Exkluzív termékek
Aktívan kezelt alapok
15 alapkezelő válogatott kínálata

AEGON Premium

Transform Tomorrow

Aegon Premium Havi ügyfél tájékoztató 2015 augusztus

Sajtóközlemény

A jó befektetés titkos összetevője

2015. augusztus

Minden piacon, minden körülmények között meg lehet találni a gyümölcsöző befektetést, csak jelen kell lenni és a helyi viszonyok mély ismerete szükséges. Ebben különösen erős a Franklin Templeton, amelynek magyarországi ügyvezető igazgatója, Dr. Ercsey Szabolcs volt az Aegon Prémium befektetői klubjának vendége.

Létezik-e minden ügyfélnek egyformán megfelelő befektetés? Ami jó az egyik befektetőnek, megfelel-e egy másiknak? Melyik a jó befektetési terep: ahol pörög az üzlet, vagy ahonnan menekül (esetleg már korábban elmenekült) a tőke? Kérdésekkel nyitotta az Aegon Prémium befektetői estjén tartott előadását Ercsey Szabolcs, a Franklin Templeton hazai ügyvezető igazgatója. A válasz sejthető: nincs két egyforma befektetés, ahány ügyfél, annyiféle portfolió, de minden piacon megvannak az egyedi lehetőségek, csak tudni kell kihasználni. Ehhez a fundamentális elemzések mellett – különösen a fejlődő piacokon – a helyi szakértelem is szükséges.

Viszonylag könnyű a helyzet, ha az USA részvénypiacát nézzük. Az USA 2008 után a világ többi részéhez képest gyorsabban jött ki a válságból és ez meg is látszik a számokon. A vállalatok bevétele és értéke nő, a munkanélküliség már jóval hat százalék alatt van. Az S&P 500-as cégek közül egyre többen egyre több osztalékot fizetnek, márpedig amelyik cég osztalékot fizet, annak jól megy. Az európai részvénypiac két nagy előnyt élvez (az EKB nemrég indított lazítási politikája mellett): az euró dollárhoz képest egy év alatt mért 22 százalékos gyengülését, valamint az olajárak megfeleződését. A gyengébb valuta jó hatással van az exportra, nem véletlen, hogy exportban az európai cégek jelentik a világ motorját (a tavalyi adatok szerint Európa 64601 milliárd dolláros kivitelével felülmúlta az 59211 milliárd dollárt teljesítő Ázsiát is), az olajár pedig jelentős költségcsökkentő tényező, ami a vállalati nyereségekre van jó hatással – fejtette ki Ercsey Szabolcs. Ráadásul most sok szektorban alacsonyak az árak (az energiaszektorban például a 15 éves átlagnál 44 százalékkal[1]), így olcsón lehet jó cégekbe bevásárolni. Jó cégek pedig vannak, hiszen az osztalékfizető európai részvények hozták eddig a legmagasabb átlagos hozamot a teljes világgal vagy az egyes régiókkal összehasonlítva is. A fejlődő piacok általános jellemzője a globális átlagot jelentősen meghaladó GDP-növekedés (az előrejelzések szerint 2030-ra a világ GDP-jének több mint felét adhatja Ázsia és Afrika) és a fogyasztás gyorsuló bővülése (a 2010-es 12-ről 2025-re 30 billió dollárra nő[2], ezzel a világ fogyasztásának csaknem felét a fejlődő piacok adják majd). Ezek az adatok és folyamatok pedig már most megmutatkoznak a számokban: 10 év alatt hatszorosára nőtt a tőzsdén jegyzett vállalatok piaci értéke. Azaz ha valaki 10 éve befektetett 100 dollárt, most 600 dollárja van[3]. Kinek nem jó ez az üzlet? – kérdezte Ercsey Szabolcs a közönséget, de senki nem jelentkezett.

Ezek után nem meglepő, hogy a világ legjobban teljesítő részvénypiacai között a fejlődő országok dominálnak. Az elmúlt tíz évben alig-alig került be fejlett piaci ország az első háromba, az USA pedig mindössze négyszer az első tízbe (a legjobb pozíciója a 2013-as negyedik hely), háromszor még az első negyven között sem volt.

Itt jön azonban a helyi szakértelem, a biztos eligazodás a sokszor speciális helyi viszonyok, körülmények között. Mert kinek jutna eszébe például Egyiptomban befektetni? Pedig tavaly az egyiptomi tőzsde teljesített legjobban az egész világon és az ország az elmúlt tíz évben még háromszor az első háromban volt. De ugyanez a helyzet például Indonéziával. A fejlődő piaci befektetéseknél nagyon nem mindegy a mibe és hogyan. A Franklin Templeton azért tudja jól kiaknázni az itt rejlő lehetőségeket, mert jelen van, ismeri a helyi jellegzetességeket. A fejlődő piacokon, ahol a társaság legendás alakja, a piacok guruja, Dr. Mark Mobius, a Templeton Emerging Markets Group Ügyvezető Elnöke, csapata 40 milliárd dollárnyi vagyont kezel (2014. december 31. szerinti állapot). A Templeton Emerging Markets csapata 25 ázsiai, latin-amerikai és afrikai országban tevékenykedik, az elemzők pedig nemcsak a számokat értik, de ismerik a helyi cégeket, országuk sajátosságait, értik az összefüggéseket és ezt fel is használják munkájuk során. Ez a tudás adja azt a pluszt, ami a fundamentális elemzéseken túl szükséges a sikeres befektetéshez.

A kötvénypiacok kérdése megkerülhetetlen a Franklin Templeton esetében, különösen egy budapesti befektetői esten. A társaság ugyanis igen aktív a kötvénypiacokon, ezen keresztül több ország államadósságának is jelentős finanszírozója. A lényeg az, hogy a társaság globális kötvényalapjai a mostani gyenge hozamok ellenére is találnak gyümölcsöző befektetési lehetőségeket. Ezt a megfelelő kockázatfelméréssel érik el, ott fektetnek be, ahol jó hozamot várnak. A fejlett és a fejlődő piacok között egyébként nagy az eltérés, ebben az esetben is a helyi viszonyok alapos ismerete és a nem konvencionális – ha úgy tetszik, unortodox – megközelítés a siker titka.

Egy, a kínai helyzettel foglalkozó kérdésre válaszolva Ercsey Szabolcs kifejtette, hogy ebben az esetben is bebizonyosodik Sir John Templeton három alapszabályának igazsága, nevezetesen hogy a jó befektetés jellemzői az érték, a türelem, valamint az alulról felfelé építkezés. Kínán nemrég végigsöpört egy pánik, egy hónap alatt sokat esett a tőzsdeindex. (Az ezzel kapcsolatos veszélyt egyébként a már említett és nem véletlenül gurunak tartott Mark Mobius előre jelezte.) A Templeton Emerging Markets Group várakozásai szerint azonban még ez a komoly veszteség sem okoz megtorpanást, a piac gyorsan korrigál. Dr. Ercsey szerint türelmesnek kell lennünk a befektetéseinkben és folyamatosan felhalmozni.

Ilyenkor mutatkozik meg egy befektetési alap nagy előnye – tette hozzá mindehhez Havas Gábor, az Aegon Prémium üzletágvezetője. A befektetési szakemberek percrekészek az információval, azonnali döntést tudnak hozni és higgadtan viselkednek, míg egy magánbefektető messze az események mögött lemaradva a rossz hírek hallatán esetleg kapkodva óhatatlanul súlyos veszteségeket lenne kénytelen elkönyvelni. Egy alap esetében azonban a profik a lehető legjobb döntést hozzák a megfelelő időben.

---

[1] Forrás: FactSet, MSCI
[2] Forrás: McKinsey Global Institute, McKinsey Quarterly: *Winning the $30 Trillion Decathlon: Going for Gold in Emerging Markets*, August 2012.
[3] Forrás: Világbank: World Development Indicators, MSCI.

A hónap alapkezelője

Allianz Global Investors

Az Allianz Global Investors bemutatása: kik vagyunk és hogyan segítünk a befektetőinknek

Az Allianz Global Investors filozófiáját két szóval lehet jellemezni: Értsd meg. Cselekedj. Ez határozza meg, ahogy a világot nézzük és amit teszünk. Eltökéltek vagyunk, hogy partnereink megbízható befektetési szakértőként tekintsenek ránk, akik meghallgatják és megértik a célkitűzéseiket, olyan megoldást kínálva, amely felülmúlja az elvárásaikat.

Erős tulajdonossal rendelkező diverzifikált, aktív befektetéskezelő

Az erő és stabilitás elengedhetetlen különösen bizonytalan időkben. Az Allianz csoport (70 ország, 85 millió ügyfél) tagjaként számíthatunk a világ vezető pénzügyi szolgáltatójának támogatására, mely lehetővé teszi a hosszú távon sikeres partnerkapcsolatok felépítését. Aktív vagyonkezelőként 2015 március végén több mint 450 milliárd eurós vagyont kezeltünk intézményi és magánbefektetőinknek, továbbá tanácsadási üzletágunk 50 milliárd eurót meghaladó megbízásállománnyal rendelkezett. Diverzifikált üzleti modellünk lefedi a részvény-, kötvény-, alternatív- és vegyes stratégiákat, illetve az összes régiót.

Globális befektetési és elemzési képességek

Kiegyensúlyozott többletérték teremtésének alapfeltétele a mélyreható piaci ismeret. A globális elemzési háttér határozza meg a befektetési döntéseinket és segít ügyfeleink pénzügyi ismereteinek bővítésében. A világ befektetési központjaiban dolgozó majd 550 szakemberünk, közöttük a több évtizedes tapasztalattal rendelkező portfólió kezelőink eszközosztályoktól független ajánlásaira építünk. Olyan előre meghatározott területekre fókuszálunk ahol meggyőződésünk szerint az ügyfeleink céljainak eléréséhez döntően hozzá tudunk járulni.

Tanácsadás alapú, helyi kapcsolattartás

Kiemelkedő szolgáltatási színvonalunk kulcsa, hogy 380 ügyfélkapcsolattartónk es további 150, a háttérben dolgozó szakemberünk megismerje partnereink egyedi adottságait és céljait. Tanácsadáson alapuló megközelítésünk olyan megoldásokat tesz lehetővé, amely befektetőink igényeinek teljes mértékben megfelelnek. Hisszük, hogy a helyismeret döntő módon befolyásolja a hosszú távú teljesítményt ezért befektetési specialistáink, közel az általuk lefedett piacokhoz, világszerte 18 országban és 24 helyen aktívak.

Kockázatkezelés kultúrája

A kockázat kihívás és lehetőség is egyben. Tulajdonosunk már több mint 120 éve kezeli eredményesen a kockázatokat, és ezért építettük be vállalati kultúránk szerves részeként mi is ezt a befektetései folyamatainkba. 80 szakemberünk átlagos tapasztalata meghaladja a tíz évet. Ismereteinket egyetemekkel, szupranacionális intézményekkel, iparági szövetségekkel konzultatív módon, folytonosan mélyítjük. Így tudunk befektetőinknek a kockázat-hozam spektrum különböző szintjén optimalizált megoldásokat kialakítani.

Allianz Global Investors alapjai az Aegon Prémium kínálatában

Az Aegon Prémium többlépcsős kiválasztási rendszerében számos az Allianz Global Investors által kibocsátott befektetési alap került beemelésre, melyekből ezúttal az aktuális piaci kilátások tükrében két **forintban is elérhető** a lehető legjobb **5 csillagos Morningstar** kitüntetéssel rendelkező stratégiára szeretnénk felhívni a figyelmet.

Az **Allianz Europe Equity Growth** részvényalapja az európai székhellyel rendelkező, de globálisan aktív cégekben rejlő lehetőségeket aknázza ki. A sikert a befektetésre kiválasztott társaságok alapos elemzése hozza. A vagyonkezelő csak olyan cégekbe fektet jellemzően 3-5 év időtávra, amelyek megfelelnek a tartós növekedés, az átlagon felüli eredményesség és az árfolyamnövekedési potenciál együttes követelményeinek. Ehhez az kell, hogy a versenytársakhoz képest a bizonyítottan professzionális menedzsment éveken, vagy akár évtizedeken keresztül is piacvezető pozícióban versenyelőnyt tudjon felmutatni azon iparágakban, szegmensekben, melyek a szekuláris trendekből profitálnak és így kevésbé vannak kitéve a ciklikus kilengéseknek. A stratégia az elmúlt 10 év alatt közel megduplázta (198,62%) a kezdeti befektetési összeget és messze meghaladta a szélesebb európai referenciaindexet (77,54%) is.

30 éves kötvénypiaci hozamcsökkenés eredményeként a több régióban is **eltűnt reálkamatok** és az egyre komplexebbé váló tőkepiac arra ösztönzi a **konzervatív befektetőket**, hogy megtakarításaikat aktívan kezelő, vegyes termékekbe helyezzék. Ezen stratégiák rugalmas befektetési politikájuknak köszönhetően a meghatározott eszközosztályok rendszeres átsúlyozásával tudnak a piaci kilátásoknak megfelelő optimális portfoliót kialakítani. Az Allianz Global Investors ezzel a megközelítéssel már több mint 20 éve kezel számos vegyes stratégiát melynek egyik legsikeresebb tagja az **Allianz Dynamic Multi Asset Strategy 50**. Az alap célja hosszab távon az 50 % részvény- és 50 % kötvénykitettséget reprezentáló referencindex túlteljesítése, előre meghatározott maximális vagyonvesztés mellett. A vagyonkezelő a piaci trendek azonosításával meghatározza a stratégiai eszközallokációt (a részvénykitettség 0 és 100 % között változhat) és felépíti az ennek megfelelő portfolót. Ehhez a szükséges likviditás mellett, részvényeket, vállalati, magas kamatozású és egyéb kötvényeket valamint alternatív befektetéseket (ingatlan, nyersanyag, magántőke stb.) használ fel. A stratégia eredményességét a június 30-án zárult elmúlt 5 év teljesítménye (10%-os éves hozam) is igazolja mialatt, a szigorú kockázatkezelésnek köszönhetően, a maximális értékvesztés 8% alatt volt.

Hozamtábla

2015. július 31.	Kockázati besorolás	Földrajzi fókusz	Az eszközalapok visszatekintő hozama					Indulástól számított évesített hozam*	Eszközalap indulás dátuma	Melyik termékben érhető el?	
			3 hónap	6 hónap	12 hónap	2 év	3 év			Premium	Prestige Prestige Invest
			időszaki hozam								
Pénzpiaci alapok											
Generali Cash Pénzpiaci Alap „A" Sorozat Eszközalap	■■□□□□□	hazai	0.3%	0.4%	0.8%	1.4%	3.2%	3.7%	2012. április 2.	●	●
Aegon Pénzpiaci Eszközalap	■■□□□□□	hazai	0.4%	0.9%	1.6%	-	-	1.8%	2014. május 5.	●	●
Kötvény alapok											
Aegon Közép-Európai Vállalati Kötvény Eszközalap	■■■□□□□	közép-kelet európai	0.1%	1.0%	3.2%	3.5%	7.8%	9.1%	2012. április 2.	●	●
Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap	■■■■■□□	globális	2.0%	-1.0%	13.2%	7.0%	6.6%	7.5%	2012. április 2.	●	●
Concorde Kötvény Eszközalap	■■■■□□□	hazai	0.3%	-1.1%	6.7%	-	-	8.4%	2014. május 5.	●	●
EQUILOR Fregatt Prémium Kötvény Eszközalap	■■■□□□□	hazai és európai	0.4%	-1.3%	3.9%	-	-	5.4%	2014. május 5.	○	●
Aberdeen Euró Vállalati Kötvény Alapok Alapja HUF Eszközalap	■■■□□□□	európai	-1.9%	-1.3%	2.4%	-	-	5.6%	2013. július 2.	●	●
Aberdeen Feltörekvő Piaci Kötvény Alapok Alapja Eszközalap	■■■■■■□	feltörekvő országok	-3.7%	-0.2%	-4.0%	-	-	3.3%	2013. július 2.	●	●
GE Money Euró Rövid Kötvény HUF sorozat Eszközalap	■■■■■□□	EU tagországok	1.4%	0.6%	0.4%	3.2%	5.7%	5.2%	2012. április 2.	●	●
Templeton Global Bond Fund HUF Kötvény Eszközalap	■■■■■■□	globális	0.4%	0.2%	14.7%	6.9%	9.2%	9.4%	2012. április 2.	○	●
Templeton Global Total Return Fund HUF Kötvény Eszközalap	■■■■■■□	globális	0.1%	-0.3%	13.5%	6.6%	10.0%	10.2%	2012. április 2.	○	●
Abszolút hozamú alapok											
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap	■■■■□□□	globális	0.0%	1.2%	3.6%	3.8%	6.8%	7.7%	2012. április 2.	●	●
Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalap	■■■■□□□	globális	-0.9%	0.1%	2.6%	3.4%	6.0%	6.9%	2012. április 2.	●	●
OTP Prémium Származtatott Alapok Alapja Eszközalap	■■■■□□□	globális	-2.7%	1.2%	-3.9%	1.5%	-	2.9%	2013. április 15.	●	●
Concorde Hold Alapok Alapja Eszközalap	■■■■□□□	globális	0.3%	2.1%	5.3%	3.6%	7.7%	7.6%	2012. április 2.	●	●
EQUILOR Primus Alapok Alapja Eszközalap	■■■■□□□	globális	-0.1%	2.1%	4.1%	4.6%	-	5.1%	2013. április 15.	○	●
Vegyes alap											
Concorde 2000 HUF Vegyes Eszközalap	■■■■■□□	globális	1.0%	5.3%	7.0%	6.0%	10.1%	9.4%	2012. április 2.	●	●
Aegon Tempó Moderato 7 Alapokba Fektető Eszközalap	■■■■□□□	globális	-1.1%	-	-	-	-	1.4%	2015. február 16.	●	●
Fejlődő piaci részvények											
Concorde Részvény Eszközalap	■■■■■■□	globális	2.4%	13.3%	16.8%	-	-	17.8%	2014. május 5.	●	●
Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap	■■■■■■□	közép-kelet európai	-4.0%	7.9%	7.2%	6.7%	7.9%	5.5%	2012. április 2.	●	●
Allianz BRIC Equity AT-HUF Részvény Eszközalap	■■■■■■■	Brazilia, Oroszország, India	-6.0%	3.0%	12.0%	8.5%	8.7%	4.9%	2012. április 2.	●	●
Aegon IstanBull HUF Részvény Eszközalap	■■■■■■■	Törökország	-5.6%	-19.2%	-10.1%	-3.1%	0.2%	1.1%	2012. április 2.	○	●
Aegon Orosz HUF Részvény Eszközalap	■■■■■■■	Oroszország	-8.8%	22.5%	-7.2%	-4.1%	-	-5.2%	2013. április 15.	○	●
Templeton Asian Growth Fund HUF Részvény Eszközalap	■■■■■■□	fejlődő ázsiai térség (Japán kivételével)	-12.8%	-13.0%	-3.6%	3.8%	5.3%	3.4%	2012. április 2.	○	●
Aberdeen Latin-Amerika Részvény Alapok Alapja Eszközalap	■■■■■■□	latin-amerikai országok	-13.9%	-	-	-	-	-15.2%	2015. február 16.	○	●
Fejlett piaci részvények											
Fidelity Funds America HUF Hedged Részvény Eszközalap	■■■■■■□	USA	1.7%	8.1%	13.8%	-	-	16.0%	2014. május 5.	○	●
J. P. Morgan Highbridge US STEEP HUF Hedged Részvény Eszközalap	■■■■■■□	USA	-1.7%	5.6%	7.4%	-	-	9.0%	2014. május 5.	○	●
Allianz Europe Equity Growth HUF Részvény Eszközalap	■■■■■■□	EU tagországok	2.6%	10.1%	27.7%	13.2%	19.3%	17.8%	2012. április 2.	○	●
Fidelity Európai Dinamikus Növekedési Részvény Eszközalap	■■■■■■□	EU tagországok	5.7%	-	-	-	-	30.5%	2015. február 16.	○	●
Globális részvények											
Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap	■■■■■■□	globális	2.6%	7.1%	20.6%	-	-	20.6%	2014. május 5.	●	●
Concorde Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	■■■■■■□	globális	1.3%	5.4%	20.9%	12.1%	17.2%	16.0%	2012. április 2.	●	●
Fidelity Funds Global dividend HUF Hedged Részvény Eszközalap	■■■■■■□	globális	1.7%	6.0%	14.2%	-	-	14.1%	2014. május 5.	○	●
Iparági/tematikus részvények											
Aegon Klímaváltozás HUF Részvény Eszközalap	■■■■■■□	globális	-1.3%	5.3%	20.4%	14.7%	19.7%	18.0%	2012. április 2.	○	●
Árupiaci alapok											
OTP Föld Kincsei Árupiaci Alapok Alapja Eszközalap	■■■■■□□	globális	-10.2%	-3.5%	-13.3%	-3.2%	0.9%	-0.8%	2012. április 2.	●	●
PARVEST World Commodities HUF Árupiaci Eszközalap	■■■■■■□	globális	-9.2%	-8.1%	-15.3%	-4.5%	-6.9%	-9.2%	2012. április 2.	○	●

*Ebben a termékkörben az eszközalap indulásától számított hozamok.

Az eszközalapok árfolyamtörténete megtalálható a **http://www.aegon.hu/arfolyamok/ honlapon.**

Jogi nyilatkozat:

Jelen dokumentum kizárólag tájékoztatásra szolgál, nem minősül ajánlatnak, illetve felhívásnak befektetésre vagy biztosításkötésre, sem a tájékoztató alapján történő az eszközalap befektetési egységeinek kezelésével, vételével, eladásával kapcsolatos ajánlatnak, vagy befektetési stratégiában történő részvételre vonatkozó felhívásnak.

Az e dokumentumban szereplő tájékoztatást előzetes értesítés nélkül megváltoztathatjuk, vagy aktualizálhatjuk. A biztosító nem tartozik közvetve vagy közvetlenül jogilag vagy más módon felelősséggel az e dokumentumban közölt tájékoztatásért vagy ajánlásért. Az egyes eszközalapok választása a szerződő felelőssége és kockázata. A dokumentumban közölt tájékoztatást a szerződő csak saját kockázatára használhatja fel. Az olvasónak e dokumentum felhasználásából vagy arra támaszkodó döntéshozatalból származó veszteségéért semmilyen követett vagy közvetlen felelősség nem terheli a biztosítót, az e dokumentumban foglalt információk alapján követelés nem érvényesíthető.

Kérjük, befektetési döntésénél vegye figyelembe, hogy az eszközalapok működése eltér a hagyományos, bankbetét-jellegű megtakarítási formáktól. Az eszközalapok működése a befektetési alapokéhoz hasonló. Az egyes eszközalapok, különösen azok, melyek közvetlenül vagy közvetve részvényeket tartalmaznak, magukban hordozzák a befektetési egységek árfolyamának, tehát az ilyen módon nyilvántartott megtakarítások értékének csökkenési kockázatát is, cserébe azonban lehetőséget biztosítanak a bankbetéteknél magasabb hozam elérésére. Érdemes mérlegelni, hogy a hosszú távon elérni kívánt magasabb hozam érdekében hajlandó-e magasabb kockázatot vállalni? **Tudni kell, hogy az eszközalapok bármilyen múltbéli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokat illetően.** Ha a tartam lejárata előtt hozzá szeretne férni az eszközalapokban tartott megtakarításához, számolnia kell azzal, hogy a befektetések hosszú távú jellege miatt, a felmerülő visszavásárlási költségen túl további veszteségek is adódhatnak (pl. nem realizált hozam miatti veszteség).

Az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása komoly növekedési potenciált jelent, ám a befektetésből származó kockázatokat a szerződő viseli. A biztosító az eszközalapokra sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal, abszolút hozamú befektetéseknél sem, a befektetés kockázatát a szerződő viseli. Ez azt jelenti, hogy pozitív eredmény esetén a magasabb hozam a szerződőt gyarapítja, szélsőséges esetben azonban megtakarításának (tőkéjének) akár jelentős részét is elveszítheti. Jelen dokumentum kizárólag tájékoztatásra szolgál, nem minősül ajánlatnak, illetve felhívásnak befektetésre vagy biztosításkötésre. Jelen tájékoztató nem tartalmazza a részletes feltételeket, mentesüléseket, kizárásokat, illetve az adott termék részletes biztosítási tájékoztatóját és befektetési politikáját.

Amennyiben nem szeretné, hogy a jövőben a szerződése alapján hírlevelet küldjünk Önnek, kérjük jelezze a **premium.klub@aegon.hu** e-mail címre küldött levélben!

AEGON Premium

Transform Tomorrow