

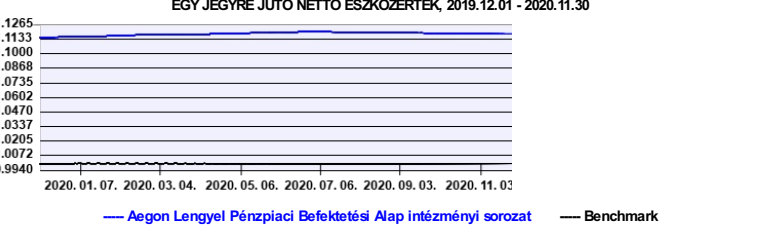
Aegon Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap
intézményi sorozat

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
Alapkezelő:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vezető forgalmazó:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Benchmark összetétele:	100% WIBID 1M Index
ISIN kód:	HU0000711619
Indulás:	2012.10.26
Devizanem:	PLN
A teljes alap nettó eszközértéke:	132 875 958 PLN
Intézményi sorozat nettó eszközértéke:	316 366 PLN
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,118181 PLN

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a mindenkor referenciaindex teljesítményét meghaladó hozamot nyújtson a befektetőknek. Az Alap változó nettó eszközértékű, sztenderd pénzpiaci alap. Az Alapkezelő a fenti elveknek, illetve a PPA-rendeletnek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban a Lengyel Állam által kibocsátott államkötvényeket és kincstárjegyeket, valamint a bankközi piacon elérhető rövid lejáratú instrumentumokat (betét, repó) kívánja portfóliójában tartani. Az Alap befektethet az EU bármely tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírra, valamint a PPA-rendeletnek megfelelő, az EU-ban székelő szupranacionális intézmény által kibocsátott vagy garantált pénzpiaci eszközbe. Az Alap kizárólag olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra fektethet, melynek hitelminőségét a külső hitelminősítő intézetek átlagosan legalább befektetésre ajánlott kategóriába sorolják. A PPA-rendeletben kijelölt eszközök vonatkozásában továbbá az Alapkezelő kedvező hitelminőség értékelése is követelmény. Az Alap a PPA-rendeletnek megfelelő keretek között befektetési jegyeket is tarthat portfóliójában. Az Alap a mindenkorit tőke legalább 50%-át a lengyel állam által kibocsátott vagy garantált, lengyel zlotyban denominált pénzpiaci eszközben, valamint betétben és számlapénzben helyezi el a PPA-rendelet diverzifikációs előírásainak is megfelelően. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje (WAM) a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama (WAL) a 12 hónapot nem haladhatja meg. Emellett az egyes értékpapírok hátralévő futamideje legfeljebb 2 év, a legközelebbi kamat-meghatározási időpontig legfeljebb 397 nap lehet. Az Alap devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett (a származtatott ügylet és a fedezni kívánt értékpapír devizakitettsége között 5%-nál nagyobb eltérés nem adódhat). A pénzpiaci alap nem garantált befektetés. Az Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Lengyel Pénzpiaci Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Lengyel Pénzpiaci Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Lengyel Pénzpiaci Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Lengyel Pénzpiaci Alapba likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

FORGALMAZÓK	
Aegon Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka	
A SZOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN	



A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listával együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetés alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

HITEL PROFIL:			
Kibocsátó	Minősítés*	Ország	Súly
Államadósság Kezelő Központ Zrt.	BBB	HU	26,49 %
Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.	BBB	HU	14,30 %
ERSTE BANK AG	A	AT	9,34 %
Lengyel Állam	A	PL	38,56 %

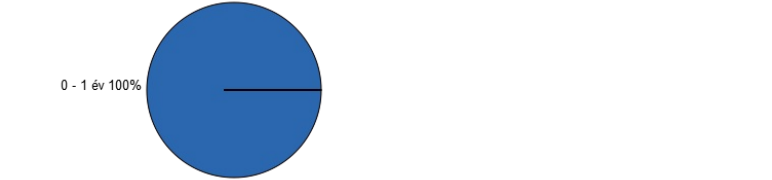
*: A legnagyobb hitelminősítő intézetek (S&P, Moody's, Fitch) hitelminősítéseinek átlaga

A(z) 10 legnagyobb pozíció:			
Eszköz	típus	Partner / kibocsátó	Lejárat
POLGB 2021/04/25 2%	kamatozó	Lengyel Állam (PL)	2021. 04. 25.
POLGB 0 05/25/21	zéró kuponos	Lengyel Állam (PL)	2021. 05. 25.
HUF Betét	Betét	Erste Bank Hun (HU)	2020. 12. 02.
PLN Betét	Betét	OTP Bank (HU)	2020. 12. 16.
D210224	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 24.
PLN Betét	Betét	OTP Bank (HU)	2020. 12. 16.
D210825	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 08. 25.
D201209	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 09.
D210217	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 17.
D210630	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 06. 30.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2020.11.30	
Eszköz típusa	Résarány
Kincstárjegyek	36,05 %
Államkötvények	28,60 %
Betét	23,50 %
Számlapénz	12,35 %
Kötelezettség	-1,45 %
Nyitott derivatív pozíciók értéke	0,95 %
Követelés	0,00 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	37,33 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,06 %

10%-nál magasabb résarányt képviselő eszközök	
POLGB 2021/04/25 2% (Lengyel Állam)	

Lejárat szerinti megoszlás:



A SZOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:		
Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	1,39 %	1,62 %
2019	0,78 %	1,18 %
2018	0,98 %	1,45 %
2017	1,12 %	1,47 %
2016	0,99 %	1,44 %
2015	1,12 %	1,53 %
2014	2,25 %	2,23 %
2013	3,10 %	2,71 %

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:	
Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,16 %
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,08 %
WAM (átlagos lejárat):	0,26 év
WAL (átlagos élettartam):	0,26 év

BEFEKTETÉSI HORIZONT:	
A javasolt minimális befektetési idő:	
☒ 3 hó	☐ 6 hó
☐ 1 év	☐ 2 év
☐ 3 év	☐ 4 év
☐ 5 év	
Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszaki szórása alapján:	
☒ nagyon alacsony	☐ alacsony
☐ mérsékelt	☐ közepes
☐ jelentős	☐ magas
☐ nagyon magas	

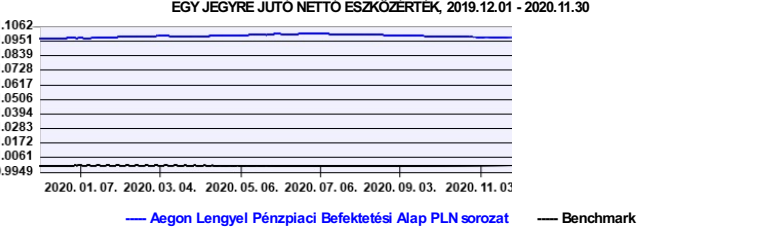
Aegon Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap
PLN sorozat

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
Alapkezelő:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vezető forgalmazó:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Benchmark összetétele:	100% WIBID 1M Index
ISIN kód:	HU0000711601
Indulás:	2012.10.26
Devizanem:	PLN
A teljes alap nettó eszközértéke:	132 875 958 PLN
PLN sorozat nettó eszközértéke:	132 559 592 PLN
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,097929 PLN

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a mindenkor referenciaindex teljesítményét meghaladó hozamot nyújtson a befektetőknek. Az Alap változó nettó eszközértékű, sztenderd pénzpiaci alap. Az Alapkezelő a fenti elveknek, illetve a PPA-rendeletnek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban a Lengyel Állam által kibocsátott államkötvényeket és kincstárjegyeket, valamint a bankközi piacon elérhető rövid lejáratú instrumentumokat (betét, repó) kívánja portfóliójában tartani. Az Alap befektethet az EU bármely tagállama által kibocsátott vagy garantált értékpapírra, valamint a PPA-rendeletnek megfelelő, az EU-ban székelő szupranacionális intézmény által kibocsátott vagy garantált pénzpiaci eszközbe. Az Alap kizárólag olyan hitelviszonyt megtestesítő értékpapírra fektethet, melynek hitelminőségét a külső hitelminősítő intézetek átlagosan legalább befektetésre ajánlott kategóriába sorolják. A PPA-rendeletben kijelölt eszközök vonatkozásában továbbá az Alapkezelő kedvező hitelminőség értékelése is követelmény. Az Alap a PPA-rendeletnek megfelelő keretek között befektetési jegyeket is tarthat portfóliójában. Az Alap a mindenkorit tőke legalább 50%-át a lengyel állam által kibocsátott vagy garantált, lengyel zlotyban denominált pénzpiaci eszközben, valamint betétben és számlapénzben helyezi el a PPA-rendelet diverzifikációs előírásainak is megfelelően. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje (WAM) a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama (WAL) a 12 hónapot nem haladhatja meg. Emellett az egyes értékpapírok hátralévő futamideje legfeljebb 2 év, a legközelebbi kamat-meghatározási időpontig legfeljebb 397 nap lehet. Az Alap devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett (a származtatott ügylet és a fedezni kívánt értékpapír devizakitettsége között 5%-nál nagyobb eltérés nem adódhat). A pénzpiaci alap nem garantált befektetés. Az Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Lengyel Pénzpiaci Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Lengyel Pénzpiaci Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Lengyel Pénzpiaci Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Lengyel Pénzpiaci Alapba likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

FORGALMAZÓK
Aegon Towarzystwo Ubezpieczen na Zycie Spolka
A SOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN



A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listával együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetés alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

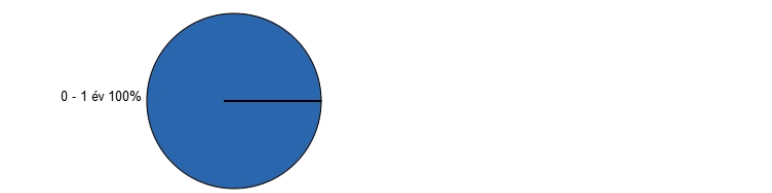
HITEL PROFIL:			
Kibocsátó	Minősítés*	Ország	Súly
Államadósság Kezelő Központ Zrt.	BBB	HU	26,49 %
Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.	BBB	HU	14,30 %
ERSTE BANK AG	A	AT	9,34 %
Lengyel Állam	A	PL	38,56 %

*: A legnagyobb hitelminősítő intézetek (S&P, Moody's, Fitch) hitelminősítéseinek átlaga

A(z) 10 legnagyobb pozíció:			
Eszköz	típus	Partner / kibocsátó	Lejárat
POLGB 2021/04/25 2%	kamatozó	Lengyel Állam (PL)	2021. 04. 25.
POLGB 0 05/25/21	zéró kuponos	Lengyel Állam (PL)	2021. 05. 25.
HUF Betét	Betét	Erste Bank Hun (HU)	2020. 12. 02.
PLN Betét	Betét	OTP Bank (HU)	2020. 12. 16.
D210224	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 24.
PLN Betét	Betét	OTP Bank (HU)	2020. 12. 16.
D210825	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 08. 25.
D201209	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 09.
D210217	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 17.
D210630	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 06. 30.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2020.11.30	
Eszköz típusa	Résarány
Kincstárjegyek	36,05 %
Államkötvények	28,60 %
Betét	23,50 %
Számlapénz	12,35 %
Kötelezettség	-1,45 %
Nyitott derivatív pozíciók értéke	0,95 %
Követelés	0,00 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	37,33 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,06 %

10%-nál magasabb résarányt képviselő eszközök	
POLGB 2021/04/25 2% (Lengyel Állam)	
Lejárat szerinti megoszlás:	



A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:		
Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	1,16 %	1,62 %
2019	0,57 %	1,18 %
2018	0,78 %	1,45 %
2017	0,92 %	1,47 %
2016	0,79 %	1,44 %
2015	0,92 %	1,53 %
2014	1,85 %	2,23 %
2013	2,89 %	2,71 %

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:	
Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,16 %
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,08 %
WAM (átlagos lejárat):	0,26 év
WAL (átlagos élettartam):	0,26 év

BEFEKTETÉSI HORIZONT:	
A javasolt minimális befektetési idő:	
☒ 3 hó	☐ 6 hó
☐ 1 év	☐ 2 év
☐ 3 év	☐ 4 év
☐ 5 év	
Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszakai szórása alapján:	
☒ nagyon alacsony	☐ alacsony
☐ mérsékelt	☐ közepes
☐ jelentős	☐ magas
☐ nagyon magas	

Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap
HUF sorozat

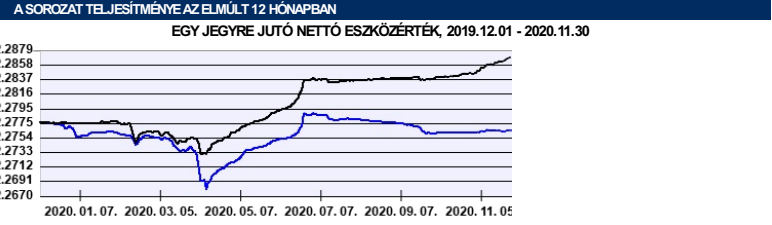
ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
Alapkezelő:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkézelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vezető forgalmazó:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Benchmark összetétele:	100% ZMAX Index
ISIN kód:	HU0000702303
Indulás:	2002.09.25
Devizanem:	HUF
A teljes alap nettó eszközértéke:	8 485 956 227 HUF
HUF sorozat nettó eszközértéke:	7 427 214 069 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	2,276461 HUF

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a mindenkor referenciaindex teljesítményét meghaladó hozamot nyújtson a befektetőknek, ami a piaci kondíciók függvényében eltérhet a banki kamatoktól. Az Alap változó nettó eszközértékű, sztenderd pénzpiaci alap. Az Alapkezelő a fenti elveknek, illetve a PPA-rendeletnek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által forgalomba hozott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, valamint a bankközi piacon elérhető rövid lejáratú instrumentumokat (pl. betét, repó) kívánja portfóliójában tartani. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapiroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, elsősorban forintban, de ettől akár eltérő devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapirokat is tarthat a portfóliójában. Az Alap továbbá korlátozott mértékben fektethet az OECD vagy G20 ország által kibocsátott vagy garantált kötvényekbe, illetve az EU bármely tagállamának központi kormánya, regionális vagy helyi önkormányzata, jegybankja, illetőleg az Európai Unió, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírb. Az Alap a PPA-rendeletnek megfelelő keretek között értékpapírosításokat, eszközfedeztető kereskedelmi papírokat, valamint befektetési jegyeket is tarthat. A portfólióban lévő eszközök súlyozott átlagos lejárata (WAM) a 6 hónapot, az eszközök súlyozott átlagos élettartama (WAL) a 12 hónapot nem haladhatja meg. Emellett az egyes értékpapírok hátralévő futamideje legfeljebb 2 év, a legközelebbi kamat-meghatározási időpontig legfeljebb 397 nap lehet. Az Alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett (a származtatott ügylet és a fedezni kívánt értékpapír devizakitettsége között 5%-nál nagyobb eltérés nem adódhat). A pénzpiaci alap nem garantált befektetés. A Pénzpiaci Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Pénzpiaci Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Pénzpiaci Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Pénzpiaci Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Pénzpiaci Alap likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

FORGALMAZÓK

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., Commerzbank Zrt., CONCORDE Értékpapír Zrt., Equilor Befektetési Zrt, Erste Befektetési Zrt., OTP Bank Nyrt., Raiffeisen Bank Zrt., SPB Befektetési Zrt., Unicredit Bank Hungary Zrt.



A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listával együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetés alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

HITEL PROFIL:			
Kibocsátó	Minősítés*	Ország	Súly
Államadósság Kezelő Központ Zrt.	BBB	HU	75,79 %
Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.	BBB	HU	12,96 %

*: A legnagyobb hitelminősítő intézetek (S&P, Moody's, Fitch) hitelminősítéseinek átlaga

A(z) 10 legnagyobb pozíció:			
Eszköz	típus	Partner / kibocsátó	Lejárat
HUF Betét	Betét	OTP Bank (HU)	2020. 12. 02.
D201223	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 23.
D210421	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 04. 21.
D210224	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 24.
D210825	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 08. 25.
D211020	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 10. 20.
D210106	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 01. 06.
D210217	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 17.
D201209	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 09.
D201216	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 16.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2020.11.30	
Eszköz típusa	Résarány
Kincstárjegyek	75,53 %
Betét	12,92 %
Számlapénz	10,83 %
Követelés	1,84 %
Kötelezettség	-1,06 %
Nyitott derivatív pozíciók értéke	-0,05 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	8,47 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,01 %

10%-nál magasabb résarányt képviselő eszközök	
D201223 (Államadósság Kezelő Központ Zrt.)	
D210421 (Államadósság Kezelő Központ Zrt.)	

Lejárat szerinti megoszlás:



A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:		
Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	4,59 %	5,02 %
1 hónap	0,01 %	0,10 %
3 hónap	-0,05 %	0,13 %
6 hónap	0,07 %	0,35 %
2019	-0,24 %	0,05 %
2018	0,09 %	0,05 %
2017	0,05 %	0,11 %
2016	0,83 %	0,81 %
2015	1,33 %	1,25 %
2014	2,21 %	2,46 %
2013	4,54 %	5,23 %
2012	8,32 %	8,52 %
2011	4,65 %	5,17 %
2010	4,94 %	5,53 %

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:	
Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,28 %
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,24 %
WAM (átlagos lejárati):	0,23 év
WAL (átlagos élettartam):	0,23 év

BEFEKTETÉSI HORIZONT:	
A javasolt minimális befektetési idő:	
☒ 3 hó	☐ 6 hó
☐ 1 év	☐ 2 év
☐ 3 év	☐ 4 év
☐ 5 év	
Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszakai szórása alapján:	
☒ nagyon alacsony	☐ alacsony
☐ mérsékelt	☐ közepes
☐ jelentős	☐ magas
☐ nagyon magas	

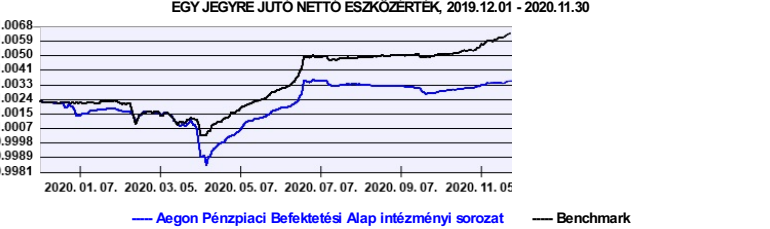
Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap
intézményi sorozat

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK	
Alapkezelő:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő:	Unicredit Bank Hungary Zrt.
Vezető forgalmazó:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Benchmark összetétele:	100% ZMAX Index
ISIN kód:	HU0000718135
Indulás:	2016.12.01
Devizanem:	HUF
A teljes alap nettó eszközértéke:	8 485 956 227 HUF
Intézményi sorozat nettó eszközértéke:	1 058 742 159 HUF
Egy jegyre jutó nettó eszközérték:	1,003510 HUF

BEFEKTETÉSI POLITIKA:

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a mindenkor referenciaindex teljesítményét meghaladó hozamot nyújtson a befektetőknek, ami a piaci kondíciók függvényében eltérhet a banki kamatoktól. Az Alap változó nettó eszközértékű, szterdend pénzpiaci alap. Az Alapkezelő a fenti elveknek, illetve a PPA-rendeletnek megfelelően választja ki a portfólióelemeket. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által forgalomba hozott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, valamint a bankközi piacon elérhető rövid lejáratú instrumentumokat (pl. betét, repó) kívánja portfóliójában tartani. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, elsősorban forintban, de ettől akár eltérő devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. Az Alap továbbá korlátozott mértékben fektethet az OECD vagy G20 ország által kibocsátott vagy garantált kötvényekbe, illetve az EU bármely tagállamának központi kormánya, regionális vagy helyi önkormányzata, jegybankja, illetőleg az Európai Unió, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba. Az Alap a PPA-rendeletnek megfelelő keretek között értékpapírosításokat, eszközfedeztető kereskedelmi papírokat, valamint befektetési jegyeket is tarthat. A portfólióban lévő eszközök súlyozott átlagos lejárata (WAM) a 6 hónapot, az eszközök súlyozott átlagos élettartama (WAL) a 12 hónapot nem haladhatja meg. Emellett az egyes értékpapírok hátralévő futamideje legfeljebb 2 év, a legközelebbi kamat-meghatározási időpontig legfeljebb 397 nap lehet. Az Alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett (a származtatott ügylet és a fedezni kívánt értékpapír devizakitettsége között 5%-nál nagyobb eltérés nem adódhat). A pénzpiaci alap nem garantált befektetés. A Pénzpiaci Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Pénzpiaci Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Pénzpiaci Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Pénzpiaci Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Pénzpiaci Alap likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

FORGALMAZÓK
A SOROZAT TELJESÍTMÉNYE AZ ELMÚLT 12 HÓNAPBAN



A múltbeli hozamok nem jelentenek garanciát az alap jövőbeli teljesítményére nézve. Jelen hirdetés nem minősül ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. A befektetés részletes feltételeit az Alap Tájékoztatója tartalmazza, mely a mindenkor érvényes kondíciós listával együtt megtalálható a forgalmazási helyeken. A befektetési alap forgalmazásával (vétel, tartás, eladás) kapcsolatos költségek az alap kezelési szabályzatában és a forgalmazási helyeken megismerhetők.

HITEL PROFIL:			
Kibocsátó	Minősítés*	Ország	Súly
Államadósság Kezelő Központ Zrt.	BBB	HU	75,79 %
Országos Takarékpénztár és Kereskedelmi Bank Nyrt.	BBB	HU	12,96 %

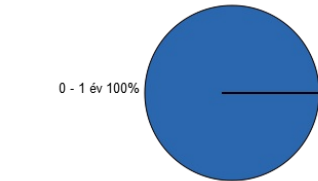
*: A legnagyobb hitelminősítő intézetek (S&P, Moody's, Fitch) hitelminősítéseinek átlaga

A(z) 10 legnagyobb pozíció:			
Eszköz	típus	Partner / kibocsátó	Lejárat
HUF Betét	Betét	OTP Bank (HU)	2020. 12. 02.
D201223	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 23.
D210421	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 04. 21.
D210224	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 24.
D210825	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 08. 25.
D211020	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 10. 20.
D210106	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 01. 06.
D210217	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2021. 02. 17.
D201209	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 09.
D201216	zéró kuponos	Államadósság Kezelő Központ Zrt. (HU)	2020. 12. 16.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE 2020.11.30	
Eszköz típusa	Résarány
Kincstárjegyek	75,53 %
Betét	12,92 %
Számlapénz	10,83 %
Követelés	1,84 %
Kötelezettség	-1,06 %
Nyitott derivatív pozíciók értéke	-0,05 %
Összesen	100,00 %
Származtatott ügyletek	8,47 %
Nettó korrekciós tőkeáttétel	100,01 %

10%-nál magasabb résarányt képviselő eszközök	
D201223 (Államadósság Kezelő Központ Zrt.)	
D210421 (Államadósság Kezelő Központ Zrt.)	

Lejárat szerinti megoszlás:



A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM:		
Időtáv	Befektetési jegy	Benchmark
indulástól	0,09 %	0,17 %
1 hónap	0,04 %	0,10 %
3 hónap	0,03 %	0,13 %
6 hónap	0,18 %	0,35 %
2019	-0,15 %	0,05 %
2018	0,09 %	0,05 %
2017	0,18 %	0,11 %

KOCKÁZATI MUTATÓK AZ ELMÚLT 12 HÓNAPRA:	
Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,28 %
A benchmark heti hozamokból számolt évesített szórása:	0,24 %
WAM (átlagos lejárat):	0,23 év
WAL (átlagos élettartam):	0,23 év

BEFEKTETÉSI HORIZONT:	
A javasolt minimális befektetési idő:	
☒ 3 hó	☐ 6 hó
☐ 1 év	☐ 2 év
☐ 3 év	☐ 4 év
☐ 5 év	
Kockázati besorolás a heti hozamok elmúlt időszaki szórása alapján:	
☒ nagyon alacsony	☐ alacsony
☐ mérsékelt	☐ közepes
☐ jelentős	☐ magas
☐ nagyon magas	