

# KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

## AEGON PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP

(„I” sorozat ISIN kód: HU0000718135)

*Ez a dokumentum összefoglalja az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkat. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő annak érdekében, hogy segítségükkel Ön jobban megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Befektetési döntésének megfelelő megalapozása érdekében kérjük, olvassa el az alábbi információkat.*

### Befektetési célkitűzések és befektetési politika

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. A javasolt minimális befektetési idő: 3 hó.

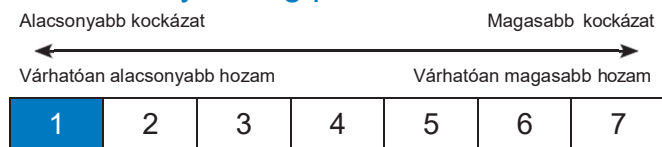
A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által forgalomba hozott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan 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 Euró-

pai 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 kamat-meghatározási 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.

Az alap referenciaindex: 100% ZMAX.

Az Alap hozamfizetése: az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetéseinek elért hozamot – a befektetési politikája szerint – újra befekteti. Az ügyfél a hozamból a vételi és visszaváltási árfolyam közötti különbözetként jut hozzá a befektetési jegyek visszaváltásakor. A befektetési jegyek visszaváltására a befektető kérésére minden forgalmazási napon mód van a forgalmazási helyeken.

### Kockázat/nyereség profil



#### A hozam-kockázat mutató:

A kockázati besorolást az alap által megcélzott referenciaindex múltbeli hozamaiból vagy az alap által megcélzott piaci szegmenst tükröző portfólió múltbeli hozamaiból számított szórás érték alapján számszerűsítettük, a múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is.

A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést.

A sorozat az első kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása nagyon alacsony.

*Az Alap szempontjából lényeges, de a hozam-kockázati besorolásában nem megjelenő kockázatok:*

**Hitelkockázat:** az Alapok portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben – csőd- vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, amely az Alap portfólióját és a Befektetőket a hozamok elmaradása, árfolyamvesztés, vagy alacsony piaci érték formájában hátrányosan érintheti.

**Likviditási kockázat:** A portfólió egyes elemeinek adott esetben nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat mind az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén, mind a likviditás hiányának esetén is kedvezőtlen hatást gyakorolhat az Alapra.

**Partnerkockázat:** Fennáll annak a veszélye, hogy a megkötött származékos és egyéb ügyle-

tek esetén a partner nem teljesíti, vagy nem tudja teljesíteni az ügylet során a kötelezettségeit.

**Működési kockázat:** A szabályok betartása mellett való működéstől függetlenül az ügyletmenet különböző területein bekövetkező külső ráhatások, belső, személy- vagy rendszerszintű problémák hatásai az Alapok teljesítményén is éreztetik hatásukat.

**Származékos ügyletek:** Az Alapkezelő az Alapok nevében származtatott ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszközre. A származékos ügyletek azonban jellegükénél fogva magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal minimalizálhatók, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

## Az Alap díjai és költségei

### Díjak

A befektető által fizetett díjakat az alapkezelő az alap működtetésére használja fel, többek között az alap marketing és forgalmazási költségeire, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

#### Az Ön befektetése előtt vagy után felszámolt egyszeri díjak maximálisan levonható értéke

Jegyzési díj **5,0%**

Visszaváltási díj **3,5%**

Átváltási díj **3,5%**

#### Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek **0,27%**

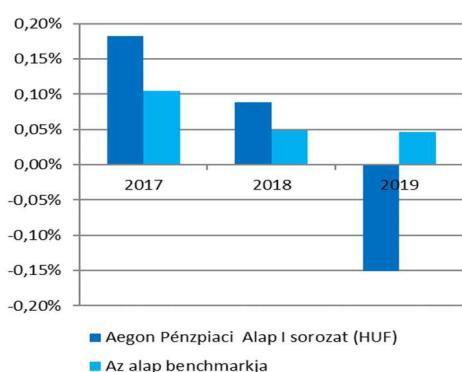
#### Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj Az alap nem sikerdíjas.  
(sikerdíj)

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fi-

zetni. A forgalmazó minimum díjat is meghatározhat, amelynek értéke nem lehet magasabb, mint **15.000 Ft.** Mivel nem áll rendelkezésre megfelelő tényadat, a folyó díjakkal kapcsolatos mutató becslés, értéke évről-évre változik. A mutató nem foglalja magában a portfólióhoz kapcsolódó tranzakciós költségeket, kivéve az alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési és visszaváltási díjakat. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken: <http://www.aegonalapkezelo.hu/>

## Múltbeli teljesítmény bemutatása



	2017	2018	2019
Aegon Pénzpiaci Alap I sorozat (HUF)	0,18%	0,09%	-0,15%
Az alap benchmarkja	0,11%	0,05%	0,05%

Az alapnak több sorozata van, a „I” sorozat 2016.12.01-én indult el, így nem áll rendelkezésre egy teljes naptári évre vonatkozó teljesítményadat, így Tisztelt Befektetőink számára a múltbeli teljesítményről nem tudunk hasznos tájékoztatást nyújtani.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára.

**Gyakorlati információk:** Letétkezelő: az UniCredit Bank Hungary Zrt.

Közzétételi helyek: jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok, az éves-, és féléves jelentések, a havi portfólió jelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a [www.aegonalapkezelo.hu](http://www.aegonalapkezelo.hu), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon.

Magyarország adójoga hatással lehet a befektető személyes adózási helyzetére.

Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre az ebben a dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának vonatkozó részeivel.

Ez az Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank – Pénzügyi Felügyelet szabályozza. Jelen kiemelt befektetői információk 2020.02.04 -től visszavonásig hatályosak.

Az Alap további elérhető sorozatai: „A” sorozat (HUF) HU0000702303.