

AEGON TEMPÓ MODERATO 6 ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP

2020. ÉVES JELENTÉSE

A jelen tájékoztatót az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., mint az Aegon Tempó Moderato 6 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: Kbtv.) 131. § és 132. § alapján készítette az Alap 2020. 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, 2021. április 28.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató-
helyettes

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

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap

Az Alap rövid neve

Aegon Tempó 6 Részalap

Az Alap lajstromszáma

1111-580-6

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód	Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000714118			
B	HUF	HU0000725551			

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 és devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és 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.
Céggjegyzékszám: 01 09 063022
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

A könyvvizsgáló munkatársának adatai: Könczöl Enikő
Kamarai tagsági szám: 007367

I. Vagyonkimutatás

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

Megnevezés	2019.12.31.		2020.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEE százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEE százalékában (%)
Banki egyenlegek	37 303 997	4,19	40 712 465	2,89
Repo				
Átruházható értékpapírok	848 880 350	95,40	1 366 762 662	96,94
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök	5 965 473	0,67	3 064 523	0,22
Összes eszköz	892 149 820	100,26	1 410 539 650	100,05
Kötelezettségek	-2 294 570	-0,26	-733 412	-0,05
Nettó eszközérték	889 855 250	100,00	1 409 806 238	100,00

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

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy	sorozat	deviza	ISIN	2019.12.31.	2020.12.31.
				alap	
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	727 529 578	1 105 271 095
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551		1 000 000

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy	sorozat	deviza	ISIN	2019.12.31.	2020.12.31.
				alap	
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	1,223119	1,274611
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551		1,015542

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

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2019.12.31.		2020.12.31.	
	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 pénzügyi alapok befektetési jegyei			12 294 673	0,90
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	848 880 350	100,00	1 354 467 989	99,10
Egyéb átruházható értékpapírok	848 880 350	100,00	1 366 762 662	100,00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				
Értékpapírok összesen	848 880 350	100,00	1 366 762 662	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	2020
Részvények, bef. jegyek árfolyamnyeresége	32 145
Pénztintezettől kapott kamatok	83
Összesen:	32 228

Az Alap 2020. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordítása	2020
Részvények árfolyamvesztesége	7 201
Összesen:	7 201

Az Alap 2020. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alapban 2020-ban **Egyéb bevétel** nem merült fel, **Egyéb ráfordításként** a befektetési alapok külön adóját számolta el **23 e Ft** értékben.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2020
Letétkezelői díj	426
Keler díj	26
Könyvvizsgálói díj	150
Vezető forgalmazó díja	548
Felügyeleti díj	379
Bankköltség	28
Összesen:	1 557

Az Alap 2020. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

Tőkenövekmény:	2 020
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	169 770
Értékpapírok értékelési különbözetéből	100 534
Előző évek eredményből	9 783
Üzleti év eredményéből	23 447
Összesen:	303 534

Az Alap 2020. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újra befektetett jövedelemmel az alap nem rendelkezett 2020-ban.

VI. A nettó eszközértéknek és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének 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 Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	403 702 094	1,150712	2017.12.29.
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	594 853 708	1,110110	2018.12.28.
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	889 855 250	1,223119	2019.12.31.
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	1 408 790 696	1,274611	2020.12.31.
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551	1 015 542	1,015542	2020.12.31.

VII. Származtatott ügyletek

Az Alap a tárgyidőszakban származékos ügyletet nem kötött.

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

Az Alapkezelő működésében a 2020-as évben a következő fontosabb változások következtek be. Az Alapkezelő Felügyelőbizottságában 2020. július 7-én Olaf Adriaan Wilhelmus Johannes van den Heuvel került megválasztásra felügyelőbizottsági tagként. Az Alapkezelő Felügyelőbizottságának elnöki pozícióját 2020. július 29-től Jane Daniel tölti be. Az Alapkezelő befektetési igazgatói pozícióját Loncsák András látja el, aki közvetlenül az Alapkezelő vezérigazgatójának jelent.

A fenti változások nem érintették az alap befektetési politikáját, az a 2020-as évben nem változott.

2019 végén láttak napvilágot az első hírek a Kínában megjelent Covid-19-ről (Koronavírusról). 2020 első néhány hónapjában a vírus globálisan is elterjedt és több hullámban érezteti mind a társadalomra, mind pedig a gazdaságra gyakorolt hatását. Ugyan 2020 év végén már megjelentek és elérhetővé váltak szűk körben vakcinák, a tömeges oltások elterjedése várhatólag 2021 folyamán fog megtörténni. A pénz- és tőkepiaci folyamatokat 2020 folyamán leginkább a koronavírus következményei befolyásolták, s várhatóan a pandémia hatásai kihatnak a 2021-es évre is. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. működése és befektetési döntéshozatala során mindvégig kiemelt figyelmet fordított, és fordít a jövőben is a koronavírus piaci hatásainak értékelésére. Az éves jelentés összeállításakor nem ismert olyan tény amely megkérdőjelezné az Alap jövőben való fennmaradását.

2020. szeptember 17-i hatállyal módosultak az Aegon Tempó Esernyő Alap dokumentumai (tájékoztató, kezelési szabályzat, kiemelt befektetői információk). A módosítás oka az alapot terhelő díjak és költségek változása valamint új befektetési jegy sorozatok indítása: Aegon Tempó Andante 2 Alapokba Fektető Részalap B sorozat (ISIN:HU0000725544); Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap B sorozat (ISIN:HU0000725551); Aegon Tempó Allegro 10 Alapokba Fektető Részalap B sorozat (ISIN:HU0000725569).

Az Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Moderato Részalapok közepes kockázatú tagja, amely egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg. 2020. szeptember 17- i hatállyal módosult az Aegon Tempó Esernyő Alap dokumentumai (tájékoztató, kezelési szabályzat, kiemelt befektetői információk). A módosítás oka az alapot terhelő díjak és költségek változása valamint új befektetési jegy sorozat indítása: Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap B sorozat (ISIN:HU0000725551).

X. A befektetési alapkezelő által kifizetett javadalmazás

a)- b) a javadalmazás teljes összege, az alkalmazottak számára kifizetett rögzített és változó javadalmazás szerinti, valamint munkavállalói kategóriánkénti bontásban, a kedvezményezettek számának megjelölésével

	Javadalmazás teljes összege	ABA kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakorló személyek (ideértve ügyvezetők)
Létszámadatok (fő)	57	6
Rögzített	634 224 470	196 047 892
Változó	73 635 862	37 520 755
Nyereségrészesedés	0	0

c) javadalmazások és juttatások kiszámításának módja

A bónusz rendszer a menedzsment tagjai, a nem junior vagyongazdálkodók és elemzők, az értékesítési terület tapasztalt kollégái, a kockázatkezelési vezető, projektmenedzser valamint a pénzügyi vezető számára személyre szabott feltételek szerint kívánja díjazni a kiváló teljesítményeket. A fenti területeken dolgozó munkavállalók besorolása alapján a maximális kifizethető bónusz az éves jövedelem 45 és 100 százaléka között mozoghat. A személyre szabott célok meghatározása az elnök-vezérigazgató feladata, amit az Azonosított Munkavállalók esetében a Kockázatkezelési Vezető is ellenőriz. A Vezérigazgató és a Kockázatkezelési Vezető feladatkiírását a Felügyelő Bizottság és/vagy az Aegon Asset Management képviselője hagyja jóvá. A célok teljesülésének megítélése, ellenőrzése és jóváhagyása a fentiekkel összhangban történik.

A bónuszként kifizethető összegek meghatározásakor az egyéni célok elérése mellett további kontrollt jelent az Aegon Asset Management javadalmazási bizottsága által meghatározott feltételrendszer alapján kiszámított és általuk jóváhagyott bónusz keret mennyisége.

d) javadalmazási politika felülvizsgálatának eredménye

A belső ellenőrzés a javadalmazási politika éves felülvizsgálata nem tett megállapítást, mindent az előírásoknak megfelelőnek talált. Az ellenőri jelentésről az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága is tájékoztatva lett.

e) javadalmazási politika érdemi változásai

A javadalmazási politikában a tárgyévben jelentős változás nem történt.

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;

A Részalap 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.

A Részalap az alábbi befektetői profillal rendelkezik:

Alap elnevezése	javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)	kockázati besorolás (A sorozat)
Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	2 év	4 (közepes)

A Részalapot 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 Moderato Alapokba Fektető Részalapok befektetési stratégiájukból adódóan egyaránt fektetnek részvény-, kötvény-, pénzüpiaci-, valamint abszolút hozamú, illetve származtatott alapokba.

Az Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap az Aegon Moderato Részalapok közepes kockázatú tagja, amely egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzüpiaci típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzüpiaci és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

A Részalapnak nincs referenciaindex.

Az Alapkezelő a kockázatkezelési és megfelelési feladatok ellátására külön szervezeti részleget hoz létre, melynek működéséért a kockázatkezelési és megfelelési vezető felelős. A részlegben belül a kockázatkezelési egység célja, hogy olyan kockázatkezelési gyakorlatot alakítson ki, amely alkalmas az Alap kockázatainak azonosítására, mérésére, folyamatos nyomon követésére és kezelésére. Az alkalmazott eljárások és szabályok biztosítják, hogy a befektetők tudomására hozott kockázati profil összhangban legyen az Alap kezelési szabályzatában meghatározott kockázati korlátokkal.

A kockázatkezelési egység a kockázatkezelési folyamat részeként limitrendszert működtet, melyben külön alrendszerekben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitétségre vonatkozó törvényi, szerződéses és belső limiteket, valamint azon befektetési korlátokat, melyeket az Alapkezelő az Alap kezelési szabályzatában felállított és befektetői irányába kommunikált.

Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában likviditáskezelési rendszert alkalmaz, hogy nyomon követhesse az Alap likviditási kockázatát, valamint, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek.

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

A Részalap nem kíván származékos ügyleteket kötni, származtatott eszközben pozíciót felvenni, így nem alkalmaz tőkeáttételt. A Részalap a tárgyidőszakban nem kötött származtatott ügyleteket. A Részalap teljes nettósított kockázati kitétsége 2020.12.31-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

Aegon Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap

	Előző év	Tárgyév
	eFt	eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	3 056	32 228
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 866	7 201
III. Egyéb bevételek	1	0
IV. Működési költségek	1 037	1 557
V. Egyéb ráfordítások	11	23
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	143	23 447

Az Alap 2020. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.