

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

AEGON LENGYEL KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

(„A” sorozat ISIN kód: HU 0000705256)

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

A befektetési alap indításának célja az, hogy elérhetővé tegyünk a befektetők számára a lengyel kötvénypiacot, és viszonylag stabil, közepes kockázatú befektetési formaként funkcionáljon hosszútávon, abanki hozamoknál magasabb hozamot nyújtva Ügyfeleinknek anélkül, hogy fix időre lekötne a pénzüket. Az Alap célja, hogy stabil, közepesen alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a banki hozamoknál középtávon magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban a lengyel állam nevében forgalomba hozott államkötvényeket és diszkont- kincstárjegyeket kívánja portfóliójában tartani. Az Alap kisebb részben államilag garantált, illetve az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. Az alap

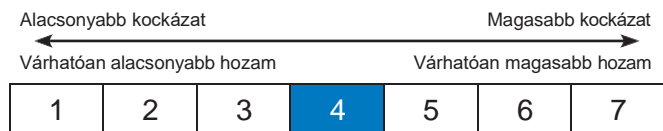
pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett.

Az alap referenciaindexre 100% Treasury Bond Spot Poland Index. Az alapon egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

A javasolt minimális befektetési idő: 2 év

Az Alap hozamfizetése: az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetéseiben 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 legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést!

A sorozat a negyedik kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása közepes,

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

Hitelkockázat: 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 koc-

kázat mind az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén, mind a likviditás hiányának esetén is kedvezőtlen hatást gyakorolhat az Alapra.

Devizaárfolyam kockázat: Az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a gazdasági-, illetve a mindenkori kereslet-kínálati viszonyok következtében változik. Ennek következtében az érintett Alapok eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke magyar forintra konvertálva az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi értékpapírok devizanemei magyar forinttal szemben meghatározott árfolyam-ingadozásának kockázatával kell szembenéznük.

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 éreztethetik 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 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%
Büntetőjutalék	2,0%

Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

Az egy év során az alapból levont díjak

Folyó költségek	1,17%
------------------------	--------------

Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

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

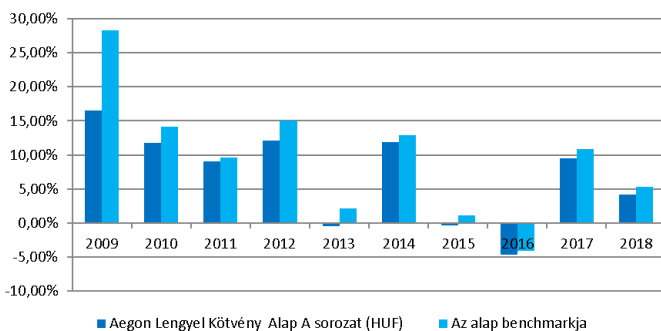
A feltüntetett jegyzési és visszaváltási díjak a felszámítható maximum értékek. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor kevesebb költséget kell fizetni. A forgalmazó minimum díjat is meghatározhat, amelynek értéke nem lehet magasabb, mint **15.000 Ft.** A tényleges jegyzési és visszaváltási díjakat megtudhatja 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 befektetésekhöz kapcsolódóan fizetett jegyzési és visszaváltási díjakat. A díjakkal és költségek-

kel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken:

<http://www.aegonalapkezelzo.hu/>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

	2009	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018
Aegon Lengyel Kötvény Alap A sorozat (HUF)	16,47%	11,80%	8,99%	12,10%	-0,50%	11,85%	-0,35%	-4,68%	9,53%	4,20%
Az alap benchmarkja	28,27%	14,15%	9,57%	15,01%	2,13%	12,94%	1,10%	-4,08%	10,82%	5,33%



Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. A grafikon az alap („A” sorozat) és a referenciaindex éves hozamát mutatja. Az adatok magyar forintban (HUF) mutatják az alap nettó teljesítményét, a folyó költségek és a portfólió üzleti költségei kifizetését követően. A jegyzési és visszaváltási díjakat a múltbeli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe. Az alapnak több sorozata van, az „A” sorozat 2007.05.11-én indult.

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.aegonalapkezelzo.hu, valamint a 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 Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szabályozza.

Jelen kiemelt befektetői információk 2019.06.17-től visszavonásig hatályosak.

Az Alap további elérhető sorozatai: „I” sorozat (PLN) HU0000710942; „P” sorozat (PLN) HU0000713565.