

Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Alapkezelő:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vezető forgalmazó:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Benchmark összetétele:	Az alapnak nincs benchmarkja
ISIN kód:	HU0000708169
Indulás:	2009.09.15
Devizanem:	HUF
A teljes alap nettó eszközértéke:	6 311 930 439 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	6 311 930 439 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,324413 HUF

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Alap célja, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a Befektetők számára, amely pozitív hozamot eredményez minden körülmények között, azaz ún. "total return" szemléletű. E célt úgy kívánja az alap elérni, hogy különböző elenzési technikák útján kiválasztja azon eszközosztályokat, befektetési alapokat, amelyek a legnagyobb felértékelődési potenciállal bírnak és befektetéseket valósít meg befektetési jegyek, illetve kollektív befektetési papírok vásárlásán keresztül. Az alap elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokba helyezi tőkéjét, de ugyanakkor más befektetési alapokat, kollektív befektetési értékpapírokat is vásárolhat portfóliójába diverzifikációs céllal, vagy ha az adott eszközosztály még nem lefedett az Alapkezelő alapjai által. Közvetve az Alap képes elérni a ma ismert teljes befektetési univerzumot befektetési jegyeken keresztül (kötvénypiacok, pénzpiacok, részvénypiacok, ingatlanpiac, private equity, derivatívok és más regulált illetve OTC származékos termékek, áruipiaci termékek, devizák stb.), és befektetéseket megvalósítani hazai és nemzetközi szinten egyaránt. A likviditás biztosításának érdekében, az Alap az AKK által kibocsátott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket, a Magyar Állam által garantált kamatozó értékpapírokat, valamint az MNB által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában. A pozitív hozam megvalósításához az alap aktívan alkalmaz kockázatkezelési eljárásokat, valamint gondosan választja meg a magasabb kockázatú befektetések pozíció méretét. Mivel a befektetések köre magában foglalja a külföldi devizában denominált befektetéseket, ETF-eket, befektetési jegyeket, ezért az alap befektetői devizakockázatot is viselhetnek. A törvény szerinti kötelességünknek eleget téve minden befektetőnek a tudomására hozzuk, hogy az alap befektetési alapokba fektető alap, azaz befektetési politikája szerint eszközeinek több mint 80 százalékát fekteti vagy fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba. Az alap ugyanakkor nem kíván egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alapot, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, AEGON Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, és AEGON Alfa Származtatott Befektetési Alapot, AEGON BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot és AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot, melyeknek súlya akár 100% is lehet az Alap portfóliójában.

FORGALMAZÓK

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., CIB Bank Zrt., CONCORDE Értékpapír Zrt., Equilor Befektetési Zrt, Erste Befektetési Zrt., KBC Securities Magyarországi Fióktelepe, OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., Sopron Bank Zrt., SFB Befektetési Zrt., Takarékbank Zrt, Unicredit Bank Hungary Zrt.

A SOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN

EGY JEGYRE JUTÓ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK, 2019.04.01 - 2020.03.31



----- Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja ----- Benchmark

A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listákkal együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:

Az alap heti hozamokból származó évesített szórása:	11,59 %
A benchmark heti hozamokból származó évesített szórása:	0,00 %
WAM (átlagos lejárat):	0,00 év
WAL (átlagos élettartam):	0,00 év

STRATÉGIAI DÖNTÉS

FEBRUÁRI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS		MÁRCIUSI ESZKÖZZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS	
Az alap neve	Súly (%)	Az alap neve	Súly (%)
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,7%	Aegon Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	31,0%
Aegon Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,1%	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	30,4%
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	19,3%	Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	18,5%
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	11,5%	Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	10,9%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	5,3%	Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	5,6%
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	3,1%	Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	3,5%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%	Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%
Összesen:	100%	Összesen:	100%

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Február vége óta az egész világot a koronavírus tartja "lázban". A vírusnak köszönhetően új negatív rekordok dőltek meg a tőzsdei mozgásokban. Még soha nem esett új csúcsról 20%-ot ilyen gyorsan az amerikai tőzsde, mint ahogy ezt márciusban tette. A vírus Kínából indulva haladt nyugatnak gazdaságokat elsöpörve, munkanélküliek tömegét hagyva maga után. Jay Powell, a FED elnöke februárban még azt mondta, hogy az amerikai gazdaság rendben van, de a vírus okozta potenciális veszélyeket fenyegetőnek tartja, és ha kell, változtat a jegybank pénzügyi politikáján. Ahogy lehetett látni, hogy a vírus milyen rombolást végzett Európában, a FED annak mértékében azonosult a problémával: először 50 bázisponttal csökkentették az alapkamatot, majd még a szokásos márciusi FED találkozó előtt levitték nullára. A feszültség a piacokon ezt követően sem enyhült, ami azt kényszerítette ki a jegybanktól, hogy bejelentse a korlátlan QE-t. A politikusok sem dugták homokba a fejüket, úgy, mint 2008-9-ben, és egy példátlan gazdaságélénkítő csomagot szavaztak meg mind az USA-ban, mind Európában. A makrogazdasági adatok mind a fejlett és fejlődő világ gazdaságaiban a legrosszabbak, amik kijöttek az elmúlt 10 évben. A gazdasági vezetők abban reménykednek, hogy ez egy külső sokkhatás, és ha elmúlik, akkor a gazdaságok a lehető legrövidebb időn belül visszatérnek arra a szintre, ahol a vírus megjelenése előtt voltak. Ennek érdekében rendkívüli gazdasági mentőcsomagokat dolgoztak ki, amik érvényesek mind a vállalatokra, mind a lakosságra. Természetesen a magyar gazdaságra is hatással volt a vírus. A BUX index és a forint jegyzése is hevesen mozgott. Amikor az árfolyam 360-ig emelkedett, a Magyar Nemzeti Bank verbálisan közbelépett, így az visszasüllyedt a 350-es szintre, de a hónap végére új mélypontra gyengült vissza. Az alap negatív hozamot ért el márciusban miután a részvény piacok teljesítményére kihatott a korona vírus negatív hatása. Az alap összes befektetése esett, legkisebbit a Bondmaxx és a Moneymaxx alap szenvedte el.

AZ ALAP ESZKÖZZÖSSZETÉTELE 2020.03.31

Eszköz típusa	Részarány
Kollektív értékpapírok	98,52 %
Számlapénz	1,50 %
Kötelezettség	-0,02 %
Követelés	0,00 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Aegon Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap
 Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap
 Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap
 Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap

A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:

Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
Indulástól	2,70 %	0,00 %
2019	5,77 %	0,00 %
2018	-4,64 %	0,00 %
2017	2,64 %	0,00 %
2016	2,76 %	0,00 %
2015	0,49 %	0,00 %
2014	5,10 %	0,00 %
2013	5,88 %	0,00 %
2012	16,82 %	0,00 %
2011	1,26 %	0,00 %
2010	6,24 %	0,00 %

BEFEKTETÉSI HORIZONT

A javasolt minimális befektetési idő:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
3 hó	6 hó	1 év	2 év	3 év	4 év	5 év

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszakai szórása alapján:

<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
nagy on alacsony	alacsony	mérsékelt	közepes	jelentős	magas	nagy on magas