vyšší výnos

Ukazatel rizika a výnosů: Podílové listy Fondu v kategorii 4 mohou vzhledem ke zjištěné volatilitě v minulosti podléhat mírnému kolísání cen. Zařazení Fondu do příslušné rizikové kategorie bylo provedeno na základě standardní odchylky historických výnosů cílového referenčního indexu Fondu nebo historických výnosů Portfolia odrážejících cílový tržní segment, přičemž však údaje o výnosech v minulosti nemusí být spolehlivým ukazatelem budoucího rizikového profilu, neboť se mohou v budoucnu měnit. Ani nejnižší hodnota rizikového profilu neznámá zcela bezrizikovou investici!

Věcně relevantní rizika, která nejsou odpovídajícím způsobem zohledněna v předmětném ukazateli:

Úvěrové riziko: hodnota dluhopisů může klesnout, vzroste-li pravděpodobnost selhání (default). Skutečný i očekávaný default může způsobit pokles hodnoty Fondu. Dluhopisy spekulativního stupně obecně nabízejí vyšší výnosy vzhledem k vyššímu riziku defaultu, které je s nimi spojeno, zatímco dluhopisy investičního stupně obecně nabízejí nižší výnosy vzhledem k nižšímu riziku defaultu.

Riziko likvidity: riziko, které vzniká v případech, kdy je možnost prodeje aktiv v případě nutnosti negativně dotčena nepříznivými tržními podmínkami. Nižší likvidita může mít negativní dopad na cenu těchto aktiv.

Riziko protistrany: může se stát, že protistrana nezaplatí výnos z prodeje cenných papírů Fondem nebo nedodá cenné papíry Fondem nakoupené. V případě obchodu s OTC derivátem se může stát, že protistrana Fondu nesplní své závazky vůči Fondu plynoucí ze smlouvy o OTC derivátu.

Měnové riziko: V případě této série není devizové riziko relevantní.

Operační (provozní) riziko: riziko ztrát plynoucích z chyb nebo nesplnění povinností na straně osob, systémů, poskytovatelů služeb nebo procesů, na nichž Fond závisí.

Riziko derivátů: deriváty se používají ke zvyšování, snižování nebo udržování úrovně rizika Fondu. Využívání derivátů, jakými jsou například dohody o futures, opcích a swapech, může vést ke vzniku ztrát, včetně ztrát vyšších v důsledku pákového efektu, a to

zejména v případě, že jsou deriváty používány ke zvyšování výnosu spíše než vyrovnávání rizika.

Poplatky

Průběžné náklady: 2,09%

Výkonnostní odměna (odměna za výnos): 20% z výnosů nad referenční hodnotou série.

Maximální odečitatelná hodnota jednorázových poplatků placených před nebo po uskutečnění Vaší investice

Vstupní poplatek	5,0%
Výstupní a Přestupní poplatek	3,5%
Sankční poplatek	2,0%

Správce účtuje Fondu výkonnostní poplatek vypočítaný podle modelu High-on-High. Podle této metody může být výkonnostní poplatek účtován pouze v případě, že čistý výnos série od posledního účtování výkonnostního poplatků - maximálně však za posledních 5 let - je vyšší než referenční hodnota. (Pokud v předchozích pěti letech nedošlo k zaúčtování výkonnostního poplatku, použije se pro srovnání sazba čisté hodnoty aktiv na jeden podílový list série, která je aktuální na konci předchozích 5 let. Pokud série začala v průběhu 5 let, tak čistá hodnota aktiv jednoho podílového listu při emisi série.) Výkonnostní poplatek může být vplacen jednou ročně, a to k poslednímu dni roku obchodování nebo při případném ukončení série.

Uvedené poplatky za vstup a výstup jsou maximální hodnoty, které mohou být účtovány. V některých případech můžete platit i méně. Distributor může také stanovit minimální poplatek, který nesmí být vyšší než 65 USD. Konkrétní výši poplatků za vstup a výstup se dozvíte od svého finančního poradce nebo distributora. Ukazatel běžných poplatků je odhad a může se v jednotlivých letech lišit. Ukazatel nezahrnuje výkonnostní poplatky odečtené z převýšení výkonnosti nad předem stanovenou referenční hodnotou ani transakční náklady související s portfoliem, s výjimkou poplatků za vstup a zpětný odkup zaplacených v souvislosti s investicemi fondu do jiných nástrojů kolektivního investování. Další informace o poplatcích a platbách: <https://www.aegonalapkezelo.hu>

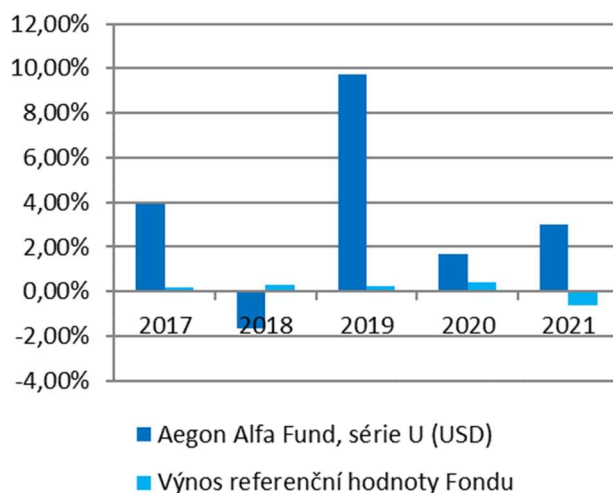
Dosavadní výkonost

Dosavadní výkonost fondů není zárukou budoucích výnosů. Graf ukazuje roční výnos Fondu a referenčního indexu.

	2017	2018	2019	2020	2021
Aegon Alfa Fund, série U (USD)	3,93%	-1,66%	9,74%	1,65%	2,99%
Výnos referenční hodnoty Fondu	0,20%	0,31%	0,23%	0,41%	-0,60%

Uvedené údaje ukazují čistou výkonost Fondu v (americké dolary (USD)), po zaplacení provozních a transakčních nákladů portfolia. Výpočet dosavadní výkonosti nezohledňuje poplatky za nákup a odkup. Fond má několik sérií, přičemž série byla zahájena dne 17. března 2016. Výnosnost fondů v minulých letech není zárukou budoucích výnosů. Graf ukazuje roční výnosy fondu a historického referenčního indexu. Čísla ukazují čistou výkonost fondu v měně série (maďarský forint (HUF)) po zaplacení běžných nákladů a transakčních nákladů portfolia. Poplatky za vstup a zpětný odkup se do výpočtu výkonosti minulých let nezahrnují.

Fond má několik sérií, tato série byla zahájena dne 13. února 2006. Referenční hodnotou Fondu před 1.1.2022 byl index RMAX, poté je referenční hodnotou Fondu minimální horní hranice výnosů.



Obecné informace

Depozitář: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Místa zveřejňování informací: Tento dokument, Prospekt a Statut fondu, výroční a pololetní zprávy, měsíční zprávy o portfoliu, dále oficiální oznámení jsou bezplatně dostupná v maďarském jazyce v sídle společnosti Správce fondu (1091 Budapest, Üllői út 1.), na distribučních místech a na webových stránkách <https://www.aegonalapkezelo.hu>, dále <https://kozzetetelek.mnb.hu>. Údaje týkající se netto hodnoty aktiv připadající na jeden podílový list jsou dostupné na webových stránkách společnosti Správce fondu. **Zdanění:** V Maďarsku aktuálně platné daňové zákony mohou mít vliv na osobní zdanění investora. **Odpovědnost:** Upozorňujeme investory, že výhradně na základě klíčových informací pro investory nelze uplatňovat žádné nároky, vyjma případů, kdy jsou informace zavádějící, nepřesné nebo nejsou v souladu s jinými částmi sdělení. Společnost „Aegon Befektetési Alapkezelő Zrt.“ lze povolat k odpovědnosti za jakékoli tvrzení v tomto dokumentu výhradně v případě, kdy je dané tvrzení zavádějící, nepřesné nebo není v souladu s příslušnými částmi Prospektu a Statutu fondu. Před zakoupením podílových listů fondu se v každém případě doporučuje důkladně prostudovat Prospektu a Statutu fondu. Fondu prezentovanému v tomto dokumentu bylo uděleno povolení k činnosti v Maďarsku, fond podléhá doзору Maďarské národní banky. Společnost správce fondu „Aegon Magyarországi Befektetési Alapkezelő Zrt.“ je společnost s oprávněním k činnosti v Maďarsku, její činnost je regulována Maďarskou národní bankou.

Tyto klíčové informace pro investory odpovídají skutečnosti ke dni 30.6.2022.