

Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap

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:	HU0000714084
Indulás:	2014.10.27
Devizanem:	HUF
A teljes alap nettó eszközértéke:	554 633 381 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	554 633 381 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,139653 HUF

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Tempó Eseménycsoporthoz tartozó részalapja. Az Eseménycsoporthoz tartozó részalapok célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekednek. Az Alapkezelő az Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap befektetési céljának megvalósítása érdekében az összegyűjtött tőkét elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokba fekteti. A Részalap befektetési jegyei elsősorban kockázatkülső ügyleteknek ajánlottak, olyan befektetőknek, akiknek a befektetések biztonsága, az alacsony volatilitás a legfontosabb szempont, emellett azonban a betéti kamatoknál magasabb hozamokat kívánnak elérni. A Részalap az Aegon Andante Részalapok legkevésbé konzervatív tagja, amely az alacsony kockázatu kötvény és pénzügyi alapok mellett már kis súllyal részvényalapokba, valamint abszolút hozamú alapokba is fektet. A Részalap 10% részvény, 50% kötvény, 20% pénzügyi és 20% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg. A Részalap nem kíván egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alapot, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, az Aegon Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot és az Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot. Továbbá a Részalap 20%-ot meghaladó mértékben tarthatja portfóliójában az Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot és az Aegon Pénzügyi Befektetési Alapot.

FORGALMAZÓK		
Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.		
A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:		
Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	2,30 %	
2019	5,78 %	
2018	-2,45 %	
2017	4,07 %	
2016	3,55 %	
2015	2,28 %	

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:	
Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása:	6,27 %
WAM (átlagos lejárat):	0,00 év
WAL (átlagos élettartam):	0,00 év

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"/>
nagyon alacsony	alacsony	mérsékelt	közepes	jelentős	magas	nagyon magas

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:

Úgy tűnik, hogy Európában a koronavírus első hulláma lefutott, de már vannak jelei, hogy a második hullám előszele kopogtat az ajtón. Az EU-tagállamok a belső határokat megnyitották, de a fertőzési számoktól függően ez az állapot bármikor változhat. Az Egyesült Államokban még nem ilyen jó a helyzet. A szövetségi államok egymástól függetlenül kezelik a járványt, aminek következménye, hogy, vannak olyan államok, ahol már európai szintre esett le az új fertőzötték száma, de olyanok is vannak, főleg dél-nyugaton ahol a fertőzési arány új csúcson van. Az amerikai tővényhozás is próbál adaptálódni ehhez a rendkívül helyzethez és megszavazta a munkahelymegtartó program kiterjesztését augusztus 8-ig. Ezenkívül a pénzügyminiszter egy olyan javaslaton dolgozik, ami egy újabb 1000 milliárdos segély csomagot tenne lehetővé. Európában Angela Merkel puhította a "spórolós négyeket", hogy támogassák a 750 milliárd eurós EU-újraépítési alapot. A hónap végére sikerült elfogadni a gazdasági segélycsomagot és az 1074 milliárdos európai költségvetést. Kinában előbb tört ki a járvány, ezért mondhatjuk azt is, hogy a gazdaság helyreállításában is előrébb járnak. Ezt mutatja, hogy a vártnál jobbak lettek a június kínai beszerzési menedzserindexek, a feldolgozóipar mutatója 50,9, a szolgáltatások szektorán 54,4 lett, mindkettő a normál időkre, a hivatalosan 6 százalékos gazdasági növekedés időszakára utaló adat. Magyarországon az MNB a júliusi ülésén is csökkentette 15 bázisponttal az irányadó kamatot, így az már 60 bps-re süllyedt a nyár eleji 90 bps-ről. Az MNB kommunikációja alapján mondhatjuk, hogy a bank finomhangolta a kötvényszármaztató programját, és nagy valószínűséggel állítjuk, hogy a kamatvágási ciklus végéhez értünk. Ugyan a részvénypiacok hazai devizában emelkedtek júliusban, a forint nagyobb mértékben erősödött, és ez hátráltatta az alap teljesítményét. Az alapon enyhe részvénysúlyt tartottunk, amit a piacok emelkedése szintén negatívan befolyásolta az alapot. A hónap folyamán a Feltörekvő Piaci ESG alapnak növeltük meg a súlyát, illetve a Nemzetközi Részvény alapon lévő kitétségtünk felé Megatrend alapra cseréltük, ami növekedési stratégiát követ, és a normál gazdasági ciklusokon túlnyúló, általában globális, az egész világot érintő hosszú távú folyamatokba fektet. Ezenkívül úgy látjuk, hogy hosszú távon kockázatmentes arányban a feltörekvő piaci európai kötvények sokkal atraktívabbá váltak, mint a fejlett vagy hazai kötvények, ezért az alap kötvénykitétségét ilyen irányba változtattuk meg. A feltörekvő piaci eszközösztálynak megnöveltük jelentősen a súlyát, míg a hazai kötvényeknek csökkentettük.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉLE 2020.07.31	
Eszköz típusa	Részarány
Kollektív értékpapírok	98,00 %
Számlapénz	2,01 %
Kötelezettség	-0,02 %
Követelés	0,02 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök	
Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	
Aegon Pénzügyi Befektetési Alap	
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	

A SOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN



— Aegon Tempó Andante 3 Alapokba Fektető Részalap

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 listával együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

STRATÉGIAI DÖNTÉS			
JÚNIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS		JÚLIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS	
Az alap neve	Súly (%)	Az alap neve	Súly (%)
Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	27,4%	Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap	26,9%
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	26,7%	Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap	26,1%
Aegon Pénzügyi Befektetési Alap	14,8%	Aegon Pénzügyi Befektetési Alap	12,2%
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	10,7%	Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	10,4%
Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	8,8%	Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap	9,2%
Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	5,0%	Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	5,6%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	2,5%	Aegon MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja	2,7%
Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap	2,4%	Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	2,5%
Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	1,5%	Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap	2,5%
Aegon Lengyel Részvény Befektetési Alap	0,4%	Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	1,5%
		Aegon Lengyel Részvény Befektetési Alap	0,5%
Összesen:	100%	Összesen:	100%