

BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Aegon Prémium Esernyő Alap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy az Aegon Alapkezelő, valamint más, neves alapkezelők által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap elsősorban mérsékelt kockázatvállalási hajlandóságú befektetőknek ajánlott. A Részalap főként abszolút hozamú alapokon keresztül a kockázatmentes hozamot meghaladó hozam elérésére törekszik minden piaci körülmény között. Az Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap az Aegon Prémium Esernyőalap legalacsonyabb kockázatú részalapja, amely elsősorban abszolút hozamú és vegyes, másodsorban kötvény és pénzüpiaci alapokat tart. A részvényalapok hosszú távú célsllya 0%. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok aránya elérheti a 100%-ot. A Részalapok nem kívánnak egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, az Aegon Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, Aegon Bondmaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot, Aegon Maraton Aktív Vegyes Befektetési Alapot, Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alapot, Aegon Pénzüpiaci Befektetési Alap és az Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot.

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ

Az elhúzódó orosz-ukrán konfliktus valószínűleg azt jelentheti, hogy a háború konzekvenciái még sokáig kísérni fogják a világ gazdaságait. Ha csak a gazdasági hatásokat elemezzük, azt látjuk, hogy sok olyan dolog történt, ami előtte elképzelhetetlen volt, hogy megtörténjen egy nukleáris nagyhatalommal. Az orosz jegybank külföldi bankokban tartott devizatartalékjait befagyasztották, és hét orosz bankot lekapcsoltak a SWIFT-rendszerről. Ezeknek a döntéseknek a hosszútávú hatásait még korai elemezni, de valószínű, hogy alapvetően át fogja rendezni a pénzügyi világot. A háború hatással lehet az amerikai jegybank kamatpolitikájára is. Az elmúlt időszakban a jegybank azt kommunikálta, hogy az inflációra fog összpontosítani, és kamatot fog emelni. Olyan még nem történt korábban sohasem, hogy nukleáris hatalom háborút kezdeményezett és az amerikai jegybank kamatot emelt. A probléma az, hogy a háború tovább erősítette az inflációs folyamatokat, ezért a FED-nek valamilyen módon reagálnia kell. A márciusi kamatlétszámításánál 25 bázis ponttal emelte az irányadó kamatot, ami elenyészőnek tűnik a közel 7% inflációval szemben. Természetesen az amerikai befektetési bankok sem akarnak kimaradni a jóslásokból, és a Goldman Sachs az idei további 6 mellett jövőre már nem 4, hanem 5 amerikai kamatemelést vár. A Magyar Nemzeti Bank januárban tovább folytatta a kamatemeléseket reagálva a magas inflációs számokra. Márciusban az MNB 100 bázisponttal, 4,40%-ra emelte az alapkamatot, az egyhetes betéti kamatot pedig 4,60-ról 6,15-re emelte. Az orosz-ukrán konfliktus miatt az EURHUF árfolyama rendkívül volatilis volt márciusban. A hónap elején új csúcsra ment, és 400 forintot kellett fizetni 1 euróért, de ahogy a Nemzeti Bank emelte a kamatot, a forint úgy erősödött, és a hónap végére visszajött 370-re.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

Alapkezelő:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt
Letétkezelő:	Raiffeisen Bank Zrt.
Vezető forgalmazó:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Benchmark összetétele:	Az alapnak nincs benchmarkja
ISIN kód:	HU0000716097
Indulás:	2016.03.07
Devizanem:	HUF
A teljes alap nettó eszközértéke:	354 139 719 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	354 139 719 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,030351 HUF

FORGALMAZÓK

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő 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
Kollektív értékpapírok	96,24 %
Számlapénz	3,85 %
Kötelezettség	-0,08 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	0,00 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,00 %

10%-nál magas

A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM

Időtáv	Hozam (%)	Benchmark
indulástól	0,49 %	
2021	3,33 %	
2020	5,45 %	
2019	4,42 %	
2018	-2,24 %	
2017	-0,46 %	

SOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN

Egy jegyre jutó nettó eszközérték, 2021.04.01 - 2022.03.31



— Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap
— Benchmark

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA

Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása	9,64 %
WAM (átlagos lejárat)	0,00 év
WAL (átlagos élettartam)	0,00 év

20 LEGNAGYOBB POZÍCIÓ

Eszköz típusa	Típus	Partner / kibocsátó	Lejárat
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy	Aegon Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	
Aegon Maraton Total Return Befektetési Alap	befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy	AEGON Maraton Aktív Vegyes Alap	
Aegon MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap	befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy	Aegon MoneyMaxx Alap	
Hold Columbus Globális Értékalapú Származtatott Befektetési Alap	befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy	Hold Columbus Származtatott Befektetési Alap	
Hold 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy	Hold 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap	

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 eszközfajták, 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 eszközértékét. 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 foglalt információk célokot szolgálnak, 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 | alapkezelo@aegon.hu | www.aegonalapkezelo.hu