



Több mint biztosító!

# AEGON

## Smart Money

Befektetési Alapok Alapja  
Eszközalap

# Dőljön hátra nyugodtan, és élvezze, hogy a Smart Money Ön helyett dolgozik, mégpedig okosan!



Válassza a Smart Money-t  
– megtakarítását bízva szakértőkre!

**Amennyiben nincs ideje, vagy kellő ismerete** ahhoz, hogy befektetéseit aktívan kezelje, válassza a Smart Money-t!

Kinek ajánljuk a Smart Money-t?

- **Akinek nincs ideje követni** a pénz- és tőkepiacok világát,
- aki megtakarításának kezelését **szívesebben bízna jól képzett, tapasztalt szakemberekre,**
- aki (növekvő és eső piacon egyaránt) **pozitív hozamot szeretne** elérni befektetéseivel,
- aki **átlagon felüli hozamot kíván** elérni, és aki ezért hajlandó némi kockázatot is vállalni,
- aki olyan befektetési formát keres, mely folyamatosan **alkalmazkodik az aktuális piaci viszonyokhoz.**

**Jó tudni!**

- A biztosítási szerződés csak abban az esetben lehet Önnek megfelelő, ha azt valóban hosszabb távra – a szerződés Önnek hátrányos szabályaira tekintettel is –, a feltételek teljes ismeretében köti meg!
- Az eszközalapokról és a befektetési egységek árfolyamának alakulásáról részletesebb és friss információt honlapunkon talál: [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu).



**Miért érdemes a Smart Money-t választani?**

- Mert a befektetési alap aktuális összetételét és az egyes eszköztípusok közötti átcsoportosításokat – a piaci várakozásoknak megfelelően – szakemberek határozzák meg és változtatják szükség szerint,
- mert a portfóliókezelésért **nem számolunk fel extra költséget,**
- mert a mögöttes befektetési alap befektetése révén **akár tartósan csökkenő árfolyamok mellett is képes pozitív hozamot elérni,**
- mert a mögöttes befektetési alap révén **számos iparágban** (megújuló energia, biotechnológia, agrokémia) és **földrajzi régióban** (pl. Oroszország, Törökország, Távol-Kelet) **befektető alapok is elérhetőek,**
- mert **alacsonyabb költségekkel érhet el** olyan érték-papírpiacokat, melyeken az egyedi értékpapírok adásvétele egyébként csak magas költségekkel valósítható meg,
- mert az elért hozamok maximális védelmének érdekében a befektetési alapot kezelő szakmai stáb **nagy hangsúlyt fektet a kockázatmegosztott portfólió** kialakítására, gondosan választja meg a magasabb kockázatú befektetések megtakarításon belüli súlyát, valamint **aktívan alkalmaz kockázatkezelési eljárásokat.**

Kérjük, befektetési döntésénél vegye figyelembe, hogy az eszközalapok működése eltér a hagyományos, bankbetét-jellegű megtakarítási formáktól. 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 elérése érdekében hajlandó-e magasabb kockázatot vállalni, de tudni kell, hogy az eszközalapok bármilyen múltbéli hozama nem jelent garanciát a jövőbeni hozamokat illetően. Ha egy nem várt esemény, vagy bármilyen más ok miatt a tartam lejáratá előtt hozzá szeretne férni az eszközalapokban tartott megtakarításához, számolnia kell azzal, hogy a hosszú távú befektetések jellege miatt, a felmerülő visszavásárlási költségen túl további veszteségek adódhatnak (pl. nem realizált hozam miatti veszteség). Az eszközalapok befektetési egységeinek megvásárlása komoly növekedési potenciált jelent, ám a befektetésből származó kockázatokat a szerződő viseli. Bár szakértőink mindent megtesznek az általunk legjobbnak tartott befektetési alapoknál annak érdekében, hogy a választott tartam végén közelebb jusson a kívánt hozamcél eléréséhez, a biztosító az eszközalapokra sem tőke-, sem hozamgaranciát nem vállal. Ez azt jelenti, hogy pozitív eredmény esetén a magasabb hozam a szerződőt gyarapítja, szélsőséges esetben azonban a szerződő megtakarításának (tőkéjének) jelentős részét is elveszítheti.



## Példák

### Minden kezdet nehéz, de az AEGON Forte anyagi erőt ad hozzá!

Nincs jobb hosszú távú befektetés,  
mint a versenyképes tudás!  
Érdemes előre gondolkodnia,  
és minél hamarabb hozzáfognia  
gyermekei megfelelő színvonalú  
iskoláztatásának. A tanulmányok  
költségein kívül gondoljon azokra a  
kiadásokra is, amelyek majd akkor  
merülnek csak fel, amikor gyermeke  
megkezdí saját önálló életét.

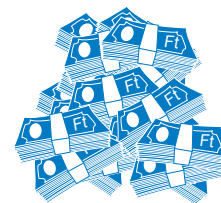


**Mire egy gyermek elindul önálló útján,**  
a képzésére, támogatására fordított összeg elérheti  
vagy akár meg is haladhatja a **20 millió forintot.**

- Továbbtanulás állami felsőoktatásban vagy költségértékes rendszerben **akár 1,3 millió Ft/év**
- Külföldi tanulmányok **2 millió forinttól**
- Nyelvtanulás belföldön/külföldön **akár 2 millió forint**
- Szakma megszerzése **500 000 forinttól**
- Első autó megvásárlása **1 millió forinttól**
- Első új otthon (Pl. 40 m<sup>2</sup>-es, 2 szobás budapesti) **13 millió forinttól**
- Esküvő **1 millió forinttól**

A nyugdíjasszából kifizetett nyugdíjak az aktív keresők által befizetett nyugdíjjárulékokból és az állami kiegészítés összegéből tevődnek össze. Magyarországon az **aktív keresők száma csökkenő** tendenciát mutat, ezzel egy időben a **nyugdíjellátásra jogosultak száma növekszik**, ami azt eredményezi, hogy a az államnak – a nyugdíjassza kiegészítésére – egyre nagyobb összeget szükséges fordítania.

2010

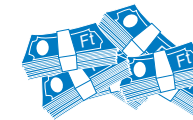


Befizetett nyugdíjjárulék

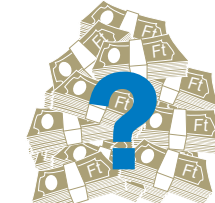


Állami kiegészítés

2050



Befizetett nyugdíjjárulék



Állami kiegészítés

## Milyen eszközalapokba érdemes fektetnie pénzét?

A különböző eszközalapok különböző befektetési kockázatokkal járnak. **Kérjük, tájékozódjon ezokról honlapunkon**, az eszközalapok tájékoztatójából és befektetési politikáiból, és **vegye igénybe tanácsadóink segítségét** kockázattűrő-képességének felméréséhez! Az eszközalapok általános kockázatait 1-5-ig terjedő skálán jelezzük, ami segít a kockázattűrő-képességének megfelelő eszközalap kiválasztásában.

## Milyen időtávra érdemes befektetnie?

Az egyes eszközalapokban **eltérő a javasolt befektetési időtáv**, ami megadja az eredmény eléréséhez szükséges legrövidebb befektetési időszakot. **Kérjük, ezt vegye figyelembe** az eszközalapok kiválasztásánál és váltásánál!



Ha AEGON Forte életbiztosítást szeretne kötni, illetve díját AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja Eszközalapba szeretné fektetni, vagy további információra van szüksége, hívja Telefonos Ügyfélszolgálatunkat: 06-40/204-204 vagy tájékozódjon honlapunkon: [www.aegon.hu](http://www.aegon.hu).

 **06/40-204-204**  
[www.aegon.hu](http://www.aegon.hu)

Jelen broszúra 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 tájékoztatóját és befektetési politikáját. Mielőtt bármilyen életbiztosítási ajánlatot aláírna, kérjük, tanulmányozza a biztosítás általános és különös feltételeit, a költségfüggelékét, illetve az eszközalapok befektetési politikáit.