

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

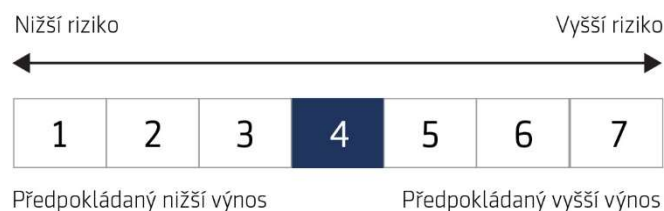
Fond je typem investičního fondu s absolutní návratností, jehož cílem je vytvořit investiční portfolio prostřednictvím aktivní správy portfolia, které klientům má zajistit vyšší výnos než referenční hodnota s přihlédnutím k předem definovanému rizikovému profilu. Tohoto cíle chce dosáhnout především investováním do dluhopisů v rozvíjejícím se evropském regionu. Při realizaci investiční strategie Fondu se správce fondu zaměřuje především na rozvíjející se evropské státní a podnikové dluhopisy v tvrdé měně (dolar, euro), přičemž využívá svých regionálních zkušeností. Fond může pro účely diverzifikace nakupovat i jiné dluhopisy (státní, podnikové, hypoteční) denominované v místní měně, obvykle vydané v daném regionu, a může uzavírat dluhopisové futures a jiné derivátové transakce za účelem vytvoření efektivního portfolia. Portfolio fondu je navrženo tak, aby dosahovalo mírného rizikového profilu. Fond investuje vždy po komplexní analýze bonity emitenta s cílem plně identifikovat rizika, zejména u emitentů s jiným zařazením než investičním stupněm. Fond může uzavírat derivátové transakce pouze za účelem zajištění nebo efektivní tvorby portfolia. Fond může rovněž držet nástroje kolektivního investování bez pákového efektu, které sledují derivátové indexy. Fond může také převzít významnou měnovou expozici, která je obvykle 100% kryta správcem fondu, ale v závislosti od tržních podmínek může mít fond také otevřenou měnovou pozici. Cílem fondu je přinášet investorům výnosy především prostřednictvím investic do dluhopisů. Fond neumožňuje individuální rozhodnutí investorů.

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 českých korunách denominovaných ve forintech činí 2,00% 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



Ukazatel rizika a výnosů: Podílové listy Fondu v kategorii 4 mohou vzhledem ke zjištěné volatilitě v minulosti podléhat mírnému kolísání cen. Zařazení do rizikové kategorie bylo určeno na základě rozptylové hodnoty vypočítané z výnosů sérií dosažených v minulosti, avšak údaje z minulosti nejsou vždy spolehlivým ukazatelem pro určení profilu fondu ohledně rizika, a časem se mohou měnit. Ani nejnižší hodnota rizikového profilu neznamená zcela bezrizikovou investici!

Věcně relevantní rizika, která nejsou odpovídajícím způsobem

zohledněna v průměrném 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 plynoucí 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: 1,46%

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

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 vyplacen 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 1 300 CZK. 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>

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%

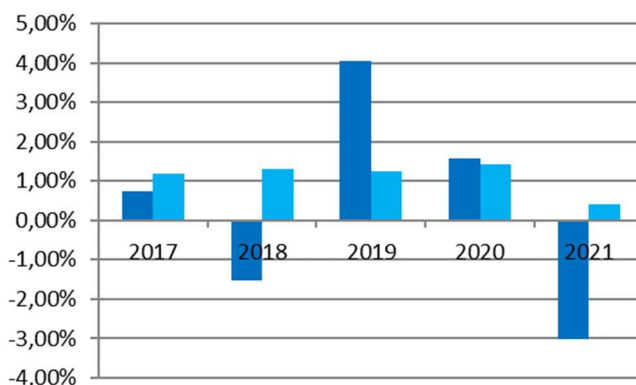
Dosavadní výkonnost

	2017	2018	2019	2020	2021
Aegon BondMaxx Fund, série C (CZK)	0,75%	-1,53%	4,05%	1,57%	-3,03%
Výnos referenční hodnoty Fondu	1,20%	1,31%	1,25%	1,42%	0,40%

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

Uvedené údaje ukazují čistou výkonnost Fondu v (českých korunách (CZK)), po zaplacení provozních a transakčních nákladů portfolia. Výpočet dosavadní výkonnosti nezohledňuje poplatky za nákup a odkup.

Fond má několik sérií, přičemž série byla zahájena dne 1. září 2016. Referenční hodnotou Fondu před 1.1.2022 byl index RMAX + 1%, poté je referenční hodnotou Fondu minimální horní hranice výnosů.



■ Aegon BondMaxx Fund, série C (CZK)
■ Výnos referenční hodnoty Fondu

Obecné informace

Depozitář: Raiffeisen Bank 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://kozvetetelek.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 tohoto 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 důkladné prostudování 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 Magyarország 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.