



AEGON ÁZSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAPOK ALAPJA,
AEGON BELFÖLDI KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON CLIMATE CHANGE RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON EUROEXPRESS BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON ISTANBULL RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON KÖZÉP-EURÓPAI VÁLLALATI KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON LENGYEL KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON LENGYEL RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON MONEYMAXX EXPRESSZ ABSZOLÚT HOZAMÚ BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON NEMZETKÖZI KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON NEMZETKÖZI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON ÓZON ÉVES TŐKEVÉDETT BEFEKTETÉSI ALAP
AEGON PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON RUSSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP,
AEGON SMART MONEY BEFEKTETÉSI ALAPOK ALAPJA

Egységes szerkezetbe foglalva

TÁJÉKOZTATÓJA

ALAPKEZELŐ

AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.

(1091 BUDAPEST, ÜLLŐI ÚT 1.)

FORGALMAZÓ

AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ ZRT.

(1085 BUDAPEST, KÁLVIN TÉR 12-13.)

LETÉTKEZELŐK

CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE

(1051 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 7.)

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.

(1054 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 5-6.)

**HATÁLYOS:
2013 ÁPRILIS 15.**

TARTALOMJEGYZÉK

FOGALMAK	4
1 Az Alapra vonatkozó információk.....	6
1.1 Az Alap neve, típusa	6
1.2 Az Alap nyilvántartásba vételének dátuma, futamideje.....	6
1.3 A közzétételi helyek	6
1.4 Az adózási szabályok	6
1.5 Az elszámolási és hozamfizetési napok	6
1.6 Az Alap könyvvizsgálója	6
1.7 Az Alap befektetési jegyei, az Alap megszűnése.....	6
1.7.1 A befektetők lehetséges köre.....	7
1.7.2 A befektetési jegy sorozatok fajtája, típusa.....	7
1.7.3 A befektetési jegyek által megtestesített jogok	7
1.7.4 A befektetési jegyek előállítása, nyilvántartása	8
1.7.5 Az Alap megszűnésével kapcsolatos rendelkezések.....	8
1.8 A Befektetési jegyek tőzsdei forgalmazása.....	9
1.9 A Befektetési jegyek forgalomba hozatala és értékesítése.....	10
1.10 A Befektetési jegyek visszaváltása és a visszaváltás felfüggesztése	10
1.11 A hozam megállapítása, kifizetése	10
1.12 Az Alap célja, befektetési politikája, hitelfelvétele.....	10
1.13 Az Alap eszközeinek értékelési szabályai.....	10
1.14 A Befektetési jegy árfolyama és forgalmazása során felszámított költségek	13
1.15 Az Alap által fizetendő díjak.....	13
AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap befektetési politikája.....	14
2 Az Alapkezelő bemutatása.....	17
3 A Letétkezelő bemutatása.....	18
3.1 Az AEGON Ázsia Részvény Alapok Alapja, AEGON Climate Change Részvény Alap, AEGON EuroExpress Alap, AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Alap, AEGON Lengyel Kötvény Alap, AEGON Lengyel Részvény Alap, AEGON Ózon Éves Tőkevédett Alap, AEGON Pénzpiaci Alap, AEGON Russia Részvény Alap, és az AEGON Smart Money Alapok Alapja letétkezelése	18
3.2 Az AEGON Belföldi Kötvény Alap, AEGON IstanBull Részvény Alap, AEGON Közép-Európai Részvény Alap, AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Alap, AEGON Nemzetközi Kötvény Alap, és az AEGON Nemzetközi Részvény Alap letétkezelése	19
4 A Tanácsadó bemutatása.....	19
5 A Befektetők tájékoztatása	19
6 Egyéb befektetési információk	19
6.1 Az Alapok múltbeli teljesítménye.....	19
6.2 Kockázati tényezők	20
6.3 Az Alapba történő befektetéshez javasolt befektetői profil	23
7 Egyéb pénzügyi információk	23
8 Felelősségvállaló nyilatkozat	24

FOGALMAK

ÁÉKBV	átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozás
Alap	az AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja, AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap, AEGON Climate Change Részvény Befektetési Alap, AEGON EuroExpress Befektetési Alap, AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap, AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap, AEGON Lengyel Kötvény Befektetési Alap, AEGON Lengyel Részvény Befektetési Alap, AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap, AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap, AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap, AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap, AEGON Russia Részvény Befektetési Alap, AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja bármelyike
Alapdeviza	Az a devizanem, amelyben az Alap az eszközeit nyilvántartja. Az Alap az eszközeinek egy részét az alapdevizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektetheti.
Alapkezelő	az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
ÁKK	az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Állampapír	a magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír
Banki munkanap	minden olyan munkanap, amely sem az adott Alap Letétkezelője, sem a forgalmazók szempontjából nem szünnap
BATV	2011. évi CXCVIII. Törvény a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról
Befektetési jegy	befektetési alap nevében (javára és terhére) - e törvényben meghatározott módon és alakszerűséggel - sorozatban kibocsátott, vagyoni és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír
Befektető	a befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa
BÉT	Budapesti Értéktőzsde
Cél-ország	olyan ország, amelynek tőkepiacán valamely Alap befektet, vagy stratégiaileg befektetni szándékozik
Cstv.	a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról szóló 1991. évi XLIX. törvény
Felügyelet	a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
FIFO elv	adott értékpapírból a portfólióban lévő első beszerzés kerül elsőként értékesítésre
Vezető Forgalmazó	az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.

Forgalmazók	az Alapok Forgalmazóinak listája, illetve a forgalmazási helyek a www.aegonalapkezezo.hu honlapon tekinthető meg
Kezelési Szabályzat	az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó szabályzat, amely az Alapkezelő és a Befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza.
Könyvvizsgáló	az Ernst & Young Kft., a Credit & Debit Kft., valamint a Karanta Zrt.
Közzétételi helyek Letétkezelők	a www.aegonalapkezezo.hu és a www.kozzetetelek.hu honlap a Citibank Europe plc Magyarországi fióktelepe és az Unicredit Bank Hungary Zrt.
Megbízás	Befektetési jegyekre vonatkozó vételi, visszaváltási, ill. átváltási megbízás
MNB	Magyar Nemzeti Bank
Nettó eszközérték	a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök - ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
PDS (Primary Dealer System)	az ÁKK által szervezett Elsődleges Állampapír-forgalmazói Rendszer
PSZÁF	a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete
Saját tőke	a befektetési alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke a befektetési alap összesített nettó eszközértékével azonos
Tájékoztató	jelen - a BATV 5. számú melléklete szerint elkészített - dokumentum
T-nap	az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja
Tőkepiaci törvény	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
Ügyfélszámla	az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál

1 Az Alapra vonatkozó információk

1.1 Az Alap neve, típusa

Az Alap neve, alapdevizája:

AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja	HUF
AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Climate Change Részvény Befektetési Alap	EUR
AEGON EuroExpress Befektetési Alap	EUR
AEGON Istanbul Részvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Lengyel Kötvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Lengyel Részvény Befektetési Alap	PLN
AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap	HUF
AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap	HUF
AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap	HUF
AEGON Russia Részvény Befektetési Alap	HUF
AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja	HUF

Az Alap működési formája, fajtája, elsődleges eszközkategóriája, harmonizáció szerinti típusa: nyilvános, nyíltvégű, értékpapír, ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési alap.

1.2 Az Alap nyilvántartásba vételének dátuma, futamideje

Az Alap nyilvántartásba vételének dátumára, futamidejére vonatkozó információk a Kezelési Szabályzat 1.2 pontjában található.

1.3 A közzétételi helyek

Az Alap közzétételi helyeire vonatkozó információk a Kezelési Szabályzat 3.1 pontjában található.

1.4 Az adózási szabályok

Az adózással kapcsolatos vonatkozó információk a Kezelési Szabályzat 6. pontjában található.

1.5 Az elszámolási és hozamfizetési napok

Az elszámolásra és hozamfizetésre vonatkozó információk a Kezelési Szabályzat 1.3 pontjában található.

1.6 Az Alap könyvvizsgálója

A könyvvizsgálóra vonatkozó információk a Kezelési Szabályzat 5.4 pontjában található.

1.7 Az Alap befektetési jegyei, az Alap megszűnése

1.7.1 A befektetők lehetséges köre

A Befektetési jegyeket egyaránt megvásárolhatják devizabelső és devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok. A Befektetési jegyek „I” sorozatát azon jogi személyek vásárolhatják meg, akik a vétel napján legalább 100 millió forint értékben vásárolnak az „I” sorozatból, vagy az ügyfél „I” sorozatban levő állománya az aktuális vétellel együttesen, piaci értéken számolva meghaladja a 100 millió forintot.

1.7.2 A befektetési jegy sorozatok fajtája, típusa

A BATV 3. § 15. pontja szerint dematerializált formában előállított, „A”, „B”, „I”, „P” és „T” sorozatú, névre szóló, nyilvános, nyíltvégű, bármikor visszaváltható Befektetési jegyek, melyek határozatlan időre kerülnek kibocsátásra.

	„A”	„B”	„I”	„P”	„T”
AEGON Ázsia Részvény Alapok Alapja	HU0000705272 (HUF)	HU0000705934 (EUR)			
AEGON Belföldi Kötvény Alap	HU0000702493 (HUF)				
AEGON Climate Change Részvény Alap	HU0000705520 (EUR)	HU0000707195 (HUF)			
AEGON EuroExpress Alap	HU0000706114 (EUR)				
AEGON Istanbul Részvény Alap	HU0000707419 (HUF)		HU0000709522 (HUF)	HU0000710165 (PLN)	HU0000710173 (TRY)
AEGON Közép-Európai Részvény Alap	HU0000702501 (HUF)	HU0000705926 (EUR)	HU0000709530 (HUF)	HU0000711486 (PLN)	
AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Alap	HU0000709597 (HUF)		HU0000709605 (HUF)		
AEGON Lengyel Kötvény Alap	HU0000705256 (HUF)		HU0000710942 (PLN)		
AEGON Lengyel Részvény Alap	HU0000710835 (PLN)	HU0000710843 (HUF)	HU0000710850 (PLN)		
AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Alap	HU0000703145 (HUF)				
AEGON Nemzetközi Kötvény Alap	HU0000702477 (HUF)			HU0000711478 (PLN)	
AEGON Nemzetközi Részvény Alap	HU0000702485 (HUF)	HU0000705918 (EUR)			
AEGON Ózon Éves Tőkevédett Alap	HU0000705157 (HUF)				
AEGON Pénzpiaci Alap	HU0000702303 (HUF)				
AEGON Russia Részvény Alap	HU0000707401 (HUF)		HU0000709514 (HUF)	HU0000710157 (PLN)	
AEGON Smart Money Alapok Alapja	HU0000708169 (HUF)				

1.7.3 A befektetési jegyek által megtestesített jogok

A Befektetési jegyek tulajdonosai jogosultak:

- a Befektetési jegyeik napi nettó eszközértéken való visszaváltására a forgalmazási helyen az Alapok Kezelési Szabályzatában meghatározott feltételek szerint;
- a Kezelési Szabályzat, valamint az Alapkezelő Üzletszabályzatának mindenkor

- hatályos példányához hozzájutni a forgalmazók, illetve az Alapkezelő irodáiban;
- az Alapokkal kapcsolatos éves és féléves tájékoztatóhoz hozzájutni a forgalmazók, illetve az Alapkezelő irodáiban;
- tájékoztatást kérni az Alapok nyereségének összetételéről;

A Befektetési jegyek tulajdonosai rendelkeznek mindazon további jogokkal, amelyek a jelen tájékoztatóban és Kezelési Szabályzatban, valamint a BATV-ban foglaltak.

1.7.4 A befektetési jegyek előállítása, nyilvántartása

A befektetési jegyek előállítása dematerializált formában történik, nem kerülnek fizikai legyártásra (kinyomtatásra). A folyamatos forgalmazás időszakában a Befektetők a Befektetési jegyeket a forgalmazóval megkötött, a Befektetési jegyek vételére vonatkozó megbízási szerződés megkötésével és a vételár egyidejű megfizetésével szerezhetik meg. A Befektetők által visszavonhatatlan formában adott vételi megbízásokat a forgalmazó a megbízás napján (T nap), a T napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték alapján teljesíti. A Befektetési jegyek jóváírása legkésőbb a megbízás teljesítését követő második banki munkanapon esedékes a Befektető értékpapírszámláján.

A vételár rendelkezésre bocsátása a Befektető által készpénzzel a forgalmazási és értékesítési helyeken Ügyfélszámlára történő befizetéssel, átutalással, vagy Ügyfélszámlán történő zárolással teljesíthető.

1.7.5 Az Alap megszűnésével kapcsolatos rendelkezések

A Befektetési alap megszüntetésére vonatkozóan a BATV alábbiakban felsorolt rendelkezései az irányadóak:

55. § (1) A befektetési alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról a befektetési alapkezelő vagy a Felügyelet határoz.
 - (2) Kötelező megindítani az eljárást,
 - a) ha a nyilvános nyílt végű befektetési alap nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a húszmillió forintot;
 - b) ha a befektetési alap nettó eszközértéke negatívvá vált;
 - c) ha a befektetési alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet visszavonta;
 - d) ha a Felügyelet kötelezte a befektetési alapkezelőt a befektetési alap kezelésének átadására, azonban a befektetési alap kezelését egyetlen befektetési alapkezelő sem veszi át;
 - e) ha a befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak.
 - (3) Külön határozat nélkül elindul a megszűnési eljárás
 - a) határozott futamidejű befektetési alap futamidejének lejártakor; vagy
 - b) amennyiben a befektetők az összes befektetési jegy visszaváltására irányuló visszaváltási megbízást adtak le.
 - (4) A befektetési alapkezelő a megszűnési eljárás megindításáról hozott határozatáról haladéktalanul köteles tájékoztatni a Felügyeletet, valamint rendkívüli közzététel útján a befektetőket és a befektetési alap hitelezőit.
 - (5) A (2) bekezdés c) és d) pontja szerinti megszűnési eljárást a letétkezelő folytatja le.
56. § (1) A megszűnési eljárás lefolytatása alatt a befektetési alap - a (2) bekezdésben meghatározott eltéréssel - az általános szabályok szerint működik.
 - (2) A megszűnési eljárás lefolytatása alatt

- a) a befektetési alap nettó eszközértékét havonta egyszer kell megállapítani és az általános szabályok szerint közzétenni azzal, hogy a közzétételnél meg kell jelölni, hogy az alap megszűnés alatt áll;
 - b) a befektetési jegyek folyamatos forgalmazását fel kell függeszteni, illetve zárt végű alap esetében új befektetési jegyeket nem lehet forgalomba hozni;
 - c) a befektetési alap eszközeinek értékesítéséből származó ellenérték a megszűnési jelentés elkészítéséig kizárólag likvid eszközökbe fektethető be.
57. § (1) A megszűnési eljárás alatt a befektetési alap vagyonaiba tartozó pénzügyi eszközöket 1 hónapon belül, az ingatlanokat 12 hónapon belül értékesíteni kell. Az értékesítést a pénzügyi eszközök esetében piaci áron, az ingatlanalap portfóliójában lévő ingatlanok esetében legalább az ingatlanértékelő által meghatározott áron kell megkísérelni. Az értékesítésre megállapított határidő a befektetők érdekében a Felügyelet engedélyével pénzügyi eszközök esetében 3, ingatlanok esetében 6 hónappal meghosszabbítható.
- (2) Az ingatlanalap portfóliójában lévő ingatlanok értékesítésére vonatkozó (1) bekezdésben meghatározott határidő eredménytelen eltelte esetén az ingatlanokat nyilvános árverésen történő értékesítésre kell bocsátani. Az árverési felhívást a befektetési alap közzétételi helyein az árverés időpontját legalább 10 nappal megelőzően meg kell jelentetni.
58. § (1) A befektetési alap tulajdonába tartozó teljes vagyon értékesítéséből származó ellenérték befolyását és a kötelezettségek teljesítését követő 5 munkanapon belül, ingatlanalap esetében 15 munkanapon belül megszűnési jelentést kell készíteni. A megszűnési jelentést a Felügyelethez be kell nyújtani és ezzel egyidejűleg a befektetők felé közzé kell tenni. A megszűnési jelentésnek legalább a 4. mellékletben foglaltakat kell tartalmaznia. A megszűnési jelentés közzétételét követően a fizetések megkezdhetők.
- (2) A Felügyelet a megszűnési jelentés benyújtását követő nappal törli a befektetési alapot a nyilvántartásból. A befektetési alap a nyilvántartásból való törléssel megszűnik.
59. § (1) Pozitív saját tőkével rendelkező befektetési alap esetén a befektetési alap eszközeinek értékesítéséből befolyt ellenértékből a befektetési alap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló (pozitív összegű) tőke a befektetőket befektetési jegyeik arányában illeti meg.
- (2) A megszűnési eljárás időtartama alatt az eszközök értékesítéséből származó ellenértékből, illetve a befektetési alap bankszámlájának pozitív egyenlege terhére a befektetők számára előleg formájában részki fizetés teljesíthető. A részki fizetéssel kapcsolatos döntésről rendkívüli közleményt kell megjelentetni. A részki fizetésnek az egyes befektetési jegyek nettó eszközértékére vetítve, azonos arányban kell történnie. A részki fizetés nem történhet a befektetési alapot terhelő kötelezettségek (a befektetési alappal szembeni hitelezői igények) fedezetét jelentő eszközök terhére.
- (3) A letétkezelő a megszűnési jelentés Felügyelethez történő benyújtását követő 5 munkanapon belül köteles megkezdeni a rendelkezésre álló összeg kifizetését a befektetők részére, a (2) bekezdés szerinti részki fizetés keretében már kifizetett összeg figyelembevételével. A kifizetés kezdetéről rendkívüli közleményt kell közzétenni. A befektetők részére kifizetendő összeget a letétkezelő elkülönített letéti számlán köteles tartani a befektetők részére történő kifizetésig.
- (4) Negatív saját tőkével rendelkező befektetési alap megszűnése esetén a hitelezők követeléseit a Cstv. előírásai szerinti kielégítési sorrendben, a rendelkezésre álló összeg erejéig kell kiegyenlíteni.

1.8 A Befektetési jegyek tőzsdei forgalmazása

A Befektetési jegyek tőzsdei vagy egyéb szervezett piacra történő bevezetésére nem kerül sor.

1.9 A Befektetési jegyek forgalomba hozatala és értékesítése

A Befektetési jegyek forgalomba hozatalára és értékesítésére vonatkozó információk a Kezelési szabályzat 1.4 pontjában találhatóak.

1.10 A Befektetési jegyek visszaváltása és a visszaváltás felfüggesztése

A Befektetési jegyek visszaváltására és a visszaváltás felfüggesztésére vonatkozó információk a Kezelési szabályzat 1.5 pontjában találhatóak.

1.11 A hozam megállapítása, kifizetése

Az Alap hozamának megállapítására, kifizetésére vonatkozó információk a Kezelési szabályzat 1.6 pontjában találhatóak.

1.12 Az Alap célja, befektetési politikája, hitelfelvétele

Az Alap befektetési céljaira, befektetési politikájára, hitelfelvételére vonatkozó információk a Kezelési szabályzat 2.1 – 2.3 pontjaiban találhatóak.

Az Alap által használt származtatott ügyletek alkalmazására vonatkozó információk a Kezelési Szabályzat 2.2.2 pontjában találhatóak.

1.13 Az Alap eszközeinek értékelési szabályai

1. *Az adott Alap pénzforgalmi számlája:* a számlá(ko)n lévő eszközök megszolgált, de el nem számolt, időarányos kamattal növelt fordulónapi záró állománya kerül beszámításra.

2. *Lekötött betét:* a lekötött betétek esetében a betét összegének a megszolgált, de el nem számolt időarányos kamattal növelt fordulónapi záró állománya.

3. *Kamatozó értékpapírok:*

A kuponfizető nem diszkont értékpapírok esetében az értékelésnél T napig felhalmozott kamattal kell a következő nettó árfolyamok közül a legfrissebbet figyelembe venni. Amennyiben több legfrissebb árfolyamadat is publikált ezek közül ugyanarra a napra, úgy az alábbi sorrendet is figyelembe kell venni:

- A magyar értékpapírok esetén az elsődleges árjegyzői rendszer (ÁKK) legutolsó elérhető közép árfolyama.
- Az értékpapír jellemző piacának valamely adatszolgáltatója (Bloomberg, Reuters, szakmai szervezetek vagy médiumok honlapja, napilapok, stb.) által közölt, az értékelést megelőző legutolsó elérhető árfolyam.
- A legfrissebb elérhető tőzsdei záróárfolyam.
- Az utolsó üzletkötés árfolyama.

Diszkont államkötvényeket (kincstárjegyeket) az alábbiakban felsoroltak közül a legfrissebb árfolyam alapján számított hozamokkal kalkulált jelenértéken kell értékelni. Amennyiben több legfrissebb árfolyamadat is publikált ezek közül ugyanarra a napra, úgy az alábbi sorrendet is figyelembe kell venni:

- A magyar értékpapírok esetén az elsődleges árjegyzői rendszer (ÁKK) legutolsó elérhető közép árfolyama.

- Az értékpapír jellemző piacának valamely adatszolgáltatója (Bloomberg, Reuters, szakmai szervezetek vagy médiumok honlapja, napilapok, stb.) által közölt, az értékelést megelőző legutolsó elérhető árfolyam.
- A legfrissebb elérhető tőzsdei záróárfolyam.
- Az utolsó üzletkötés árfolyama.

Egyéb diszkont értékpapírok esetén az értékelés alapja a következő árfolyamok alapján számított hozamokkal kalkulált jelenértékek közül a legfrissebb. Amennyiben több legfrissebb árfolyamadat is publikált ezek közül ugyanarra a napra, úgy az alábbi sorrendet is figyelembe kell venni:

- Az értékpapír jellemző piacának valamely adatszolgáltatója (Bloomberg, Reuters, szakmai szervezetek vagy médiumok honlapja, napilapok, stb.) által közölt, az értékelést megelőző legutolsó elérhető árfolyam.
- Az utolsó üzletkötés árfolyama.
- A legfrissebb elérhető tőzsdei záróárfolyam.
- Az utolsó üzletkötés árfolyama.

4. *Részvények értékelése:* Részvényeket, kárpótlási jegyeket az alábbiakban felsoroltak közül a legfrissebb árfolyamon kell értékelni. Amennyiben több legfrissebb árfolyamadat is elérhető ezek közül ugyanarra a napra, úgy az alábbi sorrendet is figyelembe kell venni:

- Az értékpapír jellemző tőzsdéjének értékelés tőzsdenapi hivatalos záró árfolyama.
- Az értékpapír jellemző piacának valamely adatszolgáltatója (Bloomberg, Reuters, szakmai szervezetek vagy médiumok honlapja, napilapok stb.) által közölt az értékelést megelőző legutolsó elérhető árfolyama.
- Befektetési vállalkozó által jegyzett árfolyam.
- Az utolsó üzletkötés árfolyama.

5. *A befektetési jegyek értékelése:*

a) a nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyét az alapkezelő által közzétett legutolsó egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni;

b) zártvégű befektetési alap befektetési jegye esetében – ha van 30 napnál nem régebbi tőzsdei záróár, akkor az utolsó tőzsdei záróárfolyam és az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközérték közül az alacsonyabbat kell figyelembe venni. Ha nincs 30 napnál nem régebbi tőzsdei záróár, akkor az utolsó nyilvánosságra hozott nettó eszközértéket kell figyelembe venni.

6. *Opció ügyletek:* a szabványosított tőzsdei opciók értékelése az utolsó tőzsdei záróáron történik. Ha 30 napnál nem régebbi tőzsdei záróár nem áll rendelkezésre, akkor az opció belső értékét és időértékét is figyelembe vevő módszerrel kell kiszámítani. Ennek hiányában, illetve nem tőzsdei ügyletek esetében, az opciót kizárólag a belső értéken kell értékelni, azaz az opció értéke ebben az esetben az opciós kötés kötés árfolyamának és az opciós ügylet alapjául szolgáló termék utolsó záró árának különbözete vagy nulla közül a nagyobb érték.

7. *Határidős ügyletek értékelése*: a fordulónapi nyitott pozíciókból származó nyereséget és veszteséget az adott instrumentumra közzétett fordulónapi, illetve ennek hiányában a legutolsó, hivatalos közzétett elszámoló ár és kötés kori ár különbözetén kell értékelni.

8. *Külföldi befektetések értékelése*:

1. Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok:

a) az adott Alap tulajdonában lévő, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat egységesen az utolsó nyilvánosságra hozott nettó árfolyam és a fordulónapig számított felhalmozott kamatok összegeként kell értékelni;

b) ha a fenti értékelési módszerek nem használhatóak, akkor a nettó beszerzési árat kell felhasználni oly módon, hogy a piaci érték meghatározásakor hozzá kell adni az utolsó kamatfizetése óta a fordulónapig felhalmozott kamatokat.

2. Részvények értékelése:

a) a tőzsdére és elismert értékpapírpiacra bevezetett részvényeket a fordulónapi záróárfolyam, annak hiányában a fordulónapra nyilvánosságra hozott árfolyam szerint kell értékelni;

b) ha az árfolyam keletkezésének helyén az adott napon nem történt üzletkötés, akkor a legutolsó nyilvánosságra hozott árfolyamot kell használni, ha ez az árfolyam a fordulónaphoz képest 30 napnál nem régebbi;

c) ha egyik módszer sem alkalmazható, akkor a beszerzési árat kell használni.

3. Befektetési jegyek: Befektetési jegyeket a fordulónapra vonatkozó, de legkésőbb a fordulónapot követő második munkanapon rendelkezésre álló egy jegyre jutó nettó eszközértéken kell figyelembe venni.

4. Az alap értékelési devizájától (az a deviza, amelyben az alap nettó eszközérték számítása készül) eltérő devizában denominált eszközök devizában kifejezett értékét a fordulónapon közzétett, ennek hiányában a legutolsó nyilvánosságra hozott hivatalos középárfolyam felhasználásával kell az alap értékelési devizájára átszámítani. Az alap értékelési devizájára történő átszámítás minden esetben a Magyar Nemzeti Bank középárfolyamain, illetve az azokból képzett keresztárfolyamokon történik.

9. *Repó (fordított repó)*: az ügylet árkülönbözetének naptári napra számított időarányos (lineáris) része.

Az eszközérték kiszámításakor alkalmazott képlet a következő:

$$\text{Eszközérték} = P + \frac{F - P}{t_f - t_p} * (T - t_p)$$

ahol

P egyenlő az értékpapír prompt árával,

F egyenlő az értékpapír határidős árával,

T egyenlő az értékelés tárgy napjával,

tv egyenlő a prompt üzletkötés pénzügyi teljesítésének dátumával,

tf egyenlő a határidős üzletkötés pénzügyi teljesítésének dátumával.

Fordított repó ügyletek esetén az ügyletet két részre bontva kell értékelni. A mögöttes értékpapírt az általános, az értékpapírnak megfelelő értékelési szabályok szerint meghatározott piaci értéken kell értékelni. Az ügyletből fakadó – eladási ár feletti - fizetési kötelezettséget pedig lineáris módszerrel kell az adott Alapra terhelni a következők szerint:

$$\text{Eszközérték} = \left(P + \frac{F - P}{t_f - t_p} * (T - t_p) \right) * (-1)$$

ahol

P egyenlő az értékpapír prompt árával,

F egyenlő az értékpapír határidős árával,

T egyenlő az értékelés tárgy napjával,

tp egyenlő a prompt üzletkötés pénzügyi teljesítésének dátumával,

tf egyenlő a határidős üzletkötés pénzügyi teljesítésének dátumával.

10. Amennyiben az alap nettó eszközértékének 10%-át meghaladó jegyzési vagy visszaváltási megbízásra kerül sor T forgalmazási napon, akkor az alapkezelő a letétkezelő egyetértésével dönthet úgy, hogy a T napi értékelés során a T napi tranzakciókban érintett eszközöket az alap által kötött tranzakciós átlagáron vegye figyelembe. Ennek célja, hogy az alap méretéhez viszonyított jelentős pénzáramlás miatt szükségessé vált tranzakciók átlagárai és ugyanezen eszközök záró árai közötti különbség ne érinthesse hátrányosan az alap befektetőit.

1.14 A Befektetési jegy árfolyama és forgalmazása során felszámított költségek

A Befektetési jegyek árfolyamára és a forgalmazásuk során felszámított költségekre vonatkozó információk a Kezelési szabályzat 1.7 pontjában található.

1.15 Az Alap által fizetendő díjak

Az Alap által fizetendő díjakra vonatkozó információk a Kezelési szabályzat 2.4 pontjában található.

A 345/2011. (XII. 29.) kormányrendelet 21. paragrafusának (3) pontja szerinti köteletségünknek eleget téve minden befektetőnek a tudomására hozzuk, hogy az AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap és az AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap eszközeinek több, mint 20 százalékát más befektetési alapokba, kollektív befektetési formákba is fektetheti. Ezen Alapok csak

olyan befektetési formákba fektetnek, ahol a költséghányad 2.5% alatt marad, de mindig törekszik rá, hogy az átlagos díjterhelés ne haladja meg az 1%-ot.

A 345/2011. (XII. 29.) kormányrendelet 21. paragrafusának (5) pontja szerinti kötelességünknek eleget téve minden befektetőnek a tudomására hozzuk, hogy az AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja és az AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja alap befektetési alapokba fektető alap, azaz befektetési politikája szerint eszközeinek több mint 80 százalékát fekteti vagy fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba.

Az AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja csak olyan befektetési formákba fektet, ahol a költséghányad 2.5% alatt marad, de mindig törekszik rá, hogy az átlagos díjterhelés ne haladja meg az 1%-ot.

AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja csak olyan befektetési formákba fektet, ahol a költséghányad 2% alatt marad, de mindig törekszik rá, hogy az átlagos díjterhelés ne haladja meg az 1.5%-ot. 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 MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, és AEGON Alfa Származtatott Befektetési Alapot, AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alapot és AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot, melyeknek súlya akár 100% is lehet az Alap portfóliójában.

AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési politikája

Az Alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. Az Alapkezelő a fenti elveknek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. 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, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. A változó kamatozású, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetében a hátralévő átlagos futamidő a legközelebbi kamatfizetési napig hátralévő napok számával egyezik meg. Az Alap pénzeszközöket 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.

AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap befektetési politikája

Az Alap célja, hogy stabil, közepesen alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a banki hozamoknál középtávon magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. Az Alapkezelő a fenti elveknek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó

Rendszer keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont- kincstárjegyeket valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, forintban denominált, 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 referenciaindex: 100% MAX

AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap befektetési politikája

Az Alap célja, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre Befektetői számára, amelyben szerepelhetnek mind magyar mind nemzetközi pénz- és tőkepiaci eszközök, és ezeken belül az Alapkezelő dinamikus portfólió-allokációval mozoghasson a lehető legnagyobb hozam elérése érdekében. Az Alap úgynevezett „total-return fund“, azaz ahelyett, hogy csak egy pénz- illetve tőkepiaci részterületre koncentrálna, minden adott pillanatban a lehető legnagyobb hozammal kecsegtető területre összpontosítja befektetéseit.

Ennek megfelelően az Alap mind az ÁKK által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott, a PDS keretei között forgalmazott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában mind alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású kötvényeket is. Emellett a hazai részvényt piacon, illetve OECD országok részvényt piacon bevezetett részvényeket is vásárolhat az Alap, valamint OECD országok állampapírjait banki, vállalati kötvényeit is tarthat portfóliójában. Az Alap nem kíván egy fix benchmarkot követni, nem ragaszkodik egy állandó részvény-kötvény portfólióarányhoz, hanem tág határok között kívánja mozgatni ezt az arányt, sőt hajlandó nemzetközi állampapírokon, és részvényeken keresztül (miként rendszerint a nemzetközi kötvény/részvényalapok is) devizakockázatot is felvállalni. Ugyanakkor az Alap fenntartja a devizakockázat fedezésének a lehetőségét is. Az alap referenciaindex: 100% RMAX.

AEGON Alfa Származtatott Befektetési Alap befektetési politikája

Az Alap célja, hogy komoly kockázattal járó és derivatív pozíciók aktív használata mellett jelentős hozamhoz juttassa a befektetőket.

Az Alap kifejezetten kockázatos, különösen a származtatott pozíciók vállalása miatt. Az Alap az összes igénybe vehető befektetési eszközt - hazai és külföldi kötvényt, részvényt és egyéb értékpapírokat, indexeket és devizákat - hajlandó megvásárolni, vagy eladni, amennyiben komoly nyereséglehetőséget lát. Ebből a szempontból az alap opportunisztikus, megközelítésében a *multistratégiát* követő alapok közé sorolandó.

A *multistratégia* keretén belül az alapon főleg „Global macro”, „Long-short equity”, „Convertible bond arbitrage” és „Managed futures” típusú ügyletek dominálnak. Az Alap befektetési eszközosztályok szerint három nagy csoportra oszlanak: a kötvény, deviza és a részvényt piacokon vállal többletkockázatot, és ezeken a piacokon mind vételi, mind eladási pozíciót hajlandó felvállalni, akár a törvényileg engedett maximális keretekig, amely jelenleg ilyen alapok számára kétszeres tőkeáttételt engedélyez. Az Alap befektetési döntéshozatali mechanizmusában a fundamentális, technikai, és behaviorális-pszichológiai tényezőket

mérlegeli.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap az ÁKK által a Magyar Állam nevében kibocsátott, az Elsődleges Állampapír-forgalmazó Rendszer keretei között forgalmazott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani. Az alap benchmarkja 100% RMAX.

AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap befektetési politikája

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 kötvénybefektetése elsősorban a vállalati- és jelzálog-kötvénypiacra koncentrálnak, de a lehetséges befektetések között a devizában kibocsátott állampapírok is szerepelnek. Forintban kibocsátott magyar állampapírokat csak likviditáskezelési céllal tartunk az alapban. Az alap vásárolhat a fenti piacokon befektető más befektetési alapokat is. A magyar állampapír-piacinál magasabb hozam elérését a jobb diverzifikáció, a kötvények feláraiból fakadó hozamtöbblet, illetve kedvező piaci környezet esetén, a felárak szűküléséből adódó árfolyamnyereség teszik lehetővé.

Az alap portfóliójának kialakítása során három fő irányt jelöltünk ki. Az alap vagyonának egy 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 befektetéseinek második részének kialakítása során az Alapkezelő regionális szaktudását aknázzuk ki, főleg a kelet-közép európai régió vállalati papírjait vásárolva. A régiós állampapírpiacokon nyíló lehetőségekbe is (pl. helyi és külső devizában kibocsátott állampapírok közti félreárazás) befektethet az alap erre a szaktudásra építve. Az alap befektetéseinek harmadik pillérét pedig fejlett piaci vállalati kötvény instrumentumok képezik, amelyek jó diverzifikációs eszközt jelenthetnek az Alap számára.

Az alap általános kockázati szintjét és a három fő befektetési irány közti eszközallokációt az alapkezelő négy lábon nyugvó (fundamentumok, értékeltségi szintek, piaci hangulat, technikai tényezők) rendszeres piacelemzése és helyzetértékelése alapján határozzuk meg. Az alapos elemzés az egyedi értékpapírok regionális, szektoronkénti és kamatkockázat szerinti kiválasztását is jelentősen befolyásolja. Az egyes papírok kiválasztása során a kibocsátó alapos, hitelképességre vonatkozó pénzügyi elemzése is elengedhetetlen. A kockázatkezelés és a kibocsátók rendszeres monitoringja az alap esetében kiemelt fontosságú.

Az alap portfóliójának összeállítása során közepes kockázati profil elérésére törekszünk, elsősorban befektetési kategóriájú papírokat vásárolva. Alacsonyabb besorolású instrumentumok vásárlását az alapnak 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, tőkeáttétel 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 Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját.

Az alap benchmarkja RMAX + 1%.

AEGON Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap befektetési politikája

Az Alap célja, hogy alacsony mértékű kockázatvállalás mellett, értékpapírok, opciók vagy egyéb derivatív termékek vásárlása vagy eladása révén a pénzüpiaci hozamoknál nagyobb hozamhoz juttassa a befektetőket.

Az Alap a rendelkezésre álló vagyon legjelentősebb részét hazai diszkontkincstárjegyekbe, rövid lejáratú államkötvényekbe fekteti – amelynek célja a befektetők tőkéjének megóvása – míg a másik részéből kockázatos eszközöket vásárol. Az Alap a kockázatos eszközök vásárlásakor követett szemlélet alapján az abszolút hozamú alapok sorába illeszkedik: a hazai és nemzetközi pénz- és tőkepiacon rendelkezésre álló lehetőségek közül a lehető legjobb várható hozam/kockázat-aránnyal rendelkező befektetési lehetőségeket választja.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját, a befektetési arányokat annak érdekében, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját.

2 Az Alapkezelő bemutatása

Az Alapkezelő neve	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Székhelye	1091 Budapest, Üllői út. 1., Magyarország
Alapítás időpontja	1999. november 29.
Cégbejegyzés száma, ideje	Cg. 01-10-044261, 2000. február 21.
Cégbejegyzés helye	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Működési időtartama	Határozatlan idejű
Üzleti év	A társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel
Jegyzett tőke	1 000 000 000,- Ft, azaz egymilliárd forint
Saját tőke	1 021 670 000,- Ft
Alkalmazottak létszáma	30 fő (2011. december 31.)

A Társaság a PSZÁF E-III/387/2006. számú, 2006. május 8-án kelt határozata alapján európai befektetési alapok kezelésére is jogosult.

Tulajdonosi kör

A Társaság tulajdonosai az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. (100%).

Vezető tisztségviselők bemutatása

Kadocsa Péter vezérigazgató, az igazgatóság elnöke, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Kocsis Bálint vezérigazgató, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Palyik Andrea pénzügyi vezető, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Kepecs Gábor a Felügyelő Bizottság elnöke, az AEGON Magyarország Biztosító Zrt. elnök-vezérigazgatója, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Hindrik Eggens a Felügyelő Bizottság tagja, az AEGON Global Asset Management vezérigazgatója és igazgatóságának elnöke, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Dr. Gáti György a Felügyelő Bizottság tagja, az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. vezető jogtanácsosa, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Az Alapkezelő által kezelt más nyilvános befektetési alapok: AEGON Alfa Származtatott Befektetési Alap, AEGON Bessa Származtatott Befektetési Alap

Az Alapkezelő által kezelt egyéb vagyon nagysága 2012. április 30-án: 454.126.322.752.- HUF

3 A Letétkezelő bemutatása

3.1 Az AEGON Ázsia Részvény Alapok Alapja, AEGON Climate Change Részvény Alap, AEGON EuroExpress Alap, AEGON MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Alap, AEGON Lengyel Kötvény Alap, AEGON Lengyel Részvény Alap, AEGON Ózon Éves Tőkevédett Alap, AEGON Pénzpiaci Alap, AEGON Russia Részvény Alap, és az AEGON Smart Money Alapok Alapja letétkezelése

A Letétkezelő neve	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Székhelye	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6., Magyarország
Alapítás időpontja	Alapszabály létrehozatala: 1990. január 23.
Cégbejegyzés száma	01-10-041348
Cégbejegyzés helye	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Cégbejegyzés ideje	1990. március 26.
Működési időtartama	Határozatlan idejű
Üzleti év	A társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel
Alaptőke	Alaptőke nagysága alapításkor: 1.400.000.000,- Ft Jelenlegi alaptőke: 24.118.220.000,- Ft
Alkalmazottak létszáma	1994 fő (2010.05.31.)

Tevékenységi kör

TEÁOR 64.19'08	Egyéb monetáris közvetítés
TEÁOR 64.91'08	Pénzügyi lízing
TEÁOR 64.99'08	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
TEÁOR 66.12'08	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
TEÁOR 66.19'08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
TEÁOR 66.22'08	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

TEÁOR 66.29'08
TEÁOR 64.92'08

Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
Egyéb hitelnyújtás

3.2 Az AEGON Belföldi Kötvény Alap, AEGON Istanbul Részvény Alap, AEGON Közép-Európai Részvény Alap, AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Alap, AEGON Nemzetközi Kötvény Alap, és az AEGON Nemzetközi Részvény Alap letétkezelése

A Letétkezelő neve	Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
Székhelye	1051 Budapest, Bank Center, Szabadság tér 7.
Alapítás időpontja	2008. november 10.
Cégbejegyzés száma	01-17-000560
Cégbejegyzés helye	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság
Cégbejegyzés ideje	2008. december 18.
Működési időtartama	Határozatlan idejű
Alkalmazottak száma	1274
Üzleti év	A naptári évvel megegyező
Alaptőke	3.000.000,-Ft, azaz hárommillió forint
A Társaság könyvvizsgálója	KPMG Hungária Kft.
Tevékenységi kör	

TEÁOR 6419'08	Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
TEÁOR 6491'08	Pénzügyi lízing
TEÁOR 6499'08	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
TEÁOR 6612'08	Értékpapír- árutőzsdei ügynöki tevékenység
TEÁOR 6619'08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
TEÁOR 6629'08	Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

4 A Tanácsadó bemutatása

Az Alapkezelő az Alap kezelése során külső befektetési tanácsadókat nem vesz igénybe, így ilyen jogcímen az Alap eszközeinek terhére díjfizetés nem történik.

5 A Befektetők tájékoztatása

Az Alapkezelő az Alap hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – az Alappal kapcsolatos rendszeres, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. Az Alap hivatalos Közzétételi helyei a www.kozzetetelek.hu honlap és a www.aegonalapkezelolo.hu honlap. Ezen kívül az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények és az Alappal kapcsolatos egyéb információk megtekinthetők a forgalmazási helyeken, illetve az Alapkezelő székhelyén.

6 Egyéb befektetési információk

6.1 Az Alapok múltbeli teljesítménye

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011
AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	4,00%*	-34,82%	26,50%	29,75%	-6,33%
AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap	10,47 %	12,55 %	11,30 %	1,98%	13,07 %	8,43%	7,06%	4,21%	2,47%	11,72%	6,34%	0,46%
AEGON Climate Change Részvény Alap	-	-	-	-	-	-	-	2,63%*	-49,78%	24,39%	17,52%	-27,12%

AEGON EuroExpress Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	0,22%*	-16,05%	10,85%	1,45%	-0,10%
AEGON Istanbul Részvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	4,51%*	77,63%	29,33%	-25,11%
AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	-2,45%	-6,37%	13,10 %	27,08 %	41,14 %	35,42 %	28,80%	19,08%	-40,93%	36,42%	18,55%	-16,30%
AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	4,4%*
AEGON Lengyel Kötvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	1,95%*	-16,10%	16,47%	11,80%	8,99%
AEGON MoneyMaxx Befektetési Alap	-	-	-	-	21,50 %	22,40 %	10,48%	10,34%	-14,84%	14,61%	6,90%	0,05%
AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap	9,43%	-1,32%	0,76%	4,35%	-2,12%	10,52 %	-2,05%	0,37%	7,24%	3,56%	6,45%	19,06%
AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	1,93%	21,92 %	28,17 %	10,92 %	-3,37%	25,81 %	1,90%	-3,61%	-40,88%	22,56%	22,17%	-4,08%
AEGON ÓZON Tőkevédett Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	5,93%*	7,42%	8,30%	3,93%	4,77%
AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap	-	-	-	4,24%	13,06 %	7,08%	6,12%	6,60%	8,78%	9,20%	4,94%	4,65%
AEGON Russia Részvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,45%*	78,23%	35,75%	-11,05%
AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,26%*	6,24%	1,26%

*Indulástól számított hozam

6.2 Kockázati tényezők

Általános információk

Az egyes Alapok eltérő befektetési stratégiával rendelkeznek. A különböző befektetési stratégiák következtében az Alapok befektetési szempontból eltérő kockázatúnak minősülnek. A Befektetők az Alapok különböző befektetési stratégiájának és az eltérő kockázati tényezők ismeretében, azok gondos tanulmányozása után egyedileg hozzák meg az Alapokra vonatkozó befektetési döntésüket.

Az Alapok Befektetési jegyei folyamatos forgalmazásának felfüggesztése

Bármely Alap folyamatos forgalmazásának felfüggesztése esetén az alap befektetőinek nem áll módjában, a felfüggesztés ideje alatt a meglévő befektetési jegyeiket visszaváltani, illetve új befektetési jegyeket vásárolni az alapból. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának, illetve a folyamatos forgalmazás felfüggesztésének szabályait a Kezelési Szabályzat 1.5 pontja tartalmazza.

Az alábbi táblázat megmutatja, hogy az egyes AEGON Alapok esetében milyen típusú kockázattal kell számolni a befektetőnek.

	Politikai, gazdasági	Infláció, kamatlábak	Értékpapír kibocsátók	Likviditási kockázat	Származékos ügyletek	Deviza árfolyam	Részvény és kollektív értékpapír árfolyamok	Adózási	Árazási	Partner	Tőkevédettséggel kapcsolatos	Csőd- és felár	Leminósítás	Alap megszűnése
Ázsia Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>
Belföldi Kötvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>			<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Climate Change Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>				<input type="checkbox"/>
EuroExpress	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

IstanBull Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Közép- Európai Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lengyel Kötvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Lengyel Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
MoneyMaxx Expressz	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nemzetközi Kötvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Nemzetközi Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Ózon Tőkevédett	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Pénzpiaci	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Russia Részvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Smart Money	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Vállalati Kötvény	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>

Politikai, gazdasági környezet

A cél-országok, - amelyekbe az adott Alap befektetései irányulnak - mindenkori politikai stabilitása, helyzete időről-időre megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, melyek negatívan befolyásolhatják az Alap működése során ezen országokban megszerzett befektetéseinek értékét, és az ezen befektetések nyilvántartására szolgáló valuták forinttal szembeni árfolyamát. A magyar illetve a külföldi kormányok, valamint az egyes cél-országok nemzeti bankjainak politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az Alap eszközei hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről-időre az Alap portfóliójában szerepelhetnek. A cél-országok gazdasági növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyampolitikája, költségvetési hiányának mértéke és kamatszintje az Alap nettó eszközértékét befolyásolja, és így kedvezőtlenül is érintheti.

Infláció, kamatlábak

Mivel az egyes Alap értékpapír portfóliójában döntően hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatjellegű jövedelmet nyújtó értékpapírok kapnak helyet, így az általuk nyújtott hozam jelentősen befolyásolja az Alap által elért eredményt. Ezen instrumentumok hozama azonban mindig a piaci kamatlábaktól függ, amelyek viszont a hazai inflációs várakozásokkal összhangban alakulnak. Az Alap nettó eszközértékére a kamatlábak változása kedvezőtlen hatással is lehet.

Értékpapír kibocsátók

Az Alapok portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben - rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, 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

Bár a nemzetközi befektetési környezet az általános globalizáció eredményeképpen alapvetően az értékpapír piacok likviditási helyzetének növekedése irányába hat, a magyar

értékpapírpiac likviditása még nem éri el a fejlett tőkepiacok szintjét. A portfólió egyes elemeinek értékesítése - főleg a hosszabb lejáratú kötvények esetében - nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat az Alapok szabad pénzeszközeinek befektetése esetén is korlátozó tényező lehet. Emellett az értékpapírok árát az erősen ingadozó piaci kereslet és kínálat fokozottan képes befolyásolni, ami az Alapok nettó eszközértékén keresztül hat a Befektetési jegyek árfolyamára. A likviditás hiány az Alapra kedvezőtlen hatást gyakorolhat, amelynek mértéke mindig az aktuális tőkepiaci helyzet függvénye.

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.

Devizaárfolyam kockázat

Az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a gazdasági-, illetve a mindenkori kereslet-kínálati viszonyok következtében változik. Ennek következtében az Alapok eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke az alapdevizára konvertálva az adott deviza és az alapdeviza közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi értékpapírok devizanemeinek az alapdevizával szemben meghatározott árfolyam-ingadozásának kockázatával kell szembenézniük.

Részvény árfolyamok alakulása

A nemzetközi és hazai értékpapírpiacokat időnként nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az Alapok nettó eszközértékét kedvezőtlen is befolyásolhatják. A részvényeken elérhető árfolyamnyereséggel az Alap által elért hozam rendkívüli módon megnövekedhet, de számolni kell - a legkörültekintőbb elemzések ellenére is -, az esetleges részvényárfolyam-veszteséggel, amely negatívan befolyásolhatja az Alap jövedelmezőségének alakulását.

Az Alapkezelő fedezeti ügyletek alkalmazásával a kedvezőtlen hatásokat mérsékelheti.

Adózási kockázat

A befektetési jegyekre vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok és a befektetési alapok adózására vonatkozó előírások a jövőben változhatnak. Az Alap ki van téve az esetlegesen bekövetkező adópolitikai változásoknak (pl.: adóemelés, új adónem bevezetése)

Árazási kockázat

A befektető a befektetési jegyekre irányuló megbízás leadásakor nem ismeri annak teljesítéskori árfolyamát.

Partner kockázat

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.

Tőkevédeltséggel kapcsolatos kockázat

Az Alap tőke védeltségét az Alap befektetési politikája biztosítja, arra harmadik személy visszafizetési garanciát nem vállal.

Csőd- és felár kockázat

Az alap portfóliójában jelentős a vállalati kötvénykitettségek mértéke. Az alapon túlnyomórészt befektetési kategóriájú, vagy jelzáloghitelekkel fedezett papírokat tartunk, de még ezekben a biztonságos eszközosztályokban sem nulla a kibocsátó csődjének valószínűsége. Ezt a csődvalószínűséget a vállalati kötvények felárai mutatják, ezek változásán keresztül csapódik le az instrumentum árfolyamában a piac értékítélete. A kibocsátó csődje esetén, extrém esetben az instrumentumok értéke nulla is lehet.

Leminősítési kockázat

A legtöbb likvid vállalati kötvényt, vagy annak kibocsátóját ún. hitelminősítő intézetek rendszeresen elemzik. A kibocsátó/instrumentum hitelkockázati szempontok alapján történő pénzügyi elemzésének outputja az ún. rating (minősítés), amely kategóriákba sorolva teszi egyszerűbbé a befektetőknek a kötvény elemzését. A rating azonban időről-időre változhat, akár a külső környezetben, akár a kibocsátó hitelképességében bekövetkező változás nyomán. A hitelminősítők rating-változtatásai adott esetben jelentős elmozdulást okozhatnak az adott kötvény árfolyamában. Egy leminősítést árfolyamesés, míg egy felminősítést árfolyam-emelkedés kísérhet.

Alap megszűnésének kockázata

A nyilvános nyílt végű befektetési alapot az alapkezelő köteles megszüntetni, amennyiben az alap saját tőkéje három hónapon keresztül átlagosan nem éri el a húszmillió forintot.

6.3 Az Alapba történő befektetéshez javasolt befektetői profil

	Ajánlott befektetési időtáv	Kockázatviselési hajlandóság
AEGON Ázsia Részvény Alapok Alapja	5 év	magas
AEGON Belföldi Kötvény Alap	1 év	közepes
AEGON Climate Change Részvény Alap	5 év	magas
AEGON EuroExpress Alap	1 év	mérsékelt
AEGON Istanbul Részvény Alap	5 év	magas
AEGON Közép-Európai Részvény Alap	3 év	jelentős
AEGON Közép-Európai Vállalati Kötvény Alap	1 év	mérsékelt
AEGON Lengyel Kötvény Alap	1 év	közepes
AEGON Lengyel Részvény Alap	5 év	magas
AEGON MoneyMaxx Expressz Alap	1 év	mérsékelt
AEGON Nemzetközi Kötvény Alap	1 év	közepes
AEGON Nemzetközi Részvény Alap	3 év	jelentős
AEGON Ózon Éves Tőkevédett Alap	1 év	nagyon alacsony
AEGON Pénzpiaci Alap	3 hó	nagyon alacsony
AEGON Russia Részvény Alap	5 év	magas
AEGON Smart Money Alapok Alapja	1 év	mérsékelt

7 Egyéb pénzügyi információk

A Befektetési alapot és a Befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak – az 1.14 és 1.15 pontokban említett költségeket kivéve – nincsenek.

8 Felelősségvállaló nyilatkozat

NYILATKOZAT

Az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (1091 Budapest, Üllői út 1.) mint Alapkezelő a jelen Tájékoztatót a tőkepiacról szóló 2001. CXX törvény 29. §-nak megfelelően aláírja. Kijelenti, hogy a Tájékoztató a valóságnak megfelelő adatokat és állításokat tartalmazza, illetve nem hallgat el olyan tényeket és információkat, amelyek az értékpapír, valamint a Kibocsátó helyzetének megítélése szempontjából jelentőséggel bírnak.

Az Alapkezelő felel a Befektetési jegy tulajdonosának a Tájékoztató félrevezető tartalmával és az információ elhallgatásával okozott kár megtérítéséért.

Budapest, 2012. december 12.

AEGON Magyarország
Befektetési Alapkezelő Zrt.