

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

Cílem fondu je vytvořit investiční portfolio, které investorům zajistí roční růst kapitálu nad referenční hodnotu po dobu 3 let prostřednictvím aktivní správy portfolia a alokace aktiv mezi jednotlivými třídami aktiv a v rámci nich. Fond vyhledává investiční příležitosti především na rozvíjejících se trzích. Za účelem dosažení investičních cílů lze třídy aktiv v portfoliu fondu libovolně měnit, aniž by se fond řídil předem stanoveným rizikovým profilem. Fond je fondem s „celkovou návratností“, který může investovat do několika tříd aktiv, tj. namísto zaměření na jeden subsektor peněžního nebo kapitálového trhu soustřeďuje své investice do kombinace aktiv, která v daném okamžiku nabízí nejvyšší možný výnos. Fond se nezaměřuje na sledování pevného benchmarku, nestanovuje pevný poměr akcií a dluhopisů v portfoliu, ale snaží se tento poměr udržovat v širokém rozmezí a jeho složení se může dynamicky měnit, aby bylo dosaženo cíle fondu v oblasti výnosů. Fond se zaměřuje na investice na rozvíjejících se trzích. Fond alokuje svá aktiva především mezi státní dluhopisy rozvíjejících se zemí v místní měně, státní a podnikové dluhopisy v tvrdé měně a akciové trhy v souladu s aktuálními očekáváními trhu. Fond proto může podstupovat úrokové riziko, měnové riziko, úvěrové riziko a riziko akciového trhu. Fond může zaujímat pozice v jiných regionech a na jiných trzích, než jsou rozvíjející se trhy (např. komoditní trhy). Fond převážně zajišťuje své devizové pozice, ale má také možnost přijímat otevřené devizové pozice. Fond může otevřít futures a forwardové pozice s cílem efektivní tvorby portfolia.

Fond je dokonce připraven podstoupit měnové riziko prostřednictvím nákupu mezinárodních státních cenných papírů a akcií. Zároveň si fond zachovává i možnost zajištění měnových rizik. Fond může za účelem dosažení efektivní struktury portfolia otevřít i pozice futures. Správce Fondu minimalizuje devizová rizika cizoměnových sérií Fondu prostřednictvím devizových futures přidělených této sérii (pro sérii EUR se použije hedgová transakce EUR-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 euro činí 0% ročně.

Minimální doporučený investiční horizont je 3 rok. Doporučení: v určitých případech není tento Fond vhodný pro investory, kteří by chtěli vyplatit peníze z Fondu dříve než po uplynutí 3 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 nejnížší hodnota rizikového profilu neznamena 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: relativní kurz jednotlivých měn se v důsledku aktuální poptávky – nabídky mění. Tudíž i hodnota aktiv dotčených fondů vyjádřená v různých měnách se může při konverzi na forinty měnit v závislosti na pohybu kurzu dané měny k forintu. Z tohoto důvodu musí investoři, majitelé podílových listů, nést v určitých případech riziko kolísání kurzu měny některých cenných papírů tvořících portfolio Fondu k maďarskému forintu.

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%

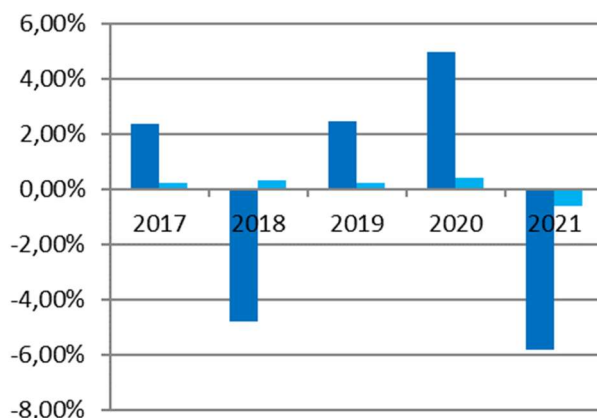
Správce účtuje Fondu výkonnostní poplatek vypočítaný podle modelu High-on-High. Podle této metody může být výkonnostní poplatek účtován pouze v případě, že čistý výnos série od posledního účtování výkonnostního poplatku - maximálně však za posledních 5 let - je vyšší než referenční hodnota. (Pokud v 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 50 EUR. Konkrétní výši poplatků za vstup a výstup se dozvíte od svého finančního poradce nebo distributora. Vzhledem k tomu, že nejsou k dispozici odpovídající reálné údaje, ukazatel běžných poplatků je odhad, který se v jednotlivých letech liší. 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 naleznete v prospektu fondu nebo na tomto odkazu: <http://www.aegonalapkezel.hu>

Dosavadní výkonnost

Dosavadní výkonnost fondů není zárukou budoucích výnosů. Graf ukazuje roční výnos Fondu a referenčního indexu. Uvedené údaje ukazují čistou výkonnost Fondu v (euro (EUR)), 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 17. března 2016. Referenční hodnotou Fondu před 1.1.2022 byl index RMAX, poté je referenční hodnotou Fondu minimální horní hranice výnosů.

	2017	2018	2019	2020	2021
Aegon MoneyMaxx Fond, série E (EUR)	2,34%	-4,81%	2,47%	4,97%	-5,81%
Výnos referenční hodnoty Fondu	0,20%	0,31%	0,23%	0,41%	-0,60%



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 www.aegonalapkezel.hu, dále www.kozzetetelek.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 tímto dokumentem 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 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.