

2020. november 30.	Kockázati besorolás	Földrajzi fókusz	Az eszközalapok visszatekintő hozama						Indulástól számított évesített hozam	Eszközalap indulás dátuma
			3 hónap	6 hónap	12 hónap	2 év	3 év	5 év		
			időszaki hozam							
Pénzpiaci alapok										
Aegon Pénzpiaci Eszközalap (HUF)	■□□□□□	hazai	-0.1%	0.1%	-0.1%	-0.1%	-0.1%	0.2%	3.5%	2007. augusztus 17.
Kötvény alapok										
Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	közép-kelet európai	1.3%	3.7%	1.3%	2.2%	0.7%	1.3%	4.5%	2011. október 17.
Aegon Nemzetközi Kötvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	1.1%	-0.8%	5.3%	6.9%	5.3%	2.0%	4.7%	2007. augusztus 17.
Hold Kötvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	hazai	1.5%	0.8%	0.7%	4.2%	2.1%	3.4%	4.4%	2014. május 15.
JPMorgan Global High Yield Kötvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	2.7%	7.7%	2.2%	3.9%	2.0%	4.5%	3.6%	2015. szeptember 2.
Fidelity Emerging Market Debt Kötvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	fejlődő országokbeli	2.3%	14.1%	4.6%	6.9%	1.6%	-	1.6%	2017. november 15.
Abszolút hozamú alapok										
Aegon MoneyMaxx Expressz Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	1.9%	5.1%	1.7%	2.1%	-0.1%	0.9%	3.1%	2007. augusztus 17.
Aegon Alfa Abszolút Hozamú Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	5.9%	2.9%	-1.8%	1.8%	0.4%	-	0.4%	2017. november 15.
Hold Columbus Globális Értékalapú Származtatott Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	4.8%	6.8%	10.7%	9.1%	5.4%	-	5.4%	2017. november 15.
MKB PB TOP Abszolút Hozamú Származtatott Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	globális	4.1%	2.1%	-1.1%	-	-	-	0.3%	2019. június 21.
MKB Aktív Alfa Abszolút Hozamú Származtatott Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	globális	2.5%	2.1%	-0.6%	-	-	-	0.6%	2019. június 21.
Vegyes alap										
Hold 2000 Vegyes Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	4.9%	6.5%	0.2%	2.5%	1.8%	3.1%	8.3%	2009. február 20.
Aegon Tempo Allegro 10 Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	5.4%	10.2%	1.3%	5.2%	3.1%	4.1%	4.3%	2015. szeptember 2.
Aegon Maraton Aktív Vegyes Eszközalap ¹ (HUF)	■□□□□□	globális	5.6%	10.3%	-3.2%	-1.0%	-0.2%	-	-0.2%	2017. november 15.
Hold 3000 Vegyes Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	9.0%	10.8%	-1.5%	3.2%	2.5%	-	2.6%	2017. november 15.
Fejlődő piaci részvények										
Aegon Közép-Európai Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	közép-kelet európai	8.6%	12.4%	-11.6%	-4.6%	-3.5%	3.5%	1.1%	2007. augusztus 17.
Aegon Feltörekvő Piaci ESG Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	fejlődő országokbeli	9.5%	25.9%	14.9%	12.3%	7.0%	7.6%	5.3%	2015. szeptember 2.
Aegon IstanBull Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	Törökország	13.0%	-2.4%	-21.4%	-6.1%	-11.8%	-8.9%	2.2%	2009. február 20.
Aberdeen Latin American Equity Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	latin-amerikai	15.7%	22.7%	-15.9%	-1.1%	-1.8%	-	-1.8%	2017. november 15.
Fidelity Pacific Részvény Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	ázsiai országok	14.8%	33.3%	20.7%	-	-	-	21.1%	2019. június 21.
Budapest Feltörekvő Piaci Részvény Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	fejlődő országokbeli	12.4%	30.2%	16.5%	-	-	-	15.3%	2019. június 21.
Fejlett piaci részvények										
Fidelity America Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	USA	8.1%	15.6%	-1.4%	-2.1%	-0.7%	2.3%	4.2%	2014. május 1.
Allianz Europe Equity Growth Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	EU tagországok	4.6%	15.9%	12.5%	17.7%	8.8%	6.6%	11.9%	2011. november 1.
Fidelity European Dynamic Growth Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	EU tagországok	1.3%	5.2%	4.6%	16.4%	10.8%	10.1%	10.8%	2015. február 16.
JPMorgan US Select Részvény Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	USA	3.1%	22.7%	22.7%	-	-	-	19.3%	2019. június 21.
Globális részvények										
Aegon Nemzetközi Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	5.5%	14.1%	11.0%	14.4%	10.9%	7.5%	4.6%	2007. augusztus 17.
Hold Nemzetközi Részvény Alapok Alapja Eszközalap	■□□□□□	globális	6.8%	13.7%	7.5%	13.2%	10.8%	8.6%	11.4%	2012. április 02.
Fidelity Global Dividend Részvény Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	4.7%	9.1%	3.1%	8.6%	6.2%	6.3%	7.3%	2014. május 1.
Fidelity Global Technology Részvény Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	globális	10.2%	27.4%	38.9%	-	-	-	43.2%	2019. június 21.
Fidelity Global Demographics Részvény Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	globális	8.6%	21.3%	22.5%	-	-	-	22.7%	2019. június 21.
Iparági/tematikus részvények										
Aegon MegaTrend Részvény Alapok Alapja Eszközalap (HUF)	■□□□□□	globális	9.3%	24.5%	27.3%	21.2%	12.0%	6.9%	8.5%	2009. február 20.
Egyéb										
Budapest Arany Alapok Alapja Eszközalap (HUF)*	■□□□□□	arany	-10.0%	0.8%	13.5%	-	-	-	11.0%	2019. június 21.

*Az újonnan bevezetett eszközalapok esetében a hozam mérése nem értelmezhető a rövid mérési időszak miatt.

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 lejáratára 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.

¹Az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. (a továbbiakban: Biztosító) 2018. augusztus 15-től a következők szerint jár el a kínálatában szereplő Aegon Maraton Aktív Vegyes Eszközalappal (HUF) kapcsolatosan.

Az eszközalap mögötti befektetési alapba történő befektetés esetén az Alapkezelő 2018. szeptember 3-tól 10%-os vételi jutalékot von le, amely a befektetési alapot illeti meg.

A Biztosító a fentiekből következően, ügyfelei érdekeinek védelmében, ebbe az eszközalapba már nem fektet be 2018. augusztus 15-ét követően a Biztosító számlájára beérkező folyamatos és rendkívüli biztosítási díj(ak)at, továbbá ebbe az eszközalapba, mint cél alapba, a Biztosító már nem fog befektetési egység átcsoportosítást, átváltást és átirányítást sem végrehajtani.

Az említett eszközalapot a következő termékek mögött választhatják ügyfeleink: Aegon Exclusive Nyugdíjbiztosítás (NY-02), az Aegon Premium Silver Nyugdíjbiztosítás (NY-03), az Aegon Premium Gold Nyugdíjbiztosítás (NY-04), az Aegon Exclusive (TR-04), az Aegon Premium Silver (TR-05), az Aegon Premium Gold (TR-06), az Aegon Premium Platinum (TR-07), az Aegon Premium (WIA-01), az Aegon Prestige (WIA-02), az Aegon Premium Nyugdíjprogram (NYIA-01), az Aegon Prestige Nyugdíjprogram (NYIA-02) és az Aegon Prestige Invest (WIF-01R) befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékek. A Biztosító az érintett eszközalapokba történő jövőbeni befizetéseket költségmentesen átirányítja a befektetési egységekhez kötött életbiztosítási termékek mellett választható legkisebb kockázatú eszközalapba, amely az Aegon Pénzpiaci Eszközalap (HUF).