

The logo consists of the word "AEGON" in a bold, blue, sans-serif font. The letter "A" is stylized with a white triangle pointing to the right, creating a sense of movement or a checkmark.

Transform tomorrow

AEGON TEMPÓ ALLEGRO 10 ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP

2015. ÉVES JELENTÉSE



Független könyvvizsgálói jelentés

Az AEGON Magyarországi Befektetési Alapkezelő Zrt. részére

Elvégeztük az AEGON Tempó Allegro 10 Alapokba Feltető Részalap (továbbiakban „az Alap”) mellékelt 2015. évi éves jelentés I., V. és XII. pontjában található számviteli információinak (továbbiakban: „számviteli információk”) a könyvvizsgálatát, amely számviteli információk a számviteli törvény előírásainak megfelelően kerültek meghatározásra.

A vezetés felelősége az éves jelentésért

Az AEGON Magyarországi Befektetési Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős az éves jelentésnek a *kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról* szóló 2014. évi XVI. törvénnyel, az abban szereplő számviteli információknak a magyar számviteli törvényben foglaltakkal összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításoktól mentes éves jelentés elkészítése.

A könyvvizsgáló felelősége

A mi felelősségünk az éves jelentés számviteli információinak, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárának, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségeknek a véleményezése az elvégzett könyvvizsgálatunk alapján. A könyvvizsgálatot a magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon érvényes – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. A fentiek megkövetelik, hogy megfeleljünk az etikai követelményeknek, valamint hogy a könyvvizsgálatot úgy tervezzük meg és hajtsuk végre, hogy kellő bizonyosságot szereztünk arról, hogy az éves jelentésben szereplő számviteli információk mentesek-e a lényeges hibás állításoktól.

A könyvvizsgálat magában foglalja olyan eljárások végrehajtását, amelyek célja könyvvizsgálói bizonyítékot szerezni az éves jelentés számviteli információiban szereplő összegekről és közzétételekről. A kiválasztott eljárások – beleértve az éves jelentésben szereplő számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításai kockázatának felmérését is – a könyvvizsgáló megítélésétől függenek. A kockázatok ilyen felmérésekor a könyvvizsgáló az éves jelentésben szereplő számviteli információk ügyvezetés általi elkészítése és valós bemutatása szempontjából releváns belső ellenőrzést azért mérlegeli, hogy olyan könyvvizsgálói eljárásokat tervezzen meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a társaság belső ellenőrzésének hatékonyságára vonatkozóan véleményt mondjon. A könyvvizsgálat magában foglalja továbbá az alkalmazott számviteli politikák megfelelőségének és az ügyvezetés által készített számviteli becslések ésszerűségének értékelését.

Meggyőződésünk, hogy a megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt könyvvizsgálói véleményünk megadásához.

*PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft., 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
T: (+36) 1 461 9100, F: (+36) 1 461 9101, www.pwc.hu*



Vélemény

Véleményünk szerint az AEGON Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap 2015. december 31-ével végződő évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a magyar számviteli törvényben foglaltakkal, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Egyéb kérdések

Könyvvizsgálatunk kizárólag a fent felsorolt számviteli adatokra vonatkozott.

Budapest, 2016. április 29.

Balázs Árpád
Üzletárs
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Mészáros Balázs
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 005589

A jelen tájékoztatót az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., mint az Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap (továbbiakban: az Alap) alapkezelője - a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbfvtv.) 131. § és 132. § alapján készítette az Alap 2015. évi működésének bemutatása céljából.

Az Alap általános működésével kapcsolatos további adatokat az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készült MNB által jóváhagyott tájékoztató tartalmazza, mely megtalálható az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelőnél, az Alap befektetési jegyeinek forgalmazási helyein, valamint az Alapkezelő honlapján (www.aegonalapkezelo.hu).

Budapest, 2016. április 29.

Kocsis Bálint
vezérigazgató

Kadocsa Péter
elnök-vezérigazgató

Jelen dokumentum sajátkezü aláírás képet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezü aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap

Az Alap rövid neve

Aegon Tempó 10 Részalap

Az Alap lajstromszáma

1111-580-10

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000714159

Hozamfizetés

Az Alapok a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizetnek, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alapok befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszavásárlási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

A Befektetők köre

A Befektetési jegyeket egyaránt megvásárolhatják devizabelföldi es devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek es jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok.

Alapkezelő adatai AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefon: (06-1) 476-20-59

Letétkezelő adatai Unicredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Cégjegyzékszám: 01 09 063022
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

A könyvvizsgáló munkatársának adatai: Mészáros Balázs
Kamarai tagsági szám: 005589

I. Vagyonkimutatás

A befektetési alap eszközeinek és forrásainak összetétele a tárgyidőszak elején és végén, valamint az adott eszköz összes eszközön belüli aránya:

Megnevezés	2014.12.31.		2015.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	471 918	4,01	3 874 299	3,57
Repo				
Átruházható értékpapírok	11 268 880	95,76	103 334 522	95,19
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök	28 480	0,24	1 472 458	1,36
Összes eszköz	11 769 278	100,01	108 681 279	100,12
Kötelezettségek	-1 389	-0,01	-129 966	-0,12
Nettó eszközérték	11 767 889	100,00	108 551 313	100,00

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes letétkezelői nettó eszközérték alapján készült.

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

Befektetési jegy				2014.12.31.	2015.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714159	11 489 945	107 175 931

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Befektetési jegy				2014.12.31.	2015.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714159	1.02419	1.012833

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

IV. A befektetési alap összetétele

Megnevezés	2014.12.31.		2015.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen				
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen				
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen				
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	11 268 880	100,00	103 334 522	100,00
Egyéb átruházható értékpapírok	11 268 880	100,00	103 334 522	100,00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				
Értékpapírok összesen	11 268 880	100,00	103 334 522	100,00

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

V. Befektetési alap eszközeinek alakulása

Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban	
Pénzügyi műveletek bevételei	2015.
Pénzintézettől kapott kamatok	38
Résvények,bef jegyek árfolyamvesztesége	2 217
Összesen:	2 255

Az Alap 2015. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

adatok eFt-ban	
Pénzügyi műveletek ráfordítása	2015.
Részesvények árfolyamvesztesége	4 771
Összesen:	4 771

Az Alap 2015. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alapnál 2015-ben **Egyéb bevétel** nem volt. **Egyéb ráfordítás** 2 eFt értékben merült fel, ami a befektetési alapok különadójából adódott.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban	
Működési költségek	2015.
Letétkezelői díj	29
Kéler díj	58
Felügyeleti díj	17
Bankköltség	27
Összesen:	131

Az Alap 2015. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban		
Tőkenövekmény:	2014.	2015.
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	23	5 877
Értékpapírok értékelési különbözetéből	261	-1 851
Előző évek eredményből	0	-6
Üzleti év eredményéből	-6	-2 649
Összesen:	278	1 371

Az Alap 2015. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újra befektetett jövedelem:

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően.

A hozam a befektetési jegy tulajdonosok részére csak a befektetési jegy visszaváltása esetén fizethető ki. Az újra befektetett jövedelem a Saját tőke részét képezi, mely részletesen a Tőkeszámla változásai című pontban kerül bemutatásra.

A befektetési alap a Kezelési szabályzatában meghatározottaknak megfelelően az olyan, devizakockázat fedezésére szolgáló ügyleteket, amelyeknek célja a befektetési alap adott sorozata devizakockázatának csökkentése, az egyes befektetési jegy sorozatok között megoszthatja. A megkötött határidős ügylet adott napi eredménye az előző napi eredménnyel korrigálva részt képez a fedezendő sorozat adott napi nettó eszközértékében.

VI. A nettó eszközértékének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása

Alap neve Fund	Sorozat Serie	Deviza Currency	ISIN	Nettó eszközérték Net Asset Value	1 jegyre jutó eszközérték Unit price	Értéknap Value date
Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714159	11 767 889	1,024190	2014.12.31.
Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714159	108 551 313	1,012833	2015.12.31.

VII. Származtatott ügyletek

Az alap a tárgyidőszakban származtatott ügyletet nem kötött.

VIII. A befektetési alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

A 2015-ös év során az alapkezelő benyújtotta kérelmét a UCITS (ÁÉKBV)-alapkezelővé váláshoz a Magyar Nemzeti Bank felé. Az ÁÉKBV-alapkezelőség feltételeinek megfelelés kisebb szabályzatmódosításokat, és kiegészítő dokumentáció/szabályzatok elkészítését igényelte, ám a magas fokú szabályozottság miatt a működésben nem okozott nagy horderejű változtatást. Az engedély kiadása 2016. első negyedévében várható.

Az Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Allegro Részalapok legkockázatosabb tagja, amely legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

IX. A befektetési alapkezelő által kifizetett javadalmazás

	Javadalmazás teljes összege	ABA kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek (ideértve ügyvezetők)
Létszámadatok (fő)	36	5
Rögzített	290 611 146	114 119 999
Változó	89 966 000	55 233 000
Nyereségrészesedés	0	0

X. Az ABAK – ide nem értve a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK-ot – által kezelt minden uniós ABA és minden, általa az EGT-államokban forgalmazott ABA tekintetében**a) az ABA olyan eszközeinek aránya, amelyekre nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok vonatkoznak;**

Az Alap a tárgyidőszakban nem tartott az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközt.

b) az ABA likviditáskezelésével kapcsolatos minden, az adott időszakban kötött új megállapodás;

Az Alapkezelő a tárgyidőszakban nem kötött új megállapodást az Alap likviditáskezelésével kapcsolatban.

c) az ABA aktuális kockázati profilja és az ABAK által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek.

Az Alap alapdevizában denominált „A” sorozata az alábbi befektetői profillal rendelkezik:

Alap elnevezése	javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)	kockázati besorolás (A sorozat)
Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap	2év	4 (közepes)

Az Alapot elsősorban olyan Befektetőknek szánjuk, akik legalább a javasolt minimális befektetési időre terveznek befektetni, és a kockázat/nyereség profil 1-től 7-ig terjedő skáláján a megjelölt értéket a kockázatviselési hajlandóságukhoz mérten elfogadhatónak tartják.

Az Aegon Tempó Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy az Aegon Alapkezelő által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az Alapkezelőnek a Részalapok esetében követni kívánt befektetési stratégiája a piacok, illetve eszközosztályok közötti hosszú távú, aktív eszközallokációra épül.

Az Aegon Tempó Allegro Alapokba Fektető Részalapok befektetési stratégiájukból adódóan elsősorban részvény, illetve abszolút hozamú és származtatott alapokba fektetnek, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása, valamint a likviditás kezelése érdekében korlátozott mértékben kötvény és pénzüpiaci alapok is szerepelnek a portfóliójukban.

Az Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Allegro Részalapok legkockázatosabb tagja, amely legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzüpiaci típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 45% részvény, 15% kötvény, 5% pénzüpiaci és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

Az Alap Részalapjai származtatott ügyletet nem köthetnek, így nem alkalmaznak tőkeáttételt.

XII. Eredménykimutatás

Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap

	Előző év eFt	Tárgyév eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	1	2 255
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	0	4 771
III. Egyéb bevételek	0	0
IV. Működési költségek	7	131
V. Egyéb ráfordítások	0	2
VI. Rendkívüli bevételek	0	0
VII. Rendkívüli ráfordítások	0	0
VIII. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.+VI.-VII.-VIII.)	-6	-2 649

Az Alap 2015. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Budapest, 2016. április 29.