

# KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

## AEGON BONDMAXX ABSZOLÚT HOZAMÚ KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP („R” sorozat (HUF) ISIN kód: HU0000712260)

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 segítségével 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 befektetési célja, hogy elsősorban a közép-kelet-európai régió kötvénypiacán befektetve, a hazai pénzpiacon elérhető megtérülésnél magasabb hozamban részesítse a befektetőket. Az alap befektetései kialakítása során elsősorban az Alapkezelő regionális szaktudását aknazzuk ki, főleg a kelet-közép európai régió állampapírjait és vállalati kötvényeit vásárolva. Az alap vagyonának második részét hazai kibocsátók által forintban kibocsátott vállalati- és jelzálogpapírokba fektetjük, amelyek relatíve stabil felárakat kínálnak. Ezek a papírok az államkötvényeknél magasabb hozamot produkálva, stabil magot képeznek a portfólióban és jelentős együttmozgást mutatnak a magyar állampapírokkal. Az alap befektetései harmadik pillérét pedig fejlett piaci állampapír és vállalati kötvény instrumentumok képezik, amelyek jó diverzifikációs eszközt jelenthetnek az Alap számára.

Az alap portfóliójának összeállítása során közepes kockázati profil elérésére törekszünk, elsősorban befektetési kategóriájú papírokat vásárolva. Alacsonyabb besorolású instrumentumok vásárlását az alap csak korlátozott arányok közt tervezi.

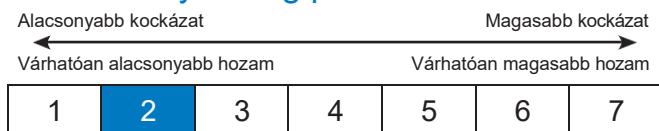
Az alap derivatív ügyleteket csak fedezési céllal, illetve a portfólió hatékony kialakításának céljából köthet. Az alap tarthat még derivatív indexeket követő, tőkeát-tétel nélküli kollektív befektetési formákat. Az alap jelentős devizakitettséget is felvehet, amelyet alapesetben 100%-ban fedez az alapkezelő, de a piaci körülményektől függően akár nyitott devizapozícióval is rendelkezhet az alap.

Az alap referenciaindex RMAX + 1%. Az alapan egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

A javasolt minimális befektetési idő: 6 hónap.

Az Alap hozamfizetése: az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetései elért hozamot – a befektetési politikája szerint – újra befekteti. Az ügyfél a hozamból a vételi és visszaváltási árfolyam közti 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 a sorozat múltbeli hozamaiból számított szórás érték alapján számszerűsítettük, a múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is.

A sorozat a második kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása 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 ügyletek 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 névében származtatott ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszközre. A származékos ügyletek azonban jellegüknél 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 költség | 0,42% |
|---------------|-------|

### Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

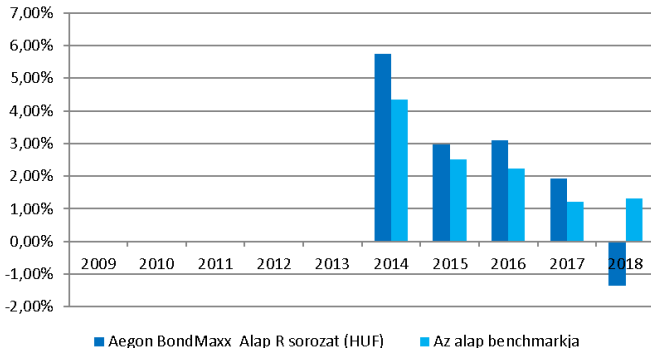
**Teljesítménydíj (sikerdíj)** Az alap által a benchmark hozamán felül elért teljesítménynek évente a 20%-a

A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A forgalmazó minimum díjat is meghatározhat, amelynek értéke nem lehet magasabb, mint **15.000 Ft**. A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megteudhatja a pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazójától. A folyó díjakkal kapcsolatos mutató a 2018-as évre vonatkozó költségeken alapul, a mutató értéke évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában az előre meghatározott referenciaindex teljesítménye feletti részből

levont teljesítménydíjakat (sikerdíj), valamint 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.aegonalapkezelő.hu/>

## Múltbeli teljesítmény bemutatása

|                                     | 2009 | 2010 | 2011 | 2012 | 2013 | 2014  | 2015  | 2016  | 2017  | 2018   |
|-------------------------------------|------|------|------|------|------|-------|-------|-------|-------|--------|
| Aegon BondMaxx Alap R sorozat (HUF) |      |      |      |      |      | 5,74% | 2,96% | 3,11% | 1,92% | -1,36% |
| Az alap benchmarkja                 |      |      |      |      |      | 4,34% | 2,52% | 2,23% | 1,20% | 1,31%  |



Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. A grafikon az alap („R” sorozat) és a referenciaindex éves hozamát mutatja. Az adatok magyar forintban (HUF) mutatják az alap nettó teljesítményét, a folyó költségek és a portfólió ügyleti költségei kifizetését követően. A jegyzési és visszaváltási díjakat a múltbeli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe. Az alapnak több sorozata van, az „R” sorozat 2013.07.16-án indult.

## Gyakorlati információk

Letétkezelő: a Citibank Europe plc Magyarországi fióktelepe.

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.aegonalapkezelő.hu](http://www.aegonalapkezelő.hu), valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalon. Az Alapkezelő javadalmazási politikájának részletes kivonata elérhető az Alapkezelő honlapján ([www.aegonalapkezelő.hu](http://www.aegonalapkezelő.hu)), valamint a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

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 2019.06.17-től visszavonásig hatályosak.

Az Alap további elérhető sorozatai: „A” sorozat (HUF) HU0000709597, „C” sorozat (CZK) HU0000717400, „I” sorozat (HUF) HU0000709605, „P” sorozat (PLN) HU0000712401.