

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

AEGON SMART MONEY BEFEKTETÉSI ALAPOK ALAPJA (ISIN kód: HU 0000708169)

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

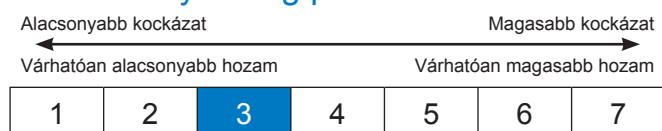
Az Alap célja, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a Befektetők számára, amely pozitív hozamot eredményez minden körülmények között, azaz ún. „total return” szemléletű. E célt úgy kívánja az alap elérni, hogy különböző elemzési technikák útján kiválasztja azon eszközosztályokat, befektetési alapokat, amelyek a legnagyobb felértékelődési potenciállal bírnak és befektetéseket valósít meg befektetési jegyek, illetve kollektív befektetési papírok vásárlásán keresztül. Az alap elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokba helyezi tőkéjét, de ugyanakkor más befektetési alapokat, kollektív befektetési értékpapírokat is vásárolhat portfóliójába diverzifikációs céllal, vagy ha az adott eszközosztály még nem lefedett az Alapkezelő alapjai által.

A likviditás biztosításának érdekében, az Alap az ÁKK által kibocsátott diszkontkincstárjegyeket és államkötvényeket, a Magyar Állam által garantált kamatozó értékpapírokat, valamint az MNB által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában.

Mivel a befektetések köre magában foglal külföldi devizában denominált befektetéseket, ETF-eket, befektetési jegyeket, ezért az alap befektetői devizakockázatot is viselhetnek.

Az alap befektetési politikája szerint eszközeinek több mint 80 százalékát fekteti vagy fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba. Az alap ugyanakkor nem kíván egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az AEGON Pénzpiaci Befektetési Alapot, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, AEGON Mo-neymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, és AEGON Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, AEGON Bondmaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot és AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot, melyeknek súlya akár 100% is lehet az Alap portfóliójában. Az alap nem rendelkezik referenciaindexszel. Az alapon egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség. A javasolt minimális befektetési idő: 1 év Az Alap hozamfizetése: az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetéseinek elért hozamát – 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 hozamából 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 harmadik kockázati kategóriába került besorolásra, mert az alap befektetési politikájának megvalósítása során a sorozat befektetési jegyeinek áringadozása mérsékelte.

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 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	1,15%
------------------------	--------------

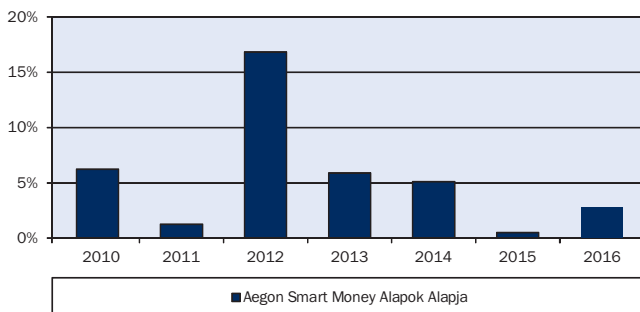
Az alapból bizonyos körülmények között levont díjak

Teljesítménydíj (profit sharing) Az alap által elért teljesítménynek évente az **5%-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 2016-os évre vonatkozó költségeken alapul, a mutató értéke évről-évre változhat. A mutató nem foglalja magában az előre meghatározott teljesítmény után levont teljesítménydíjakat (profit sharing), 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 költségekkel kapcsolatos további információk megtalálhatóak az alap tájékoztatójában, illetve a következő linken: <http://www.aegonalapkezelo.hu/>

Múltbeli teljesítmény bemutatása

	2010	2011	2012	2013	2014	2015	2016
Aegon Smart Money Alapok Alapja	6,24%	1,26%	16,82%	5,88%	5,10%	0,49%	2,76%



Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. A grafikon az alap 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 egy sorozata van, amely 2009.09.15-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.aegonalapkezelo.hu, valamint a www.kozzetetelek.hu oldalon.

Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.

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 2017. szeptember 25-től visszavonásig hatályosak.