

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 célja, hogy aktív portfóliókezeléssel, az eszközosztályok közti és eszközosztályokon belüli eszközallokációval olyan befektetési portfóliót hozzon létre, amely 3 éves időtávon a befektetők számára a referenciamutatónál magasabb évesített tőkenövekedést ér el. Az Alap elsősorban feltörekvő piacokon keres befektetési lehetőségeket. A befektetési célok megvalósítása érdekében az alap portfóliójába tartozó eszközcsoportok szabadon változtathatók egy előre meghatározott kockázati profil követése nélkül.

Az Alap úgynevezett „teljes hozamú” alap, ami több eszközosztályba is fektethet, azaz ahelyett, hogy csak egy pénz- illetve tőkepiaci részterületre koncentrálna, minden adott pillanatban a lehető legnagyobb hozammal kecsegtető eszközök kombinációjába összpontosítja befektetéseit. Az Alap nem kíván egy fix indexet követni, nem ragaszkodik egy állandó részvény-kötvény portfólióarányhoz, hanem tág határok között kívánja mozgatni ezt az arányt, összetétele az alap hozamcéljának elérése érdekében dinamikusan változhat. Az alap befektetéseinek fókuszában a feltörekvő piacok állnak. Az Alap elsősorban a feltörekvő piaci helyi devizás állampapírok, keménydevizás állam-és vállalati kötvények és részvénytőkepiaci piacok között allokálja eszközeit, az aktuális piaci várakozásainak megfelelően. Az Alap így kamatkockázatot, árfolyamkockázatot, hitelkockázatot és részvénytőkepiaci kockázatot is vállalhat. Az Alap a feltörekvő piacokon kívül más régiókban és piacokon (pl. árupiacok) is felvehet pozíciókat. Az Alap a devizapozícióit túlnyomórészt fedezi, de lehetősége van nyitott devizapozíció felvételére is. Az Alap a portfólió hatékony kialakítását szem előtt tartva határidős és futures pozíciókat is nyithat. Az alapon 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 3,00%.

Javasolt minimális befektetési idő: 3 év. Ajánlás: ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az alapból a pénzüket.

Hozam és kockázati profil

A hozam-kockázat mutató: A sorozat a negyedik kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása mérsékelte. 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 – csődvagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, amely az Alap portfólióját és a Befektetőket a hozamok elmaradása, árfolyamvesztés, vagy alacsony piaci érték formájában hátrányosan érintheti.

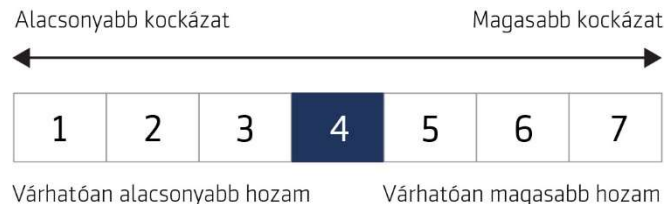
Likviditási kockázat: A portfólió egyes elemeinek adott esetben nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat mind az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén, mind a likviditás hiányának esetén is kedvezőtlen hatást gyakorolhat az Alapra.

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: Az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a gazdasági-, illetve a mindenkori kereslet-kínálati viszonyok következtében változik. Ennek következtében az érintett Alapok eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke magyar forintra konvertálva az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi értékpapírok devizanemei magyar forinttal szemben meghatározott árfolyam-ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

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

Származékos ügyletek: Az Alapkezelő az Alapok nevében származtatott ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszközre. 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: 2,10%

Sikerdíj: A sorozat referencimutatója 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 tárgyévet 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.

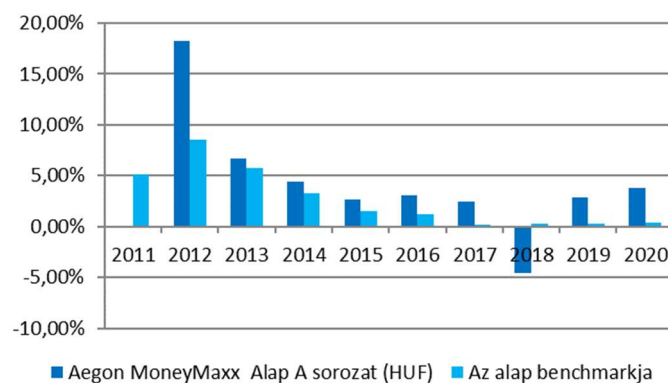
A befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától 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. Mivel nem áll rendelkezésre megfelelő tényadat, a folyó díjakkal kapcsolatos mutató becslés, értéke évről-évre változik. 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

	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020
Aegon MoneyMaxx Alap A sorozat (HUF)	0,05%	18,27%	6,71%	4,43%	2,63%	3,08%	2,46%	-4,58%	2,89%	3,82%
Az alap benchmarkja	5,17%	8,52%	5,71%	3,31%	1,50%	1,22%	0,20%	0,31%	0,23%	0,41%

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 2003. december 11. napjával indult. Az Alap referenciamutatója 2022. január 1. dátumot megelőzően az RMAX index volt, ezt követően az Alap referenciamutatója egy minimum hozamkört.



Gyakorlati információk

Letétkezelő: UniCredit Bank Hungary 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. **Felelősség:** 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.