

BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által forgalomba hozott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapírokhoz képest magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, elsősorban forintban, de ettől akár eltérő devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. Az Alap továbbá korlátozott mértékben fektethet az OECD vagy G20 ország által kibocsátott állampapírokba vagy garantált kötvényekbe, illetve az EU bármely tagállamának központi kormánya, regionális vagy helyi önkormányzata, jegybankja, illetőleg az Európai Unió, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Emellett az egyes értékpapírok hátralévő futamideje legfeljebb 2 év, a legközelebbi kamatmeghatározási időpontig legfeljebb 397 nap lehet. Az Alap pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett.

A pénzpiaci alap nem garantált befektetés. Az Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Pénzpiaci Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Lengyel Pénzpiaci Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Pénzpiaci Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Pénzpiaci Alapba likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

| | |
|------------------------------------|--|
| Alapkezelő: | AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt |
| Letétkezelő: | Unicredit Bank Hungary Zrt. |
| Vezető forgalmazó: | AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. |
| Benchmark összetétele: | 100% ZMAX Index |
| ISIN kód: | HU0000702303 |
| Indulás: | 2002.09.25 |
| Devizanem: | HUF |
| A teljes alap nettó eszközértéke: | 20 531 496 173 HUF |
| A sorozat nettó eszközértéke: | 15 057 130 109 HUF |
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték: | 2,517792 HUF |

FORGALMAZÓK

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., Commerzbank Zrt., CONCORDE Értékpapír Zrt., Equilor Befektetési Zrt, Erste Befektetési Zrt., OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., SPB Befektetési Zrt., Unicredit Bank Hungary Zrt.

JAVASOLT MINIMÁLIS BEFEKTETÉSI IDŐTÁV

3 hó 6 hó 1 év 2 év 3 év 4 év 5 év

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE

| Eszköz típusa | Részarány |
|--------------------------------------|-----------------|
| Kincstárjegyek | 37,25 % |
| Vállalati és hitelintézeti kötvények | 16,43 % |
| Államkötvények | 13,91 % |
| Számlapénz | 19,29 % |
| Betét | 13,88 % |
| Kötelezettség | -1,53 % |
| Nyitott derivatív pozíciók értéke | 0,68 % |
| Követelés | 0,09 % |
| Összesen | 100,00 % |
| Származtatott ügyletek | 17,02 % |
| Nettó korrekciós tőkeáttétel | 100,00 % |

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök

Nincs ilyen eszköz a portfólióban

KOCKÁZATI SZINT

1 2 3 4 5 6 7

← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat

| A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM | | |
|-----------------------------------|-----------|-----------|
| Időtáv | Hozam (%) | Benchmark |
| indulástól | 4,56 % | 4,92 % |
| 1 hónap | 0,27 % | 0,33 % |
| 3 hónap | 2,33 % | 2,47 % |
| 6 hónap | 5,78 % | 5,37 % |
| 2022 | 7,02 % | 5,90 % |
| 2021 | -0,02 % | 0,39 % |
| 2020 | -0,03 % | 0,44 % |
| 2019 | -0,24 % | 0,05 % |
| 2018 | 0,09 % | 0,05 % |
| 2017 | 0,05 % | 0,11 % |
| 2016 | 0,83 % | 0,81 % |
| 2015 | 1,33 % | 1,25 % |
| 2014 | 2,21 % | 2,46 % |
| 2013 | 4,54 % | 5,23 % |

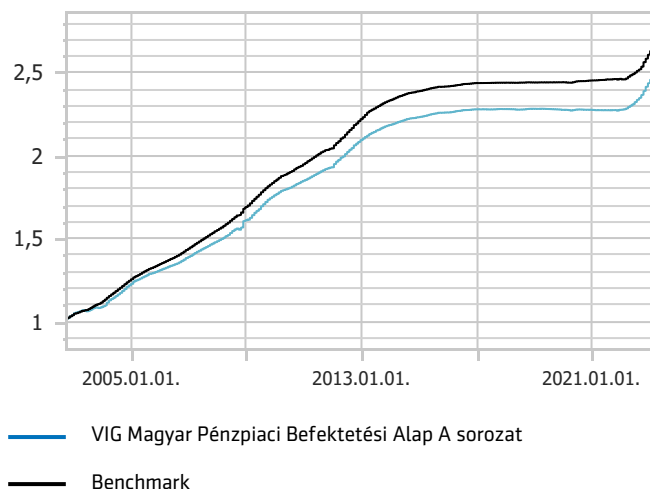
Lejárat szerinti megoszlás

0 - 1 év 100%



SOROZAT TELJESÍTMÉNYE

Egy jegyre jutó nettó eszközérték, 2002.09.25 - 2023.04.10



KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA

| | |
|---|---------|
| Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása | 0,62 % |
| A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása | 0,78 % |
| WAM (átlagos lejárat) | 0,34 év |
| WAL (átlagos élettartam) | 0,34 év |

10 LEGNAGYOBB POZÍCIÓ

| Eszköz típusa | Típus | Partner / kibocsátó | Lejárat |
|----------------------------|--------------|----------------------------------|-------------|
| EUR Betét | Betét | OTP Bank | 2023.04.11. |
| D230726 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.07.26. |
| Magyar Államkötvény 2023/A | kamatkozó | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.11.24. |
| D230517 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.05.17. |
| D230920 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.09.20. |
| MAEXIM 16 03/14/24 | kamatkozó | Magyar Export-Import Bank Zrt. | 2024.03.14. |
| D231227 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.12.27. |
| MAEXIM 16 01/17/24 | kamatkozó | Magyar Export-Import Bank Zrt. | 2024.01.17. |
| D240221 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2024.02.21. |
| D231018 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.10.18. |

HITEL PROFIL

| Kibocsátó | Minősítés* | Ország | Súly |
|--|------------|--------|---------|
| Államadósság Kezelő Központ Zrt. | BBB | HU | 48,06 % |
| Magyar Export-Import Bank Zrt. | BBB | HU | 16,33 % |
| Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt. | BBB | HU | 13,79 % |
| Német Állam | AAA | DE | 2,79 % |

*: A legnagyobb hitelminősítő intézetek (S&P, Moody's, Fitch) hitelminősítéseinek átlaga

Jogi nyilatkozat

A jelen dokumentum a Kbtv. által előírt portfólió jelentésnek minősül, mely az adott hónap utolsó nettó eszközértéke alapján tartalmazza az alap eszközeinek a portfólióbefektetési eszközfajtaik, illetve a befektetési politikájában részletezett egyéb kategóriák szerinti bemutatását, a portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök (kibocsátók) felsorolását, az alap összesített és az egy jegyre jutó nettó eszközértéket. Felhívjuk a befektetők szíves figyelmét, hogy a múltbeli teljesítmények nem nyújtanak garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve. A megjelenített hozamok nem veszik figyelembe az alkalmazandó adókat és járulékokat, a

forgalmazási költségeket és jutalékokat, a számlavezetési díjat és a befektetési jegyek tartásával kapcsolatos további költségeket. A portfólió jelentésben foglaltak információk célokát szolgálják, nem minősülnek ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. Kérjük, hogy az alappal kapcsolatos kockázatok megismeréséhez és a megalapozott befektetési döntése meghozatalához ismerje meg az alap Kiemelt Befektetői Információját, Tájékoztatóját és Kezelési Szabályzatát, melyek az alap forgalmazási helyein rendelkezésre állnak, valamint az Aegon Alapkezelő Zrt. honlapján megtekinthetők.
Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. | 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13. | +36 1 477 4814 | alapkezes@egon.hu | www.egonalapkezes.hu