

# Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja HUF sorozat

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:	8 169 473 668 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	7 020 760 078 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,586760 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 elemzési 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. A likviditás biztosításának érdekében, az Alap az ÁKK által kibocsátott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket, a Magyar Állam által garantált kamatozó értékpapírokat, valamint az MNB által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában. Mivel a befektetések köre magában foglalja külföldi devizában denominált befektetéseket, ETF-eket, befektetési jegyeket, ezért az alap befektetői devizakockázatot is viselhetnek. Az alap 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 Total Return Befektetési Alapot, és Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, Aegon Bondmaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot és Aegon ÖzonMaxx Abszolút Hozamú 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 Magyarország Fióktelepe, OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., Sopron Bank Zrt., SPB Befektetési Zrt., Takarékbank Zrt, Unicredit Bank Hungary Zrt.

**A SZOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN**



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.

**KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:**

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása:	6,59 %
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,00 %
WAM (átlagos lejárat):	0,00 év
WAL (átlagos élettartam):	0,00 év

**STRATÉGIAI DÖNTÉS**

MÁRCIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS	
Az alap neve	Súly (%)
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	26,6%
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	26,6%
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	26,5%
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	20,4%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%
<b>Összesen:</b>	<b>100%</b>

**PIACI ÖSSZEFOGLALÓ:**

Áprilisban tovább folytatódott a szisztematikus Covid-19 elleni oltás a fejlett világban. A vakcinagyártó cégek elkezdték felgyorsítani a gyártást, így már talán kijelenthetjük, hogy május végére, június elejére a fejlett világban, aki kér oltást, az kaphat is. Leglátványosabb előrelépést az Egyesült Államok tette, ott már a lakosság több mint 35%-át beoltották, és április közepe óta már nincs semmiféle restríkción, korosztálytól függetlenül bárki kaphat oltást. Európában az országok szerint változik a védőoltás elérhetősége. Magyarországon is most már mindenki, aki jelentkezett, megkaphatja az oltást, míg Németországban ugyanazt június végére várják. Ha az oltási terv így folytatódik, akkor van esélye a fejlett világnak, hogy egy "normális" nyári szezon bontakozzon ki. A főbb indexek mind új csúcsokra mentek, köszönhetően annak is, hogy az amerikai hozamok lejjebb jöttek. Jelenleg egy úgynevezett "goldie lock" szcenárió van, ami azt jelenti, hogy a kamatok ugyan magasabban vannak, mint korábban, de nem elég magasak ahhoz, hogy a részvénytőzsdéknek ártanának, és ezzel egyidőben a gazdaság növekszik. A gazdasági előrejelzések változatlanul pozitívak, és ugyan van már észrevehető infláció a gazdaságban, de nem elég magas ahhoz, hogy komolyabb kárt okozzon a vállalatoknak. Magyarországon végre jó híreket is lehet hallani a koronavírusról. Ugyan a halálozási adatok még mindig nagyon magasak, lakosságra levélve az egyik legrosszabb a világban, viszont a beoltottsági arány az egyik legjobb. A kormány elrendelte a szigorítások csökkentését, vendéglátóhelyek, bár némi megszorítással, de kinyithattak. Ezt a pozitív változást reflektálja a forint árfolyama is. Viszonylagosan szűk sávban mozgott, és hónap végén a 360-as szinthez közel zárt. Az alap enyhe pozitív hozamot ért el áprilisban. Az alap befektetési közül a legjobb hozamot a Panoráma alap érte el, amit szorosra követ a MoneyMaxx, de a Maraton és az Alfa is pozitív hozamot tudott felmutatni az elmúlt hónapban.

**AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2021.04.30**

Eszköz típusa	Részarány
Kollektív értékpapírok	99,29 %
Számlapénz	0,72 %
Kötelezettség	-0,01 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,00 %

**10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök**

- Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap
- Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap
- Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap
- Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap

**A SZOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:**

Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	4,05 %	0,00 %
2020	2,03 %	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 %

**BEFEKTETÉSI HORIZONT:**

A javasolt minimális befektetési idő:

3 hó   
  6 hó   
  1 év   
  2 év   
  3 év   
  4 év   
  5 év

Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszakai szórása alapján:

nagyon alacsony   
  alacsony   
  mérsékelt   
  közepes   
  jelentős   
  magas   
  nagyon magas

**STRATÉGIAI DÖNTÉS**

**MÁRCIUSI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS**

**ÁPRILISI ESZKÖZALLOKÁCIÓS DÖNTÉS**

Az alap neve	Súly (%)	Az alap neve	Súly (%)
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	26,6%	Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	26,6%
Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alap	26,6%	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	26,6%
Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	26,5%	Aegon MoneyMaxx Total Return Befektetési Alap	25,9%
Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	20,4%	Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap	20,8%
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%	Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	0,0%
<b>Összesen:</b>	<b>100%</b>	<b>Összesen:</b>	<b>100%</b>