

## Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.

## Termék

Termék neve: **VIG FEJLETT PIACI ÁLLAMKÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP A sorozat**

ISIN-kód: HU0000702477

Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett, és megértése nehéz lehet.

A Termék kezelője: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., a VIG csoport tagja

Utolsó módosítás időpontja: 2023. január 1.

Weboldal: <https://www.aegonalapkezeslo.hu>

Hívja a 06-1-477-4814 számot további információért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. felügyeletét a **Magyar Nemzeti Bank** látja el.

## Milyen termékről van szó?

Típus: nyilvános, nyíltvégű, ABA-irányelv alapján harmonizált.

A sorozat devizaneme: magyar forint (HUF)

Benchmark: 80% Bloomberg Global Treasury Majors ex Japan Total Return Index Unhedged USD (Bloomberg ticker: I29012US Index)80% Merrill Lynch Global Government Bond Index II ex-Japan + 20% ZMAX Index. Futamidő: A termék határozatlan futamidejű, nincs lejárat, a befektetési jegyek bármikor visszaválthatók.

Célok és mögöttes termékek: Az Alap célja, hogy olyan, kimondottan defenzív befektetési portfóliót hozzon létre Befektetői számára, amely jellemzően fejlett piaci állampapírokba és azokhoz kapcsolódó tőzsdei származékos ügyletekbe fektet a lehető legnagyobb hozam elérése érdekében, árfolyamkockázat vállalása mellett.

Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfóliójában külföldi államok, valamint devizakülföldi társaságok nyilvános forgalombahozatal során kibocsátott kötvényei alkotják a döntő részt. Az Alapkezelő az Alap portfóliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikációt (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja. A nem befektetési kategóriájú papírok tervezett arányát alacsonyan tartja, ha ez a tervezett arány adott kibocsátó leminősítése miatt átlépésre kerül, azt az Alapkezelő a vonatkozó jogszabályok által megszabott feltételek mellett helyreállítja. 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 működés során azonban az Alapkezelő azt tartja szem előtt, hogy a portfólió kialakításakor kötvények határozzák meg az Alap jellegét. Ennek megfelelően az Alapban adott pillanatban tartható kötvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. A kötvényportfólió kialakításánál a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevételével 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, ám a jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfólióban a külföldi kötvények aránya. Az Alapkezelőnek saját döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett. Az alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

Hozam meghatározása és hozamfizetés: A termék a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektető a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszaváltási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

Fenntarthatósági információk: Az Alap nem tartozik a környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. (SFDR 6. cikk)

Megcélzott lakossági befektető: Ez a termék olyan befektetők számára megfelelő, akik azajánlott tartási időn belül nem akarják kivenni a pénzüket.

Az alap megszűnése: A termék kezelője vagy a felügyeletet ellátó illetékes hatóság kezdeményezheti az Alap megszüntetését a jogszabályban részletezett körülmények fennállása esetén. 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. Az Alap megszűnésére, az Alap eszközeinek értékesítésére és a vagyon kifizetésére vonatkozó szabályokat a Kbtv. 75.-79.§ tartalmazza.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek és mit kaphatok cserébe?



**Kockázati mutató:** Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a jelen termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az összesített kockázati mutató a termék kockázat/nyereség profilját a múltbeli hozamokból számított piaci kockázati mutató és hitelkockázati mutató

# Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

összesítése alapján mutatja be. A múltbeli adatok azonban nem szükségszerűen megbízható mutatói a jövőbeli kockázati profilnak, így idővel módosulhatnak is. A legalacsonyabb kategória sem jelent teljesen kockázatmentes befektetést! Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészben elveszítheti. Ha nem vagyunk képesek teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (4 év) végéig megtartja a terméket. A tényleges kockázat jelentősen magasabb lehet, amennyiben korábban váltja vissza a terméket, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza. A termék a kockázati mutató hetes skáláján a harmadik, közepesen alacsony kockázati osztályba került besorolásra, mert az Alap befektetési politikájának megvalósítása során a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy kifizesse Önt.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők előre pontosan.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termék elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF		1 év	4 év (ajánlott tartási idő)
<b>Stressz-forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	1973291 HUF	2309635 HUF
	Éves átlagos hozam	-50,66%	-16,72%
<b>Kedvezőtlen forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3614793 HUF	3682014 HUF
	Éves átlagos hozam	-9,63%	-2,72%
<b>Mérsékelt forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4166442 HUF	4466371 HUF
	Éves átlagos hozam	4,16%	3,74%
<b>Kedvező forgatókönyv</b>	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4877441 HUF	5253083 HUF
	Éves átlagos hozam	21,93%	9,5%

Ez a táblázat bemutatja, hogy mennyi pénzt kaphat vissza az első év végén és az ajánlott tartási idő végén, a különböző forgatókönyvek szerint, feltételezve, hogy a befektetett összeg 4.000.000 HUF A kedvezőtlen forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőtlenebb alakulását tükrözi a 2012 szeptember és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A mérsékelt forgatókönyvtípus a termék értékének átlagos alakulását tükrözi a 2012 szeptember és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A kedvező forgatókönyvtípus a termék értékének legkedvezőbb alakulását tükrözi a 2012 szeptember és 2022 szeptember között végrehajtott befektetésekre vonatkozóan. A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, (de előfordulhat, hogy nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának vagy forgalmazójának fizet.) A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

## Mi történik, ha az Alapkezelő nem tud fizetni?

Az Alapkezelő esetleges fizetési képtelensége nem veszélyezteti a befektetők Alapban elhelyezett megtakarításának visszafizetését. Amennyiben a befektetőnek az Aegon Alapkezelővel, mint vezető forgalmazóval vagy az értékpapírszámla-vezető befektetési szolgáltatójával kötött szerződése alapján a befektető nevében nyilvántartott értékpapírt az Aegon Alapkezelő vagy a szerződött szolgáltató befektető számára nem tudja kiadni, a **Befektető-védelmi Alap (BEVA)** vállal kártalanítási kötelezettséget. A BEVA kártalanítási kötelezettsége abban az esetben következik be, ha a Felügyelet a BEVA tagjával szemben jogszabály alapján felszámolási eljárást kezdeményez vagy bíróság a BEVA tagjának felszámolását rendeli el. A BEVA által nyújtott biztosítás nem nyújt biztosítást a befektetés értékváltozásából eredő veszteségre. A BEVA a kártalanításra jogosult befektető részére követelését - személyenként és befektetési vállalkozásonként (BEVA tagonként) összevontan - legfeljebb százezer euró összeghatárig fizeti ki kártalanításként. Az Alap által fizetett kártalanítás mértéke egymillió forint összeghatárig száz százalék, egymillió forint összeghatár felett egymillió forint és az egymillió forint feletti rész kilencven százaléka.

## Milyen költségek merülnek fel?

A hozamra gyakorolt hatás (RIY) megmutatja, hogy az Ön által fizetett teljes költség milyen hatással lesz az Ön által elérhető befektetési hozamra. A teljes költség figyelembe veszi az egyszeri, a folyó és a járulékos költségeket. Az itt bemutatott összegek magának a terméknek a kumulatív költségei az ajánlott tartási idő végére vonatkozóan. A számadatok azon a feltételezésen alapulnak, hogy az Ön befektet egyszeri összeg 4.000.000 HUF. A számadatok becslések, és a jövőben változhatnak.

Az alap teljesítményének mérése az alap kijelölt referencia-indexéhez (benchmarkjához) van kötve. Az Alap sikerdíjat fizet az Alapkezelő részére, a díjszámítás alapja az Alap referenciaindexét meghaladó hozam, a sikerdíj mértéke és a vagyon összege, melyen a hozamot elérte az Alapkezelő. Az Alap negatív abszolút hozam esetén is fizet sikerdíjat az Alapkezelő számára, amennyiben a referencia index felülteljesítésre, azaz a pozitív relatív hozamra vonatkozó feltételek teljesülnek.

A költségek időbeli alakulása: Befektetés: egyszeri 4.000.000 HUF	1 év	4 év (ajánlott tartási idő)
<b>Teljes költség</b>	55435 HUF	179232 HUF
<b>Évente a hozamra gyakorolt hatás (RIY)</b>	1,38%	1,38%

## Költségek összetétele

Az alábbi táblázat bemutatja: a különböző költség típusok által az ajánlott tartási idő végén Ön által elérhető befektetési hozamra gyakorolt éves hatást és a különböző költségkategóriák jelentését.

Egyszeri költségek	Belépési költség	maximum 5,0%	A befektetés kezdetekor Ön által fizetett költségek hatása.
	Kilépési költség	maximum 3,5%	A befektetésének eladásakor jelentkező költségek hatása.
Folyó költségek	Portfólióügyleti költség	0%	A termék számára alapul szolgáló befektetések általunk történő vétele és eladása költségeinek hatása.
	Egyéb folyó költségek	1,38%	A befektetéseinek kezeléséért általunk évente felszámított költségek és a II. szakaszban bemutatott költségek hatása.
Járálekos költségek	Teljesítménydíjak	0%	A teljesítménydíj hatása. Ezt akkor vonjuk le a befektetésből, ha a befektetés felüteljesíti referenciaindexét.

## Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

**Ajánlott tartási idő:** 4 év

A Termék határozatlan futamidejű, nyíltvégű, azaz bármikor visszaváltható. Ez a Termék nem megfelelő olyan befektetőknek, akik a javasolt minimális befektetési időn belül ki akarják venni a termékből a pénzüket. Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tulajdonosa a vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 forgalmazási napon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% büntető jutalékot számítanak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.

## Hogyan tehetek panaszt?

**Szóban:** Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. ügyfélforgalom számára nyitva álló helyiségeiben, ügyfélszolgálatában és szerződött partnerei helyiségében nyitvatartási időpontjaiban: <https://www.aegonalapkezelo.hu/ugyfelszolgalati-irodak>, központi telefonszámán: **06 1 477 4814** (munkanapokon: 8-16h; hosszított bejelentés: hétfő 8-20h), központi ügyfélszolgálati irodájában: 1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.; Fax: 476-2030, Ügyfélfogadás rendje: előzetes időpontegyeztetéssel. **Írásban:** személyesen vagy meghatalmazott által átadott irat útján, postai úton – a 1091 Budapest, Üllői út 1. címen, elektronikus levélben az [alapkezelo@aegon.hu](mailto:alapkezelo@aegon.hu) e-mail címen, honlapunkon üzemeltetett, panaszbejelentő űrlapunk kitöltésével (<https://www.aegonalapkezelo.hu/kapcsolatfelvetel-panaszbejelentes/#urlap>), Online Vitarendezési Platformon keresztül: <http://ec.europa.eu/odr>

## További fontos információk

**Letétkezelő:** Citibank Europe plc Magyarországi fióktelepe

**Közzétételi helyek:** Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a havi portfólió-jelentések valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén (1091 Budapest, Üllői út 1.), a forgalmazási helyeken, a [www.segonalapkezelo.hu](http://www.segonalapkezelo.hu), valamint a [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://www.kozzetetelek.mnb.hu) oldalon. Az egy jegyre jutó nettó eszközérték adatok az Alapkezelő honlapján érhetőek el. **Adózás:** Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére. **Felelősség:** Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Az Alap befektetési jegyeinek megvásárlása előtt mindenképpen ajánlott az Alap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának megismerése. Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank felügyeli. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.