

Ez a dokumentum összefoglalja az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkat. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő annak érdekében, hogy segítségükkel Ön jobban megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Befektetési döntésének megfelelő megalapozása érdekében kérjük, olvassa el az alábbi információkat.

Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Az Alap egy abszolút hozam típusú befektetési alap, amelynek célja, hogy aktív portfóliókezeléssel olyan befektetési portfóliót hozzon létre, amely előre meghatározott kockázati profil figyelembe vételével, a referenciamutatót meghaladó hozamot érjen el az ügyfelei számára. E célját elsősorban a feltörekvő európai régió kötvénypiacán befektetve kívánja elérni. Az alap befektetési stratégiájának megvalósítása során az Alapkezelő elsősorban a feltörekvő európai keménydevizás (dollárban, euróban kibocsátott) állam- és vállalati kötvényeire koncentrálni kívánja a regionális szaktudást. Az alap diverzifikációs céllal egyéb, jellemzően ebben a régióban kibocsátott, helyi devizában denominált kötvényt (állampapír, vállalati kötvény, jelzálogpapír) is vásárolhat, továbbá hatékony portfólió kialakítás céljából kötvénypiaci határidős és egyéb derivatív ügyleteket is köthet. Az alap portfóliójának összeállításánál mérsékelt kockázati profil elérésére törekszünk. Befektetéseit az alap a kibocsátó hitelképességének átfogó elemzése után, a kockázatok teljes feltérképezésére törekedve hajtja végre, különösen a nem befektetési kategóriába sorolt kibocsátók esetén. Az alap derivatív ügyleteket csak fedezési céllal, illetve a portfólió hatékony kialakításának céljából köthet. Az alap tarthat még derivatív indexeket követő, tőkeáttétel nélküli kollektív befektetési formákat. Az alap jelentős devizakitettséget is felvehet, amelyet alapesetben 100%-ban fedez az alapkezelő, de a piaci körülményektől függően akár nyitott devizapozícióval is rendelkezhet az alap. Az alap elsősorban a kötvénybefektetéseiben szeretne a befektetőinek hozamot elérni. Az alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

Az Alap hozamfizetése: Az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetéseinek elért hozamot – a befektetési politikája szerint – újra befekteti. Az ügyfél a hozamból a vételi és visszaváltási árfolyam közti különbözetként jut hozzá a befektetési jegyek visszaváltásakor. A befektetési jegyek visszaváltására a befektető kérésére minden forgalmazási napon mód van a forgalmazási helyeken.

Referenciamutató (benchmark): Az alkalmazott referenciamutató egy minimum hozamkorlát, amely nem jelent a hozamra vonatkozó konkrét ígéretet. Az Alap forintban denominált sorozatainak referenciamutatója évi 2,00%.

Javasolt minimális befektetési idő: 1 év. Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 1 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Hozam és kockázati profil



A hozam-kockázat mutató: A sorozat a harmadik kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása mérsékelt. A kockázati besorolást a sorozat múltbeli hozamaiból számított szórás érték alapján számszerűsítettük, a múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést!

Hitelkockázat: az Alapok portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben – csőd- vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, amely az Alap portfólióját és a Befektetőket a hozamok elmaradása, árfolyamvesztés, vagy alacsony piaci érték formájában hátrányosan érintheti.

Likviditási kockázat: A portfólió egyes elemeinek adott esetben nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat mind az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén, mind a likviditás hiányának esetén is kedvezőtlen hatást gyakorolhat az Alapra.

Partnerkockázat: Fennáll annak a veszélye, hogy a megkötött származékos és egyéb ügyletek esetén a partner nem teljesíti, vagy nem tudja teljesíteni az ügylet során a kötelezettségeit.

Devizakockázat: Ezen sorozat esetében a devizakockázat nem releváns.

Működési kockázat: A szabályok betartása mellett való működéstől függetlenül az ügyletmenet különböző területein bekövetkező külső ráhatások, belső, személyvagy rendszerszintű problémák hatásai az Alapok teljesítményén is éreztethetik hatásukat.

Származékos ügyletek: Az Alapkezelő az Alapok nevében származtatott ügyletetet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszköze. A származékos ügyletek azonban jellegüknél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal minimalizálhatók, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

Díjak

Folyó költség: 1,47%

Sikerdíj: A sorozat referenciamutatója felett elért teljesítményének 20%-a

Az Alapkezelő a High-on-High modell szerint kalkulált sikerdíjat terhel az Alapra. A módszer alapján sikerdíjat csak akkor számolhat el az Alap, amennyiben a legutóbbi sikerdíj elszámolása óta, de legfeljebb az elmúlt 5 évben a sorozat nettó hozama magasabb, mint a referenciamutató. (Ha a tárgyévot megelőző 5 évben nem volt sikerdíj elszámolás, akkor a viszonyításhoz használt árfolyam a sorozat 5 évvel korábbi év záró egy jegyre jutó nettó eszközértéke. Amennyiben a sorozat 5 éven belül indult, akkor a sorozat induláskori egy jegyre jutó nettó eszközértéke. A sikerdíj elszámolására évente egyszer kerülhet sor, az év utolsó forgalmazási napján vagy a sorozat esetleges megszűnésekor.

A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

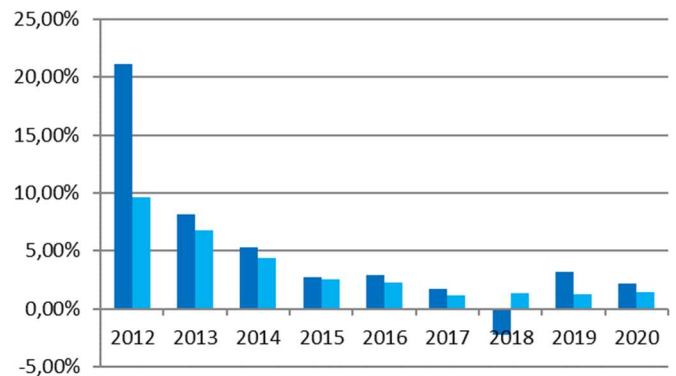
A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A forgalmazó minimum díjat is meghatározhat, amelynek értéke nem lehet magasabb, mint 15.000 Ft. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától. A folyó díjjal kapcsolatos mutató becslés, értéke évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában az előre meghatározott referenciamutató feletti többleteljesítményből levont teljesítménydíjakat (sikerdíj), valamint a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési és visszaváltási díjakat. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken:

<https://www.aegonalapkezelo.hu>

Múltbéli teljesítmény bemutatása

Az alapok múltbéli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. A grafikon az alap és a korábbi referenciaindex éves hozamát mutatja. Az adatok a sorozat devizanemében (magyar forint (HUF)) mutatják az alap nettó teljesítményét, a folyó költségek és a portfólió üzleti költségei kifizetését követően. A jegyzési és visszaváltási díjakat a múltbéli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe. Az alapnak több sorozata van, ez a sorozat 2011. január 12. napjával indult. Az Alap referenciamutatója 2022. január 1. dátumot megelőzően az RMAX + 1% volt, ezt követően az Alap referenciamutatója egy minimum hozamkört.

	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Aegon BondMaxx Alap A sorozat (HUF)	21,17%	8,16%	5,32%	2,76%	2,90%	1,71%	-2,29%	3,18%	2,20%
Az alap benchmarkja	9,60%	6,78%	4,34%	2,52%	2,23%	1,20%	1,31%	1,25%	1,42%



■ Aegon BondMaxx Alap A sorozat (HUF) ■ Az alap benchmarkja

Gyakorlati információk

Letétkezelő: Raiffeisen Bank Zrt.

Közzétételi helyek: Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a havi portfólió-jelentések valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, a <https://www.aegonalapkezelo.hu>, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el.
Adózás: Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felülősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. Az Aegon Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.

Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. január 1. napján felelnek meg a valóságnak.