

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

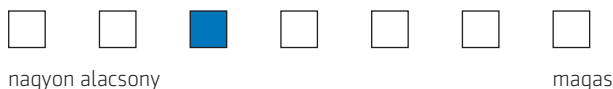
Az eszközalap kizárólag az Aberdeen Asset Management Hungary Alapkezelő Zrt. által kezelt, Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja forintban jegyzett befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Kamatkockázat, likviditási kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

Az Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja bemutatása:

Az alap célja növekedés elérése olyan befektetési alap (célalap) alkalmazása által, amely közvetve európai székhelyű, vagy tevékenységük túlnyomó részét Európában folytató vállalatok, európai államok és szervezetek által kibocsátott kötvényekbe fektet. A célalapba vásárolt kötvények euróban kerülnek kibocsátásra, és általában jó hitelminősítéssel rendelkeznek, ezért biztonságosabbak, de alacsonyabb kamatot fizetnek az alacsonyabb hitelminősítésű kötvényeknél.

A célalap devizaneme euró, az alap devizaneme pedig forint. A forint euróval szembeni árfolyamváltozásainak kockázatát az alapkezelő az alapban fedezheti.

Az alap európai vállalati kötvényalap, alapok alapja megvalósítással, amely 2011.12.22-én indult.

Az alap benchmarkja: Barclays Capital Euro Aggregate Corporate Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

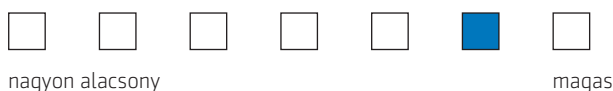
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt, Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap bemutatása:

Az alap portfóliójának kialakításakor elsődleges szempont az alapba kerülő értékpapírok összesített kockázatának optimalizálása.

Az alap a közép-európai régió (elsősorban Magyarország, Lengyelország, Csehország, Románia, Szlovénia, Horvátország, másodsorban Ausztria, Oroszország, Törökország) országainak vállalatai által kibocsátott részvényeket vásárol, de az alap befektethet egyéb fejlődő és fejlett külföldi vállalatok részvényeibe, valamint egyéb kollektív értékpapírokba is. A portfólió kialakításakor a részvények határozzák meg az alap jellegét, így az alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot.

Az alap portfóliójának kialakításakor elsődleges szempont az alapba kerülő értékpapírok összesített kockázatának optimalizálása. A kockázat csökkentése érdekében az alapkezelő elsősorban a lehető legkörülmények között választja ki a portfólióba bevonni kívánt értékpapírokat. Elemzéseket végez az értékpapírok kockázati tényezőiről, és mélyreható számításokkal támasztja alá döntéseit. A kiválasztásnál fontos szerepet játszik az a szempont, hogy az értékpapír likvid legyen.

A likviditás megfelelő szintű biztosítása érdekében az alap az állampapírok közül az Államadósság Kezelő Központ által a Magyar Állam nevében kibocsátott állampapírokat kívánja portfóliójában tartani.

A befektetési alap közép-kelet-európai részvényalap, amelynek forintos sorozata 1998.03.16-án indult.

Az alap benchmarkja: 20% Hungarian Traded Index in EUR + 20% Czech Traded Index in EUR + 45% Polish Traded Index in EUR + 10% South-East Europe Traded Index in EUR + 5% ZMAX.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

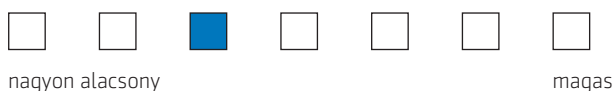
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kamatkockázat, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Befektetési Alap bemutatása:

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 kötvénybefektetései 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 tart az alapkezelő. Az alap vásárolhat a fenti piacokon befektető más befektetési alapokat is. Az alap derivatív ügyleteket csak fedezeti 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, de a piaci körülményektől függően akár nyitott devizapozícióval is rendelkezhet.

A befektetési alap forintban denominált közép európai kötvényalap, mely 2011.01.12-én indult.

Az alap benchmarkja: 100% RMAX Index + 1%

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

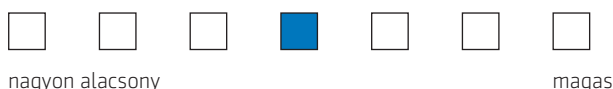
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kamatkockázat, társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alap bemutatása:

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 ún. „total return” (abszolút hozamú) befektetési stratégiát követ, azaz ahelyett, hogy csak egy pénz-, illetve tőkepiaci részterületre koncentrálna, minden adott pillanatban a lehető legnagyobb hozammal kecsegtető területre összpontosítja befektetéseit.

Az Alap mind az Államadósság Kezelő Központ által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott államkötvényeket és diszkont-kincstárjegyeket, a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában, valamint alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki- és vállalati kibocsátású kötvényeket is. Emellett a hazai részvénypiacon, illetve OECD országok részvénypiacain bevezetett részvényeket is vásárolhat az alap, valamint OECD országok állampapírjait banki, vállalati kötvényeit is tarthat portfóliójában. Az alap 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.

Azoknak ajánljuk ezt az alapot, akik hajlandóak felvállalni kockázatot (akár hasonló nagyságút is, mint egy tiszta részvényalapban), és szeretnék, ha a megtakarításaik profi vagyonkezelők döntése alapján kerülnének befektetésre, illetve átcsoportosításra az egyes befektetési eszközosztályok között a piaci várakozásoknak megfelelően.

A befektetési alap abszolút hozamú alap, amely 2003.12.11-én indult.

Az alap benchmarkja: 100% RMAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

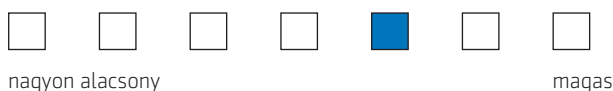
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt Aegon Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kamatkockázat, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

Az Aegon Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap bemutatása:

Az alap célja, hogy olyan, kimondottan defenzív befektetési portfóliót hozzon létre befektetői számára, amely jellemzően fejlett piaci államkötvényekbe és azokhoz kapcsolódó tőzsdei származékos ügyletekbe fektet. Az alapkezelő szándékai szerint az alap portfóliójában külföldi államok, valamint devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott kötvényei alkotják a döntő részt.

Az alapkezelő az alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl a biztonságot és a maximális kockázatmegosztás elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett értékpapírokat vásárol az alap számára. A nem befektetési kategóriájú papírok tervezett arányát alacsonyan tartja. Az alapban adott pillanatban tartható kötvények aránya elérheti a mindenkor törvényes maximumot. A kötvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél.

A likviditás biztosításának érdekében az alap magyar állampapírokat (elsősorban diszkont kincstárjegyeket) és MNB kötvényeket vásárolhat. Az alapkezelőnek saját döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett.

A befektetési alap globális kötvényalap, amelynek forintos sorozata 1999.04.21-én indult.

Az alap benchmarkja: 80% Merrill Lynch Global Government Bond Index II ex-Japan + 20% ZMAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

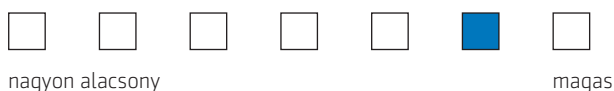
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt, azonos nevű Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

Az Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap bemutatása:

Az alap célja, hogy a globális részvénytőzsi befektetések hozamából a részvényárfolyamokon és az osztalékjövödelmeken keresztül profitáljon. Az alapkezelő szándékai szerint az alap portfólióját meghatározó részben devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott részvényei alkotják, ám az alap befektethet magyar vállalatok által kibocsátott részvényekbe is. Az alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot.

Az alapkezelő az alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl a biztonságot és a maximális kockázatmegosztás elveit tartja szem előtt. Az alapkezelőnek saját diszkrecionális döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett.

A részvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevétele mellett elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva egy hosszú távú befektetési portfólió kialakítása a cél.

A befektetési alap globális részvényalap, amelynek forintos sorozata 1999.04.21-én indult.

Az alap benchmarkja: 47,5% S&P 500 Index + 47,5% STOXX Europe 50 Price Index + 5% RMAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

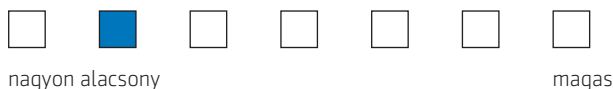
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt, Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kamatkockázat, speciális kockázat, hitelezési kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

Az Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap bemutatása:

Az alap célja, hogy stabil, nagyon alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek.

A likviditás biztosításának érdekében az alap elsősorban az Államadósság Kezelő Központ 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. Az alap pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett.

A befektetési alap hazai pénzpiaci alap, amely 2002.09.25-én indult.

Az alap benchmarkja: 100% ZMAX

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

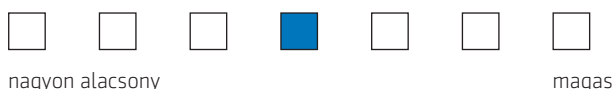
Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt, Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Kamatkockázat, társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja bemutatása:

Az alap befektetési alapokba fektető értékpapír befektetési alap, amely kockázati szintje eltér a szokásostól, mert az alap által vásárolható származtatott befektetési alap is, sőt az alapnak akár az egésze is származtatott befektetési alapokba fektethető.

Az alap célja az, hogy olyan befektetési portfóliót hozzon létre a befektetők számára, amely pozitív hozamot eredményez minden körülmények között, azaz ún. „total return” (abszolút hozam) 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 tőkét, de ugyanakkor más befektetési alapokat, kollektív befektetési értékpapírokat is vásárolhat portfóliójába diverzifikációs céllal, ha az adott eszközosztály még nem lefedett az alapkezelő alapjai által. Közvetve az alap képes elérni a ma ismert teljes befektetési univerzumot befektetési jegyeken keresztül (kötvénypiacok, pénzpiacok, részvénytőzsdák, ingatlanpiac, private equity, derivatívák és más szabályozott, illetve OTC származékos termékek, árupiaci termékek, devizák stb.), és befektetéseket tud megvalósítani hazai és nemzetközi szinten egyaránt.

A likviditás biztosításának érdekében az alap az Államadósság Kezelő Központ által kibocsátott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, a Magyar Állam által garantált kamatozó értékpapírokat, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket tarthat portfóliójában.

Mivel a befektetések köre magában foglal külföldi devizában denominált befektetéseket, ETF-eket, befektetési jegyeket, ezért az alap befektetői deviza-kockázatot is viselhetnek. Felhívjuk a befektetők figyelmét arra, hogy az alap befektetési alapokba fektető alap, azaz saját tőkéjének több, mint 80%-át fekteti vagy fektetheti befektetési jegyekbe vagy egyéb kollektív befektetési forma által kibocsátott értékpapírokba. Az alap ugyanakkor egyik befektetési alaptól sem kíván több, mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az Aegon Pénzpiaci Befektetési Alapot, az Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alapot, az Aegon Moneymaxx Expressz Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, az Aegon Alfa Származtatott Befektetési Alapot, az Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Alapot és az Aegon Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot, melyeknek súlya akár 100% is lehet az alap portfóliójában.

A befektetési alap abszolút hozamú alap, alapok alapja megvalósítással, amely 2009.09.15-én indult.

Az alapnak nincs referenciaindex.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

Az eszközalap kizárólag az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt Aegon Tempó Moderato 7 Alapokba Fektető Részalap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap devizaneme magyar forint. Az eszközalap az Aegon Tempó Eszközalap-család tagja, az Eszközalap-család egyes eszközalapjainak tőkéje az Aegon Tempó Esernyőalap megfelelő Részalapjába kerül befektetésre. Ennek megfelelően az eszközalap kizárólag a mögöttes befektetési alap (részalap) befektetési politikáját követi.

Az eszközalapban az Aegon Tempó Moderato 7 Alapokba Fektető Részalap befektetési jegyek megcélzott, illetve minimálisan és maximálisan megengedett aránya egyaránt 100%. Az eszközalapban nem megengedett az értékpapír-kölcsönzés és a visszavásárlási megállapodások kötése. Az eszközalapban származtatott ügyletek nem köthetők.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Társaságok kockázata, likviditási kockázat, deviza-árfolyam kockázat, ország és politikai kockázat, partner kockázat, hitelkockázat, működési kockázat, koncentrációs kockázat, speciális kockázat.

Eszközalap-család jellemzője:

Az eszközalap az Aegon Tempó Eszközalap-család 10 tagja közül kockázati szempontból a 7. (ahol a 10. a legkockázatosabb, az 1. a legkevésbé kockázatos eszközalapot jelöli). A kockázati sorrend – akár azonos kockázati besorolás mellett is – a megcélzott eszközarányokon alapul, mely részletesen a Részalap befektetési politikájának összefoglalásában kerül bemutatásra.

Aegon Tempó Moderato 7 Alapokba Fektető Részalap befektetési politikájának összefoglalása:

Az Aegon Tempó Moderato 7 **Alapokba Fektető Részalap** elsősorban olyan befektetőknek ajánlott, akik mind a befektetések biztonságát, mind pedig a magas hozampotenciált fontosnak tartják.

A Részalap egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba, pénzpiaci típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap tőkéje elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt befektetési alapokba kerül befektetésre, 30% részvényalap, 30% kötvényalap, 5% pénzpiaci alap és 35% abszolút hozamú alap arányt célozva meg.

Az alapnak nincs referenciaindex.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

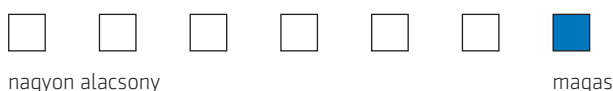
Az eszközalap kizárólag az Allianz Global Investors Fund SICAV (Átruházható Értékpapírokba Kollektív Alapon Befektető Vállalkozás/esernyő-alapcsalád) által kibocsátott, Allianz Global Investors Luxembourg S.A. által kezelt, Allianz BRIC Equity külföldi befektetési alap AT–HUF sorozatú befektetési jegyeit (kollektív befektetési értékpapírjait) tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az Allianz BRIC Equity bemutatása:

Az alap célkitűzése, hogy hosszútávon tőkenyereséget érjen el. Az alap eszközeinek legalább 70%-át közvetlenül vagy – származékos termékek útján – közvetve, olyan vállalatok részvényeibe és hasonló értékpapírjaiba fekteti be, amelyeket Brazília, Oroszország, India vagy Kína (BRIC országok) fejlődő piacain alapítottak, illetve árbevételük és/vagy nyereségük túlnyomó része ott keletkezik. Emellett az alap befektetéseinek maximum egyharmada mértékig más fejlődő piaci részvénybefektetések is szerepelhetnek a portfólióban. Az alapba történő befektetéshez kapcsolódó lehetőségek és kockázatok: Hosszútávon a részvények megtérülési potenciálja magasabb. Az alap kifejezetten a fejlődő/feltörekvő piacok részvénytőzsdáján történő befektetéshez ad hozzáférést a BRIC országok területén, megfelelően diverzifikált, de ezen országokra koncentrált portfóliót biztosítva. A befektetési jegyek árfolyamának ingadozása (volatilitása) jelentősen megnövekedhet. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy – amennyiben forintba fedezett befektetési jegy sorozat nem elérhető – a forint árfolyamának ingadozásai jelentős mértékben befolyásolhatják az alap forintban denominált befektetési jegyeinek teljesítményét.

Az alap a BRIC térségre fókuszáló, fejlődő piaci részvényalap, amely 2007.05.29.-én indult.

Az alap benchmarkja: 25% MSCI Brazil T.R. (Net) + 25% MSCI Russia T.R. (Net) + 25% MSCI India T.R. (Net) + 25% MSCI China T.R. (Net) yearly rebalanced

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

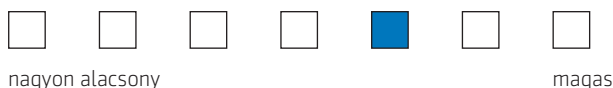
Az eszközalap kizárólag az a Concorde Alapkezelő Zrt. által kezelt, Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Kamatkockázat, társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

A Concorde 2000 Nyíltvégű Befektetési Alap bemutatása:

Az alap célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembe vételével az alap forrásainak átlagosan 30–40%-át fordítsa részvények vásárlására, a fennmaradó hányadot pedig alapvetően a Magyar Állam által kibocsátott államkötvényekbe, diszkont-kincstárjegyekbe, továbbá alacsony kockázatú fix és változó kamatozású vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe, és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, és egyéb alacsony kockázatú tőke- és pénzügyi eszközökbe, ügyletekbe fektesse. Megfelelő nemzetközi tőkepiaci környezet esetén az alap portfóliójának 50%-áig külföldi kibocsátású állampapírokat, vállalati és egyéb kötvényeket, jelzálogleveleket, továbbá nyilvános piacon jegyzett külföldi részvényt vásárolhat az alapkezelő. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap portfóliójának összetételét. Az alapkezelő egy mérsékelt részvényarányú és kockázatú, konzervatíván kezelt, vegyes típusú közép és hosszú távra ajánlott befektetési lehetőséget kínál a befektetőknek.

Az alap egy kiegyensúlyozott vegyes befektetési alap, amely 1990.01.01-én indult.

Az alap benchmarkja: 20% BUX Index + 15% CETOP Index + 65% RMAX Index (forintban számolt teljesítménye)

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

Az eszközalap kizárólag az a Hold Alapkezelő Zrt. által kezelt, Concorde Hold Alapok Alapja befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kamatkockázat, társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat, származtatott ügyletek kockázata.

A Concorde Hold Alapok Alapja bemutatása:

Az alap befektetési alapokba fektető értékpapír befektetési alap, amely kockázati szintje eltér a szokásostól, mert az alap által vásárolható származtatott befektetési alap is, sőt az alapnak akár az egésze is származtatott befektetési alapokba fektethető.

Az alap célja az állampapírok által biztosított hozamnál nagyobb hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett. A többlethozam elérése érdekében az alapkezelő törekszik arra, hogy az alapban közel egyenlő arányban tartson a Concorde Columbus Származtatott Befektetési Alap, a Concorde-VM Származtatott Befektetési Alap, a Citadella Származtatott Befektetési Alap és a Platina Pí Származtatott Befektetési Alap befektetési jegyeiből.

Ezen vásárolt alapok potenciális befektetési területe a lehető legszélesebb és globális: hazai és nemzetközi részvények illetve kötvények, bankbetétek, devizák, egyéb befektetési eszközök, valamint ezekre és árupiaci termékekre vonatkozó származtatott ügyletek. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban térnek el, hogy nem csak emelkedő, de – akár short pozíciók felvételével – eső piacon is van lehetőségük hozamot elérni.

Az alap egy abszolút hozamú alap, alapok alapja megvalósítással, amely 2011.03.21-én indult.

Az alap benchmarkja: 100% RMAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

Az eszközalap kizárólag az a Concorde Alapkezelő Zrt. által kezelt, Concorde Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő

Kockázati besorolás / Várható hozam



Az eszközalap jellemző kockázatai:

Kamatkockázat, likviditási kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

A Concorde Kötvény Befektetési Alap bemutatása:

Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap portfóliójának döntő többségét forintban denominált fix vagy változó kamatozású, alacsony kockázatú értékpapírokba fektetve a benchmark teljesítményét meghaladó hozamot érjen el. Az alapkezelő elsősorban a magyar állampapírpiacon befektetéseket szeretné alacsony költség mellett az alap befektetői számára elérhetővé tenni.

Az alap egy hazai kötvényalap, amely 2001-ben indult.

Az alap benchmarkja: 100% MAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

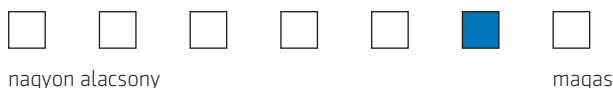
Az eszközalap kizárólag az a Concorde Alapkezelő Zrt. által kezelt, Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

A Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja bemutatása:

Az alap alapok alapja formában működik, az alapkezelő hosszú távon az alap saját tőkéjének átlagosan legalább 80%-át kívánja kollektív befektetési értékpapírokba fektetni. Az alapkezelő célja, hogy a befektetési lehetőségek figyelembevételével az alap forrásainak átlagosan 50–100%-át fordítsa külföldi kollektív befektetési értékpapírok vásárlására, és ezáltal egy diverzifikált, a külföldi részvénypiacok teljesítményétől függő portfóliót alakítson ki. Diverzifikációs, költséghatékonysági és likviditási megfontolásokból korlátozott mértékben hazai kollektív befektetési értékpapírok, befektetési jegyek is az alap részét képezhetik. Az alapkezelő aktív portfóliókezelést folytatva, fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja az alap befektetéseinek összetételét, célja a referenciahozam elérése, illetve annak túlteljesítése.

Az alap egy globális részvényalap, alapok alapja megvalósítással, amely 2002.08.01-jén indult.

Az alap benchmarkja: 95% MSCI World Index + 5% RMAX Index (forintban számolt teljesítménye)

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

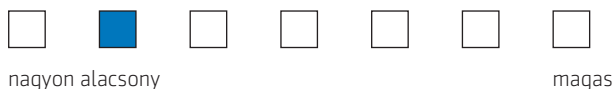
Érvényes: 2015. augusztus 10-től

Az eszközalap kizárólag a Generali Alapkezelő Zrt. által kezelt Generali Cash Pénzpiaci Alap „A” befektetési jegy sorozatának befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő

Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Kamatkockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat.

A Generali Cash Pénzpiaci Alap bemutatása:

Az alap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, valamint az infláció feletti reálhozam elérést. Az alap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében eszközölt befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni, befektetéseinek eszközosztályonkénti és értékpapíronkénti megosztásával, egy jól diverzifikált portfólió felépítésével. Az alap döntően a magyar állam által garantált, éven belüli lejáratú állampapírokba helyezi befektetéseit. Az alap a benchmark hozamának meghaladására törekszik. Az alap aktív befektetési stratégiát folytat, ennek következtében a portfólió összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex (benchmark) összetételétől.

Az alap hazai pénzpiaci alap, amely 2001.06.12-én indult.

Az alap benchmarkja: 100% RMAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

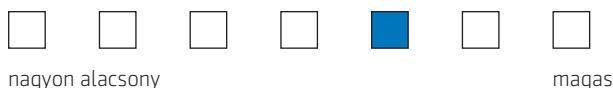
Az eszközalap kizárólag az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja befektetési alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő



Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Kamatkockázat, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja bemutatása:

Az alap tágran értelmezett árupiaci kitettséget kínál (lefedve az árupiaci eszközök legnagyobb hányadát, beleértve a nemesfémeket, mezőgazdasági növényeket és állatokat, ipari fémeket, kőolajszármazékokat, stb.), alapok alapja megoldással, az alapkezelő által kiválasztott külföldi alapkezelők árupiaci eszközökre épülő befektetési alapjaiba, kollektív befektetési értékpapírjaiba történő befektetésen keresztül. A portfólióba kerülő befektetési alapok egy része abszolút hozam szemléletben, fundamentális és technikai elemzési módszereket felhasználva olyan eszközökbe fektet (pl. árupiaci futures kontraktusok, index swap ügyletek, egyéb származtatott eszközök), amelyeken keresztül elérhetők ezen árupiaci befektetések. Az alap portfóliójába – az abszolút hozam szemléletben történő portfóliókezelést szem előtt tartva – a fentiekén túl árupiaci kitettséget nyújtó ETF-ek, ETC-k, ETN-ek, egyes certifikátok, részvények és egyéb tőzsdén kereskedett értékpapírok kerülhetnek, amelyek árfolyamváltozása közvetlenül vagy közvetve egyes árupiaci eszközök, vagy az árupiaci eszközök egy részét vagy egészét magában foglaló eszközcsoportok teljesítményét követik.

Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy az árupiaci befektetések az átlagostól eltérő kockázati szintet jelentenek.

Az alap az globális árupiaci alap, alapok alapja megvalósítással, amely 2009.01.27-én indult.

Az alap benchmarkja: 100% ZMAX Index

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

Az eszközalap kizárólag az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja befektetési alap befektetési jegyeit tartalmazza, ezen kívül az eszközalapban más befektetési eszköz nem szerepel. Az eszközalap közvetve a mögöttes befektetési alap befektetési politikáját követi.

Az eszközalap befektetési horizontja és kockázati besorolása:

A javasolt minimális befektetési idő

Kockázati besorolás / Várható hozam

**Az eszközalap jellemző kockázatai:**

Kamatkockázat, társaságok kockázata, likviditási kockázat, devizaárfolyam-kockázat, hitelezési kockázat, speciális kockázat, ország/politikai kockázat, partnerkockázat, koncentrációs kockázat.

Az OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja bemutatása:

Az alap befektetési alapokba fektető értékpapír befektetési alap, amely kockázati szintje eltér a szokásostól, mert az alap által vásárolható származtatott befektetési alap is, sőt az alapnak akár az egésze is származtatott befektetési alapokba fektethető.

Az alap célja, hogy az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt, abszolút hozamra törekvő alapokból alakítson ki portfóliót. Ezek az alapok eltérő piacokon, eltérő módszertannal próbálják megvalósítani befektetési céljukat, ami azt eredményezi, hogy a hozamaik közötti együttmozgás jellemzően alacsony – közepes fokozatú. Ez diverzifikációs (kockázatporlasztási előnyt jelent), amit az alapok alapja megoldással ki lehet aknázni.

Az alap portfóliójában kizárólag az OTP Alapkezelő Zrt. által kezelt kollektív befektetési értékpapírok, – nagyrészt abszolút hozamra törekvő alapok, illetve az ezek kockázatát csökkentő származtatott eszközök, valamint a befektetési jegyek folyamatos visszaváltása teljesítését biztosító likvid eszközök lehetnek.

Az alap abszolút hozam stratégiát követő alap, alapok alapja megvalósítással, amely 2011.04.06-án indult.

Az alap benchmarkja: az alapnak nincs referenciaindex.

Az alapok múltbeli teljesítménye nem nyújt garanciát a jövőbeli hozamok nagyságára. Jelen tájékoztató nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak.

Érvényes: 2015. augusztus 10-től

Jelen tájékoztató tartalmazza az eszközalapok befektetési egységei eladásának és vételének árfolyamdátumát és átfutási idejét értékelési napokban kifejezve.

Eszközalap neve	Vétel		Eladás	
	árfolyamdátum	elszámolási nap	árfolyamdátum	elszámolási nap
Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja HUF Eszközalap	T+1	T+1	T+1	T+1
Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap	T	T+1	T	T+2
Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Aegon Pénzpiaci Eszközalap	T	T+1	T	T+1
Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Aegon Tempo Moderato 7 Alapokba Fektető Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Allianz BRIC Equity AT–HUF Részvény Eszközalap	T+1	T+1	T+1	T+3
Concorde 2000 HUF Vegyes Eszközalap	T	T+1	T	T+2
Concorde Hold Alapok Alapja Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Concorde Kötvény Eszközalap	T	T+1	T	T+2
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	T	T+1	T	T+3
Generali Cash Pénzpiaci Alap „A” Sorozat Eszközalap	T+1	T+1	T+1	T+2
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja Eszközalap	T+1	T+1	T+1	T+3
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja Eszközalap	T+2	T+4	T+2	T+4

A táblázatban szereplő „T” nap az az értékelési nap, amikor a Biztosító az eszközalapra vonatkozó ügyleti megbízás feldolgozását követően megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy eladására / vételére.

A táblázatban szereplő árfolyamdátum, azt az értékelési napot jelöli, amely napra vonatkozó árfolyamon számolódik el az ügylet (vételkor ezen az árfolyamon keletkeznek befektetési egységek, eladáskor ezen az árfolyamon kerülnek a befektetési egységek visszaváltásra).

A táblázatban szereplő elszámolási nap azt a dátumot jelöli, amikor az eszközalapokkal kapcsolatos ügyleti megbízás a Biztosító rendszerében teljesül (azaz a forintban vagy az eszközalapok meghatározott százalékában indított ügyleti megbízás vételkor az árfolyam ismeretében elszámolható, eladás esetén a mögöttes befektetési alap ügylet is elszámolásra került).

A befektetési egységek átcsoportosítása egymást követő eladás és vétel ügyletpárként valósul meg az alábbiak szerint:

- 1) Az eladási ügylet T napja az az értékelési nap, amikor a Biztosító az eszközalapra vonatkozó ügyleti megbízás feldolgozását követően megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy eladására.
- 2) Az érintett eszközalapra vonatkozó eladási ügylet a fenti táblázat eladás árfolyamdátum oszlopában meghatározott napra vonatkozó árfolyamon, az eladás elszámolási napja szerinti napon teljesül.
- 3) Az ezt követő értékelési nap az átcsoportosítással megcélzott eszközalapba történő vételi ügylet T napja, az a nap amikor a vételi megbízás feldolgozását követően a Biztosító megbízást ad az eszközalap mögött álló befektetési alap forgalmazójának a befektetési jegy vételére.
- 4) A vételi ügylet a fenti táblázat vétel árfolyamdátum oszlopában meghatározott napra vonatkozó árfolyamon, a vétel elszámolási napja szerinti napon teljesül.

Amennyiben a befektetési egységek átcsoportosítására több eszközalap között kerül sor, a fentiekben bemutatott eljárás az érintett eszközalapból eladott ellenérték és ebből a megcélzott eszközalapban vásárolt befektetési egységek vonatkozásában (több részletben) kerül teljesítésre.