



**AZ AEGON RUSSIA RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**  
(„A” ÉS „I” SOROZAT)

**és**

**AZ AEGON ISTANBULL RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**  
(„A” ÉS „I” SOROZAT)

Egységes szerkezetbe foglalt

## **RÖVIDÍTETT TÁJÉKOZTATÓJA**

ALAPKEZELŐ

**AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.**  
(1091 BUDAPEST, ÜLLŐI ÚT 1.)

FORGALMAZÓ

**AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI JEGY FORGALMAZÓ ZRT.**  
(1085 BUDAPEST, KÁLVIN TÉR 12-13.)

LETÉTKEZELŐK

**UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.**  
(1054 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 5-6.)

**CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE**  
(1051 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 7.)

**HATÁLYOS:**  
2010. DECEMBER 1.

A rövidített tájékoztató feladata, hogy a kibocsátási tájékoztató, illetve kezelési szabályzat helyett egy rövid, lényegre szorító információs anyag álljon a befektető rendelkezésére. Ezért nem tartalmazza az Alapok működésével kapcsolatos összes, részletes szabályt. Esetleges jogi vita esetén a hivatalos kezelési szabályzat és a kibocsátási tájékoztató tekintendő mérvadónak.

## 1 ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPOKRÓL

### Az Alapok neve

- (1) AEGON Russia Részvény Befektetési Alap
- (2) AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap

### Az Alapok rövid neve

- (1) AEGON Russia Alap
- (2) AEGON IstanBull Alap

### Az Alapok fajtája

nyíltvégű

### Az Alapok típusa

nyilvános

**Az Alapok futamideje:** az alapok határozatlan időre jöttek létre.

### Az Alapkezelő által javasolt legrövidebb befektetési időtartam

AEGON Russia Alap esetében 5 év  
AEGON IstanBull Alap esetében 5 év

### Hozamfizetés

Az Alapok a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizetnek, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alapok befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszavásárlási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

### A Befektetők köre

A Befektetési jegyeket egyaránt megvásárolhatják devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok.

A Befektetési jegyek „I” sorozatát azon jogi személyek vásárolhatják meg, akik a jegyzés napján legalább 100 millió forint értékben jegyeznek az „I” sorozatból vagy az ügyfél „I” sorozatban levő állománya az aktuális jegyzéssel együttesen piaci értéken számolva meghaladja a 100 millió forintot.

### A Befektetési jegyek sorozata és típusa

A Tőkepiaci törvény 5 § (1) 23. pontja szerint dematerializált formában előállított, „A” és „I” sorozatú, névre szóló Befektetési jegyek. A befektetési jegyek alapcímlete 1 forint.

### A Befektetési jegyek ISIN kódja:

AEGON Russia Alap („A” sorozat)	HU0000707401
AEGON Russia Alap („I” sorozat)	HU0000709514
AEGON IstanBull Alap („A” sorozat)	HU0000707419
AEGON IstanBull Alap („I” sorozat)	HU0000709522

## 2 AZ ALAPOK BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA

### **Az AEGON Russia Részvény Befektetési Alap befektetési stratégiája:**

Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfolióját devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott részvényei alkotják túlnyomórészt. Az elsődleges befektetési célpontok azon vállalatok tőzsdén forgalmazott értékpapírai, mely cégek Oroszországban vagy a volt FÁK államokban tevékenykednek, illetve bevételeik jelentős részét ezen országokból nyerik. Az Alapkezelő az Alap portfoliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikáció (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a befektetési kategóriába sorolt, nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett, valamint a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevételével elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját. A portfolió kialakításakor a részvények határozzák meg az Alap jellegét, így az Alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. A részvény befektetéseken belüli arányokat az alapkezelő az orosz piacon kereskedett részvények között úgy határozza meg, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját, az alap által meghirdetett benchmark hozamnál (90% RDX Extended Index forintban számolva + 10% ZMAX Index) magasabb eredményt érjen el.

Az alap referenciaindex: 90% RDX Extended Index forintban számolva + 10% ZMAX Index.

Az Alap eszközeit forintban tartja nyilván, az Alapkezelőnek saját diszkrecionális döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott magyar állampapírokat kívánja portfoliójában tartani, ugyanakkor más pénzüpi konstrukciók is az Alapkezelő rendelkezésére állnak a szükséges likviditás fenntartásához. A jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfolióban a részvények aránya.

### **Az AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap befektetési stratégiája:**

Az Alapkezelő szándékai szerint az Alap portfolióját devizakülföldi társaságok nyilvános forgalomba hozatal során kibocsátott részvényei alkotják túlnyomórészt. Az elsődleges befektetési célpontok azon vállalatok tőzsdén forgalmazott értékpapírai, mely vállalatok Törökországban tevékenykednek, illetve bevételeik jelentős részét innen nyerik. Az Alapkezelő az Alap portfoliójának kialakításakor a törvényi előírásokon túl, a biztonságot és a maximális diverzifikáció (kockázatmegosztás) elveit tartja szem előtt. Ennek alapján a külföldi értékpapírok között csakis a befektetési kategóriába sorolt, nyilvánosan forgalomba hozott és külföldi tőzsdén jegyzett papírokat vásárolja.

Az Alapkezelő a tőle elvárható maximális gondossággal, saját belátása és döntése alapján, a vonatkozó jogszabályok és a jelen Kezelési Szabályzatban foglalt korlátozások betartása mellett, valamint a befektetési piacok makrogazdasági környezetének figyelembevételével elsősorban fundamentális elemzésekre támaszkodva alakítja ki az Alap forrásainak felhasználási módját. A portfolió kialakításakor a részvények határozzák meg az Alap jellegét, így az Alapban adott pillanatban tartható részvények aránya elérheti a mindenkori törvényes maximumot. A részvény befektetéseken belüli

arányokat az alapkezelő a török piacon kereskedett részvények között úgy határozza meg, hogy az Alap - az Alapkezelő várakozásainak megfelelő jövőbeni kockázatok és hozamok függvényében - hosszabb távon megvalósítsa célját, az alap által meghirdetett benchmark hozamnál (90% DJ TI20 Index + 10% ZMAX Index) magasabb eredményt érjen el.

Az alap referenciaindex: 90% DJ TI20 Index forintban számolva + 10% ZMAX Index.

Az Alap eszközeit forintban tartja nyilván, az Alapkezelőnek saját diszkrecionális döntése alapján lehetősége van a devizakockázatok egészét vagy egy részét határidős devizapozíciókkal fedezni a törvényi feltételek betartása mellett.

A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az állampapírok közül a Magyar Államkincstár Államadósság Kezelő Központja által a Magyar Állam nevében kibocsátott magyar állampapírokat kívánja portfoliójában tartani, ugyanakkor más pénzügyi konstrukciók is az Alapkezelő rendelkezésére állnak a szükséges likviditás fenntartásához. A jelenlegi törvényi szabályozásnak megfelelően akár 100% is lehet a portfolióban a részvények aránya.

### 3 AZ ALAPOK PORTFOLIÓJÁBAN TARTHATÓ ESZKÖZÖK BEMUTATÁSA

Az Alapok saját tőkéjét a Tőkepiaci törvény 275. §-a alapján kizárólag az alábbi eszközökben tarthatják:

- a) tőzsdén vagy más szabályozott piacon jegyzett értékpapír;
- b) olyan értékpapír, amelynek kibocsátója kötelezettséget vállalt az adott értékpapírnak a kibocsátást követő egy éven belüli, bármely az a) pont szerinti piacok valamelyikére történő bevezetésére, és a bevezetésnek nincs törvényi vagy egyéb akadálya;
- c) olyan, az a)-b) pontokban meghatározott feltételnek meg nem felelő tagsági jogokat megtestesítő értékpapír, amelyre a vételt megelőző harminc napon belül folyamatosan legalább két befektetési szolgáltató nyilvános módon visszavonhatatlan vételi kötelezettséget jelentő árfolyamot tett közzé;
- d) az a)-b) pontokban meghatározott feltételnek meg nem felelő, legfeljebb kettő éves hátralévő futamidejű hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
- e) állampapír;
- f) kollektív befektetési értékpapír;
- g) bankbetét;
- h) deviza;
- i) származtatott termék;
- j) pénzügyi eszköz

Az alapok portfoliójában tartott eszközök tervezett aránya:

Diszkont kincstárjegy	0-30%
Magyar államkötvény	0-30%
MNB kötvény	0-30%
Állampapír REPO és fordított REPO ügyletek	0-30%
Hitelintézet által forgalomba hozott, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0-10%

Gazdálkodó szervezet által forgalomba hozott, forintban denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok	0-10%
Jelzáloglevél	0-30%
Készpénz	0-30%
Bankbetét (forint/deviza)	0-30%
Pénzpiaci eszközök	0-30%
Származékos ügyletek:	0-30%
Török állampapír (az AEGON IstanBull Alap esetén)	0-30%
Külföldi részvények	60-100%
Kollektív befektetési értékpapírok	0-50%
Határidős ügyletek	0-30%

## 4 AZ ALAPKEZELŐ

**Az Alapkezelő neve** AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.  
**Székhelye** 1091 Budapest, Üllői út. 1.  
**Alapítás időpontja** 1999. november 29.  
**Cégbejegyzés száma** Cg. 01-10-044261  
**Cégbejegyzés helye** Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság  
**Cégbejegyzés ideje** 2000. február 21.  
**Működési időtartama** Határozatlan idejű  
**Üzleti év** A naptári évvel megegyező  
**Alaptőke** 1 000 000 000,- Ft, azaz egymilliárd forint  
**Alkalmazotti létszám:** 30 fő.

### Tevékenységi kör

TEÁOR

6630'08 Alapkezelés

6499'08 Máshová nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

6612'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

A Társaság a PSZÁF E-III/387/2006. számú, 2006. május 8-án kelt határozata alapján európai befektetési alapok kezelésére is jogosult.

### Tulajdonosi kör

A Társaság tulajdonosai az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. (99,8%), valamint az AEGON Magyarország Ingatlan Fejlesztő és Hasznosító Kft (0,2%).

### Vezető tisztségviselők bemutatása

#### Hindrik Eggens az igazgató tanács elnöke

1957-ben született, felsőfokú tanulmányait /makroökonómia/ 1983-ban kezdte meg, a Holland Groningen Egyetemen, ahol Cum laude végzett. A Robeco vezérigazgatójának asszisztenseként indult karrierje 1985-ben, később pedig a a cég, Rorento nevű zászlóshajónak számító, befektetési alapjának menedzsere lett. 1999-től a Holland AEGON Befektetési Alapkezelő legfelső vezetésének

tagja. 2003-tól az AEGON Investment Management B.V vagyonekezelésért felelős legfelső vezetője. 2009. május 28.-tól az AEGON Global Asset Management vezérigazgatója és igazgatóságának elnöke.

**Kocsis Bálint vezérigazgató, az igazgatóság tagja**

Diplomáját a Budapesti Közgazdaságtudományi Egyetemen szerezte 1996-ban. Ettől az évtől az Arthur Andersen Kft-nél dolgozott adótanácsadóként, majd 1997-ben az ÁB-MONÉTA Értékpapír Rt.-hez (későbbi nevén AEGON Magyarország Értékpapír Rt.) került. Kezdetben sales-ként, majd OTC részvény kereskedőként, később kötvény-kereskedőként dolgozott. 2001-től a társaság kereskedési igazgatója. 2003-tól az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Rt.-nél, mint vagyonekezelő dolgozott, kezelte a nyugdíjpénztári kötvény-portfólió befektetéseit. 2004-ben a társaság operációs igazgatója lett, melynek keretében feladata a vagyonekezelési tevékenységen kívüli munkafolyamatok megszervezése, koordinálása. Jelenlegi munkakörét 2006. október 16-tól látja el.

**Kadocsa Péter vezérigazgató, az igazgatóság tagja**

1974 -ben született, szakképzettségét a Miskolci Egyetem Gazdaságtudományi Karán szerezte pénzügy-számvitel szakirányon 1997-ben. 1996-1998 között a Creditanstalt Értékpapír Rt.-nél kötvénykereskedő, 1998-1999 között a Takarékszövetkezet Rt. osztályvezető helyettese, majd 1999-től a CA-IB Értékpapír Rt. kötvénykereskedelmi igazgatója. A kereskedelmi bankkal történt egyesülést követően a HVB Bank Rt, illetve az UniCredit Bank Zrt főosztályvezető helyettese. Az AEGON csoportnál 2007-óta van munkaviszonyban, előbb az AEGON Alapkezelő értékesítési és termékfejlesztési vezetője, majd 2007 végétől a cég vezérigazgató-helyetteseként dolgozott. 2009 júniusával a Társaság üzleti vezérigazgatója.

**Dr. Kepecs Gábor, a Felügyelő Bizottság elnöke**

Az AEGON Magyarország Biztosító Zrt. elnök-vezérigazgatója. Szakképzettsége okleveles közgazda.

**Dr. Máhig Péter, a Felügyelő Bizottság tagja**

Az AEGON Magyarország Biztosító Zrt. vezérigazgató helyettese. Szakképzettsége okleveles közgazda.

**Dr. Nagy László a Felügyelő Bizottság tagja**

Az AEGON Magyarország Általános Biztosító Zrt. vezető jogtanácsosa. 1990. óta dolgozik a társaságnál. Végzettségét az ELTE Állam és Jogtudományi Karán szerezte. Jogtanácsosi és biztosítási szakjogászai szakvizsgájával rendelkezik. Főbb szakmai területei közé tartozik a munkajog, társasági jog, biztosítási közjog, polgári jog.

Az Alapkezelővel szemben csődeljárás nem volt és nincs is folyamatban.

## 5 A FORGALMAZÓ BEMUTATÁSA

### A vezető Forgalmazó:

<b>Cégneve:</b>	<b>AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zártkörűen Működő Részvénytársaság</b>
<b>Székhelye:</b>	1085 Budapest, Kálvin tér 12-13.
<b>Alapításának időpontja:</b>	2008. február 25.
<b>Cégbírósági bejegyzésének időpontja:</b>	2008.március 18.
<b>Cégbírósági bejegyzésének helye:</b>	Fővárosi Bíróság, mint Cégbíróság

<b>Cégbírósi bejegyzésének száma:</b>	01-10-045924
<b>PSZÁF engedélyszám</b>	E-III/464/2008
<b>Jegyzett tőkéje</b>	100.000.000,- Ft.
<b>Alkalmazotti létszáma</b>	2 fő főmunkaidős, 3 fő részmunkaidős
<b>Működési időtartama</b>	A Forgalmazó határozatlan időtartamra jött létre.
<b>Könyvvizsgáló</b>	Ernst & Young Kft. (1146 Budapest, Hermina út 17.)

#### **Tevékenységi köre**

TEÁOR 66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység  
TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység  
TEÁOR 66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

#### **Tisztségviselők és vezető állású dolgozók**

##### *Igazgatóság*

Vereczki András, elnök  
Palyik Andrea, vezérigazgató  
Tivadar-Kiss Barbara, vezérigazgató-helyettes

#### **A vezető Forgalmazó rövid bemutatása**

A jelenlegi törvényi szabályozás szerint befektetési jegyet csak befektetési vállalkozás forgalmazhat, továbbá csak ezen cégek alkalmazhatnak tőkepiaci ügynököket befektetési jegy értékesítésre.

Ügyfeleink és a pénzügyi piac igényeihez igazodva szeretnénk gördülékenyebbé és költséghatékonyá tenni befektetési alapjaink forgalmazását. Ezen indokok vezettek az AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt. megalapításához, melynek dátuma 2008. február 28. PSZÁF engedély dátuma: 2008. május 22, melyet a E-III/464/2008 engedély számmal adott ki.

## **6 A LETÉTKEZELŐK**

#### **Az AEGON Russia Részvény Befektetési Alap Letétkezelője:**

<b>A Letétkezelő neve</b>	Unicredit Bank Hungary Zrt.
<b>Székhelye</b>	1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.
<b>Alapítás időpontja</b>	Alapszabály létrehozatala: 1990. január 23.
<b>Cégbejegyzés száma, ideje</b>	01-10-041348, 1990.03.26
<b>Cégbejegyzés helye</b>	Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
<b>Működési időtartama</b>	A társaság határozatlan időre jött létre.
<b>Üzleti év</b>	A társaság üzleti éve megegyezik a naptári évvel
<b>Alaptőke</b>	Alaptőke nagysága alapításkor: 1.400.000.000,- Ft Jelenlegi alaptőke: 24.118.220.000,- Ft
<b>Alkalmazottak létszáma:</b>	1994 fő (2010.05.31.)

#### **Tevékenységi kör**

TEÁOR 64.19'08	Egyéb monetáris közvetítés
TEÁOR 64.91'08	Pénzügyi lízing
TEÁOR 64.99'08	Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
TEÁOR 66.12'08	Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
TEÁOR 66.19'08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
TEÁOR 66.22'08	Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
TEÁOR 66.29'08	Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
TEÁOR 64.92'08	Egyéb hitelnyújtás

## Tulajdonosi kör

Részvényesek neve	Tulajdonosi arány	Szavazati arány
UniCredit Bank Austria AG, Bécs	100%	100%
<b>Összesen</b>	<b>100,00%</b>	<b>100,00%</b>

A Társaság a Befektetővédelmi Alap tagja.

## A Letétkezelő vezető tisztségviselői

### IGAZGATÓSÁG TAGJAI

**Dr. Patai Mihály**, közgazdász (Közgazdaságtudományi Egyetem, Budapest), egyetemi doktor. 2006-tól az UniCredit Bank Hungary Zrt. vezérigazgatója. Korábban a Magyar Nemzeti Banknál hitel-előadó, majd a Pénzügykutató Intézetnél tudományos kutató. 1982 és 1988 között a Pénzügyminisztérium Nemzetközi Pénzügyi Főosztályának vezető helyettesi pozícióját töltötte be, majd 1988-ban került a Világbankhoz, ahol 1993-ig az ügyvezető igazgató asszisztenseként dolgozott. Ezt követően 1995-ig a Kereskedelmi Bank Rt. ügyvezető igazgatója, majd 1996-tól 2006-ig az Allianz Hungária Biztosító Rt. elnök-vezérigazgatója.

**Kaliszky András** 1991-ben a Budapesti Műszaki Egyetemen építőmérnöki, majd 1993-ban mérnök-tanári oklevelet szerzett. Ezt követően az Amerikai Egyesült Államokban vett részt MBA képzésen. Tanulmányai befejezése után először a Magyar Tudományos Akadémián dolgozott kutatóként, majd 1996-tól az Ernst & Young-nál üzleti tanácsadóként, 1997-től pedig a PricewaterhouseCoopers-nél vezető üzleti tanácsadóként. 2002-ben az IBM-hez került, majd 2004-től az Unicredit Bank Szervezési Főosztályának vezetője. 2008 november 1-től a Bank Operatív Divíziójának vezetője és egyben igazgatósági tag.

**Stefano Santini** 1999-ben szerzett közgazdász diplomát az olaszországi Università Commerciale Luigi Bocconin. Először pályakezdő elemzőként helyezkedett el az ISPN-nél Milánóban, majd 2000-ben került az UniCredit csoporthoz, ahol továbbra is elemzőként dolgozott és részt vett a Makrogazdasági Egység felállításában. 2002-től az UniCredit Group Lengyelorszáért, Horvátorszáért és Romániáért felelős regionális vezetője lett. 2005-től a Bank Pekao SA. (UniCredit Group) pénzügyi divízióvezető-helyettese, ügyvezető igazgató ALM és Capital Market területen. Az UniCredit Ukraine Felügyelőbizottságának tanácsadója és az Audit bizottságának tagja. 2010. április 1-től az UniCredit Bank Hungary Zrt. Igazgatóságának tagja, pénzügyi igazgató (CFO).

**Ihász Csilla** tanulmányait a Westfield State Collage üzleti menedzsment szakán és a Brunel University MBA vállalkozás-menedzsment szakán végezte. 1996-2005-ig a GE Money csoportnál dolgozott, először Sales Finance vezetőként, majd a Termékmenedzsment Osztály vezetőjeként a Budapest Banknál. 2001-től egy évet töltött Svédországban a GE Money Bank Sweden ügyfélkapcsolati menedzsment szakértőjeként. 2002-től visszatért Magyarországra és a Budapest Banknál az Alternatív Csatornák Osztály vezetője lett. 2003-tól a bécsi GE Money Bank Austria-nál töltött be marketing vezetői pozíciót, majd 2005-től Prágában a Citibank a.s. lakossági marketing osztályának feje lett. 2006-2007 között az Allianz Bank Termékfejlesztésének vezetője Magyarországon. 2007-től Bécsben az UniCredit Bank Austria-nál előbb a CEE Lakossági Szegmensek és Termékek Főosztályának vezetője, majd a CEE Divízió vezetőjének senior titkára lett. 2010. június 1-től az UniCredit Bank Hungary Zrt. igazgatóságának tagja, a Lakossági és Kisvállalati Divízió vezetője.

**Tóth Balázs**, közgazdász. A Magyar Külkereskedelmi Bank Zrt.-nél vállalati ügyfélmanagerként szerzett néhány éves munkatapasztalat után 1995-ben került a budapesti Creditanstalt Rt.-hez, ahol 1997-től kezdve az Alkotmány utcai fiók vállalati osztályának vezetője. 2000 –től a bécsi Nemzetközi Kockázatkezelési Főosztályon a magyarországi leányvállalatokért felelős részleg vezetője, majd 2006-tól az

Unicredit Bank Hungary Zrt. kockázatkezelési igazgatója (CRO), 2008. júl. 10 –től pedig egyúttal igazgatósági tagja is.

### **Az AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap Letétkezelője:**

<b>A Letétkezelő neve</b>	Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
<b>Székhelye</b>	1051 Budapest, Bank Center, Citibank Torony, Szabadság tér 7.
<b>Alapítás időpontja</b>	2008. november 10.
<b>Cégbejegyzés száma, ideje</b>	01-17-000560; 2008. december 18.
<b>Cégbejegyzés helye</b>	Fővárosi Bíróság mint Cégbíróság
<b>Alkalmazottak száma</b>	1274
<b>Működési időtartama</b>	Határozatlan idejű
<b>Üzleti év</b>	A naptári évvel megegyező
<b>Alaptőke</b>	3.000.000,-Ft, azaz hárommillió forint
<b>A Társaság könyvvizsgálója</b>	KPMG Hungária Kft.

### **Tevékenységi kör**

TEÁOR

6419*08	Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)
6491*08	Pénzügyi lízing
6499*08	M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés
6612*08	Értékpapír- árutőzsdei ügynöki tevékenység
6619*08	Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
6629*08	Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

### **Tulajdonosi kör**

A Társaság 100 százalékos tulajdonosa az Írországból bejegyzett Citibank Europe plc (CEP).

### **Igazgatóság tagjainak bemutatása**

#### **Batara Sianturi**

belső igazgatósági tag, vezérigazgató, az Igazgatóság elnöke (CCO)

Előző munkahelyei: Polymer Processing Institute-nál kutatási asszisztens, Citibank N.A. Indonéziánál előbb auditor, menedzserasszisztens, azután a letétek, pénzáttalások és klíringosztály vezetője, kiskereskedelmi banki pénzügyi kontroller, lakossági bank pénzügyi igazgatója, fiókdisztribúciós igazgató. 1995-96 között vezérigazgató a Citibank Australia Limited-nél, majd visszatér a jakartai Citibankhoz, ahol kiskereskedelmi banki igazgató, országos disztribúciós és értékesítési igazgató, majd országos marketingigazgató. 2005 szeptemberétől a Citibank Zrt. lakossági üzletágának vezetője, 2007.augusztus 15-től a Citibank Zrt. vezérigazgatója.

#### **Ágostonné dr. Előd Beáta**

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe / Operáció és informatikai ügyvezető igazgató

1989 óta Citibank alkalmazott. Pályája során különböző operációs területek vezetését látta el mind a nagyvállalati és lakossági üzletágban (Tresury és értékpapír operáció, belföldi és nemzetközi fizetési forgalom, letétkezelés, lízingoperáció, hitelezési operáció, stb.). 2007-től a lakossági üzletág operáció és informatikai vezetője, majd 2008-tól ugyanezt a szerepet látja el a bank egészére nézve. Korábban dolgozott különböző banki projecteken (bróker-tevékenység elindítása, lízing operáció kialakítása) illetve 3 évig a vállalati üzletág belső ellenőrzési tevékenységét vezette.

Giro Zrt. Felügyelő Bizottságának tagja

## 7 KOCKÁZATI TÉNYEZŐK

### **Az Alapok Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazásának felfüggesztése**

Az Alapok folyamatos forgalmazásának felfüggesztése esetén az alapok befektetőinek nem áll módjában, a felfüggesztés ideje alatt a meglévő befektetési jegyeiket visszaváltani, illetve új befektetési jegyet vásárolni az alapokból. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának, illetve a folyamatos forgalmazás felfüggesztésének szabályait a Kezelési Szabályzat 6. és 7. pontja tartalmazza.

### **Politikai, gazdasági környezet**

A cél-országok, - amelyekbe az Alap befektetési irányulnak - mindenkori politikai stabilitása, helyzete időről-időre megváltozhat. Az egyes országok kormányai hozhatnak olyan döntéseket, melyek negatívan befolyásolhatják az Alap működése során ezen országokban megszerzett befektetéseinek értékét, és az ezen befektetések nyilvántartására szolgáló valuták forinttal szembeni árfolyamát. A magyar illetve a külföldi kormányok, valamint az egyes cél-országok nemzeti bankjainak politikája és intézkedései jelentős hatással lehetnek az Alap eszközeinek hozamára és az üzleti életre általában, így azon társaságok teljesítményére is, amelyek által kibocsátott értékpapírok időről-időre az Alap portfóliójában szerepelhetnek. A cél-országok gazdasági növekedése, külgazdasági pozíciója, árfolyampolitikája, költségvetési hiányának mértéke és kamatszintje az Alap nettó eszközértékét befolyásolja, és így kedvezőtlenül is érintheti.

### **Infláció, kamatlábak**

Mivel az Alap értékpapír portfóliójában hitelviszonyt megtestesítő és egyéb kamatjellegű jövedelmet nyújtó értékpapírok is kaphatnak helyet, így az általuk nyújtott hozam jelentősen befolyásolja az Alap által elért eredményt. Ezen instrumentumok hozama azonban mindig a piaci kamatlábaktól függ, amelyek viszont részben az inflációs várakozásokkal összhangban alakulnak. Az Alap nettó eszközértékére a kamatlábak változása kedvezőtlen hatással is lehet.

### **Értékpapír kibocsátók**

Az Alap portfóliójában lévő értékpapírok kibocsátói – kedvezőtlen esetekben - rossz gazdasági eredményeket produkálhatnak, csőd, vagy felszámolási eljárás alá kerülhetnek, amely az Alap portfólióját és a Befektetőket a hozamok elmaradása, árfolyamveszteség, vagy alacsony piaci érték formájában hátrányosan érintheti.

### **Likviditási kockázat**

Bár a nemzetközi befektetési környezet az általános globalizáció eredményeképpen alapvetően az értékpapír piacok likviditási helyzetének növekedése irányába hat, a magyar értékpapírpiac likviditása még nem éri el a fejlett tőkepiacok szintjét. A portfólió egyes elemeinek értékesítése - főleg a hosszabb lejáratú kötvények esetében - nehézségekbe ütközhet, illetve csak kedvezőtlen árfolyamon lehetséges. A likviditási kockázat az Alap szabad pénzeszközeinek befektetése esetén is korlátozó tényező lehet. Emellett az értékpapírok árát az erősen ingadozó piaci kereslet és kínálat fokozottan képes befolyásolni, ami az Alap nettó eszközértékén keresztül hat a Befektetési jegyek árfolyamára. A likviditás hiány az Alapra kedvezőtlen hatást gyakorolhat, amelynek mértéke mindig az aktuális tőkepiaci helyzet függvénye.

### **Adózási kockázat**

A befektetési jegyekre vonatkozó személyi jövedelemadó szabályok és a befektetési alapok adózására vonatkozó előírások a jövőben változhatnak. Az Alap ki van téve az esetlegesen bekövetkező adópolitikai változásoknak (pl.: adóemelés, új adónem bevezetése)

### **Árazási kockázat**

A befektető a befektetési jegyekre irányuló megbízás leadásakor nem ismeri annak teljesítéskori árfolyamát.

### **Devizaárfolyam kockázat**

Az egyes devizák egymáshoz viszonyított árfolyama a gazdasági-, illetve a mindenkori kereslet-kínálati viszonyok következtében változik. Ennek következtében az érintett Alap eszközeinek az egyes devizákban kifejezett értéke magyar forintra konvertálva az adott deviza és a forint közötti árfolyam ingadozásától függően változhat. Ezáltal a Befektetési jegyeket megvásárló Befektetőknek bizonyos esetekben az Alap portfólióját alkotó egyedi értékpapírok devizanemei magyar forinttal szemben meghatározott árfolyam-ingadozásának kockázatával kell szembenézniük.

### **Részvény árfolyamok alakulása**

A nemzetközi és hazai értékpapírpiacon időnként nagymértékű árfolyam-ingadozások jellemzik, amelyek az Alap nettó eszközértékét kedvezőtlen is befolyásolhatják. A részvényeken elérhető árfolyam-nyereséggel az Alap által elért hozam rendkívüli módon megnövekedhet, de számolni kell - a legkörülményesebb elemzések ellenére is -, az esetleges részvényárfolyam-veszteséggel, amely negatívan befolyásolhatja az Alap jövedelmezőségének alakulását.

Az Alapkezelő fedezeti ügyletek alkalmazásával a kedvezőtlen hatásokat mérsékelheti.

### **Partner kockázat**

Fennáll annak a veszélye, hogy a megkötött származékos és egyéb ügyletek esetén, a partner nem teljesíti vagy nem tudja teljesíteni az ügylet során a kötelezettségeit.

### **Alap megszűnésének kockázata**

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.

## **8 A BEFEKTETŐKET TERHELŐ KÖZVETLEN ÉS KÖZVETETT KÖLTSÉGEK**

### **Az Alap működésével kapcsolatos költségek**

Az Alapkezelő az Alap eszközeinek kezeléséért éves alapkezelési díjat számít fel, amelynek maximális nagysága az adott Alap „A” sorozata esetében a tárgynapi eszközértékének éves 2,5 %-a, míg „I” sorozat esetében a tárgynapi eszközértékének éves 1,25%. A díj mértéke az adott napi (T nap) - a Kezelési Szabályzat 9. fejezet nettó eszközérték számítási táblázatában meghatározott módon számított - Eszközértékre van vetítve. Az alapkezelési díjat az Alapkezelő naponta számolja el. Az alapkezelési díj egy részét az értékesítési tevékenységért, fenntartási jutalék címen fizeti ki az alap, de ez összességében nem növeli az alapkezelési díj összegét.

Az adott Alappal kapcsolatos letétkezelői tevékenységek elvégzése céljából a Letétkezelő letétkezelési díjat számít fel. A díj mértéke az adott napi (T nap) - a Kezelési Szabályzat 9. fejezet nettó eszközérték számítási táblázatában meghatározott módon számított - Eszközértékre van vetítve, ami számszerűsítve az AEGON Russia Alap esetében az adott napi (T nap) Eszközérték 0,065% százaléka, illetve az AEGON IstanBull Alap esetében az adott napi (T nap) Eszközérték 0,040% százaléka.

A letétkezelési díjat a Letétkezelő naponta számolja el és összesítve negyedévente, a tárgynegyedévet követő 8 Banki munkanapon belül kibocsátott számla ellenében, az Alapkezelő jóváhagyása mellett terhelheti az adott Alapra.

Az Alapok forgalmazásához kapcsolódó vezető forgalmazói tevékenységre az Alapok vezető forgalmazói díjat fizetnek a vezető forgalmazó részére, aki a forgalmazási tevékenységet koordinálja, az Alapok forgalmazását összesíti illetve a forgalmazáshoz kapcsolódó értékpapír- és pénzügyi mozgások

elszámolást végzi. Ezért a tevékenységért az Alapok az adott napi (T nap) - a Kezelési Szabályzat 9. fejezet nettó eszközérték számítási táblázatában meghatározott módon számított – eszközértékének éves 0,06%-át fizetik ki.

Az Alappal kapcsolatos könyvvizsgálati tevékenységek elvégzése céljából a Könyvvizsgáló a következő nagyságú könyvvizsgálati díjakat számítja fel a 2010-es üzleti évre vonatkozóan:

AEGON Russia Részvény Befektetési Alap: 1.200.000 + ÁFA  
AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap: 1.200.000 + ÁFA

A díj mértéke évente kerül meghatározásra, növekedése várhatóan inflációkövető lesz.

A PSZÁF a hatályos jogszabályok szerint éves felügyeleti díjat számít fel, amelyet szintén az Alapok viselnek. Jelenlegi mértéke bármely Alap nettó eszközértékének 0,025%-a évente.

Az Alapkezelő az Alapra hárítja továbbá az Alap ügyletei során felmerült egyéb közvetlen költségeket, így különösen a befektetési szolgáltatói díjakat, a banki költségeket, a közzététellel és a Befektetők tájékoztatásával kapcsolatos költségeket, illetve az Alap működésével kapcsolatos egyéb, idesorolandó közvetlen költségeket (pl.: alletétkezelői díj).

A költségek tételesen a féléves és éves jelentésekben felsorolásra kerülnek. A Letétkezelő a nettó eszközérték megállapításánál minden hosszabb időszakra vonatkozó, előre kalkulálható költséget, a lehetőség szerint időbeli elhatárolással, fokozatosan terhel az adott Alapra.

## Sikerdíj

A sikerdíj csak abban az esetben illeti meg az Alapkezelőt, amennyiben az adott évben az alap benchmarkjánál magasabb pozitív hozamot sikerült elérnie. A sikerdíj mértéke a benchmark feletti pozitív hozam 20%-a. Év közben a benchmark feletti pozitív teljesítmény esetén az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden nap elhatárolja az Alapból fizetendő sikerdíjat, míg a benchmarktól elmaradó teljesítmény esetén az esetlegesen már elhatárolt sikerdíj állományból felold az Alap javára. Az elhatárolt sikerdíjak elszámolására naptári évente kerül sor. A sikerdíj számításának módszere a következő:

Az Alapkezelőt illető sikerdíj az év végén:

$$0,2 \times \left( \frac{P_N}{P_0} - \frac{B_N}{B_0} \right) \times \frac{1}{N} \sum_{i=1}^N v_i, \text{ ha } \frac{P_N}{P_0} > \frac{B_N}{B_0}$$

$$\text{és nulla, ha } \frac{P_N}{P_0} \leq \frac{B_N}{B_0}$$

A t. forgalmazási napon az elhatárolt sikerdíj állománya pedig:

$$r_t = 0 \text{ ha } \frac{P_t}{P_0} < \frac{B_t}{B_0}$$

egyébként pedig  $r_t =$

$$0,2 \times \left( \frac{P_t}{P_0} - \frac{B_t}{B_0} \right) \times \frac{1}{t} \sum_{i=1}^t v_i, \text{ ha } \frac{P_t}{P_0} > \frac{B_t}{B_0}, \text{ ahol } P_t > P_0$$

ahol a jelölések a következők:

$P_0$  a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása után számított egy jegyre jutó nettó eszközérték az előző naptári év végén, illetve a 2008-as évben a sikerdíj számításának indulásakor, ami a PSZÁF általi jóváhagyástól függ

$B_0$  a benchmark értéke az előző naptári év végén, illetve a 2008-as évben a sikerdíj számításának indulásakor, ami a PSZÁF általi jóváhagyástól függ

$N$  Az adott naptári év forgalmazási napjainak száma (a 2006-os évben, a sikerdíj számításának indulásától számított forgalmazási napok száma az adott naptári évben)

$P_t$  a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított egy jegyre jutó nettó eszközérték a  $t$ . forgalmazási napon

$v_t$  a sikerdíj levonása, illetve elhatárolása előtt számított összesített nettó eszközérték a  $t$ . forgalmazási napon

$B_t$  a benchmark értéke a  $t$ . forgalmazási napon

$r_t$  a  $t$ . forgalmazási napon elhatárolt teljes sikerdíj-állomány (ha  $r_t > r_{t-1}$ , akkor az adott napon tartalékot kell képezni, azonban ha  $r_t < r_{t-1}$  akkor tartalékot kell feloldani, ha  $r_t > 0$ )

$t$  annak a forgalmazási napnak a sorszáma az adott évben, amelyre a számítást végezzük

Az AEGON Russia Részvény Befektetési Alap és az AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap nettó eszközértékének meghatározása  $\pm 0,1\%$ -os hibahatár figyelembevételével történik. Amennyiben az Alap nettó eszközértékének megállapítása a fenti hibahatárt meghaladóan tévesen történik és ebből az ügyfelet vagy az Alapot kár éri, úgy kompenzálásban részesülnek, kivéve, ha a kár összege nem éri el ügyletenként az 1.000;- Ft-ot. A kompenzáció semmilyen esetben sem terheli az Alapot.

Az Alap kezelési szabályzatának –különös tekintettel az alapot terhelő költségekre - és befektetési politikájának bármely eleme egyoldalúan módosítható az Alapkezelő által – Felügyeleti engedélyhez kötötten. Nem szükséges a Felügyelet engedélye a módosításhoz, amennyiben az

- a) az ügyletet terhelő költségek egyoldalú csökkentését jelenti,
- b) a forgalmazási helyek számának növelését vagy csökkentését tartalmazza, ha az új forgalmazó ilyen tevékenységre Felügyeleti engedéllyel már rendelkezik,
- c) jogszabály-módosítás átvezetését jelenti, ha ez nem érinti az alap befektetési politikáját, kockázati jellegét,
- d) piaci vagy mérlegadatokat frissítését szolgálja,
- e) az alapkezelő, illetőleg letétkezelő vezető állású személyei, a forgalmazó, illetve az ingatlanértékelő körében, cégadataiban bekövetkezett változás átvezetését jelenti,
- f) az engedélyhez kötött változások esetében a Felügyelet az engedélyt korábban megadta.

## **Befektetési jegyekhez kapcsolódó Megbízások típusai**

- Befektetési jegyek vétele,
- Befektetési jegyek visszaváltása,
- Befektetési jegyek átváltása.

### **Megbízások felvételének határideje**

A megbízások határideje T napon 15.30 óra. A forgalmazási helyek ügyfélfogadási idejüknek megfelelően 15.30-nál korábbi időpontot is meghatározhatnak a megbízások leadásának határidejeként.

### **A Befektetési jegyek ára**

Egy darab Befektetési jegy fogalomba-hozatali, visszaváltási, átváltási ára az egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték, amely 6 tizedesre kerekítve kerül kiszámításra.

### **A Befektetési jegyek vétele**

Befektetési jegyek folyamatos forgalmazás időszakában a Befektetők a Befektetési jegyeket a forgalmazóval megkötött, a Befektetési jegyek vételére vonatkozó megbízási szerződés megkötésével és a vételár egyidejű megfizetésével szerezhetik meg. A Befektetők által visszavonhatatlan formában adott vételi megbízásokat a forgalmazó a megbízás napján (T nap), a T napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték alapján teljesíti. A Befektetési jegyek jóváírása legkésőbb a megbízás teljesítését követő második banki munkanapon esedékes a Befektető értékpapírszámláján.

A vételár rendelkezésre bocsátása a Befektető által készpénzzel a forgalmazási és értékesítési helyeken Ügyfélszámlára történő befizetéssel, átutalással vagy Ügyfélszámlán történő zárolással teljesíthető.

### **A Befektetési jegyek visszaváltása**

A Befektetési jegyek folyamatos forgalmazási időszakában a Befektetők a tulajdonukban álló Befektetési jegyeket a Befektetési jegyek visszaváltására vonatkozó megbízás megadásával válthatják vissza. Befektetési jegyekre vonatkozó visszaváltási megbízás kizárólag abban az esetben teljesíthető, ha a Befektetők az említett Befektetési jegyeket, legkésőbb a megbízás megadásakor a forgalmazónak rendelkezésére bocsátják (transzferálják a Befektető értékpapírszámlájára). A Befektetők által visszavonhatatlan formában adott visszaváltási megbízásokat a forgalmazó a megbízás napján, az arra a napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték alapján teljesíti.

A forgalmazó - a Befektetőt az elszámolás eredményeképpen öt megillető ellenértéket - a megbízás teljesítését követő, „A” sorozat esetén a második, míg „I” sorozat esetén a harmadik Banki munkanapon írja jóvá az Ügyfélszámlán. A visszaváltott Befektetési jegyek ellenértékének átvételekor a forgalmazó érvényes üzletszabályzatában foglalt készpénzfelvételi díj, illetve átutalási díj a Befektetőt terheli.

### **Befektetési jegyek átváltása**

A Befektetési jegyek folyamatos forgalmazási időszakában a Befektetőnek lehetősége van arra, hogy meglévő Befektetési jegyét egy másik, az Alapkezelő által kezelt nyíltvégű befektetési alap befektetési jegyére átváltssa. Átváltásra csak azon forgalmazási helyek esetében van lehetőség, amelyek Üzletszabályzata rendelkezik az ilyen típusú ügyletekről. Átváltási megbízás megadása esetén a Befektető köteles a megbízásban megjelölt, átváltani kívánt Befektetési jegyeket a forgalmazó rendelkezésére bocsátani (transzferálni a Befektető értékpapírszámlájára). A forgalmazó a megbízás napján, az arra a napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték alapján teljesíti a megbízást. Az átváltással megszerzett új Befektetési jegyek jóváírása legkésőbb a megbízást követő második banki munkanapon esedékes a Befektető értékpapírszámláján.

”I” sorozatba történő átváltás: csak azon jogi személyek válthatják át „I” sorozattól eltérő, meglévő befektetési jegyeiket, bármely alap „I” sorozatának befektetési jegyeire, akik az átváltás napján legalább 100 millió forint értékben jegyeznek az „I” sorozatból, vagy az ügyfél „I” sorozatban lévő

állománya, - az aktuális átváltással együttesen, - piaci értéken számolva, meghaladja a 100 millió forintot.

## **Forgalmazási jutalékok**

### *Forgalmazók*

A forgalmazó az Alapok Befektetési jegyei folyamatos forgalmazása során az alábbi forgalmazási jutalékokat számítja fel. A forgalmazó által a Befektetők felé felszámított forgalmazási jutalék megfizetése a Megbízások teljesítésével esedékes.

### *Vételi jutalék*

A vételi jutalék, a befektetendő összeg százalékában maximum 5,00%, és a forgalmazók által meghatározott minimum díj nem lehet magasabb, mint 15.000,- Ft, melyet a forgalmazók a Díj- és költségtáblázatukban meghatározottak szerint, a Befektető számára **kedvezőbb** is megállapíthatnak. A forgalmazók a vételi megbízás minimum összegét Üzletszabályzatuknak megfelelően határozhatják meg.

### *Visszaváltási jutalék*

A forgalmazók a Befektetési jegyek visszaváltásakor visszaváltási jutalékokat számíthatnak fel a visszaváltandó összeg százalékában, maximum 3,50%-ot, minimum 15 000,- Ft-ot, melyet a forgalmazók a Díj- és költségtáblázatukban meghatározottak szerint, a Befektető számára **kedvezőbb** is megállapíthatnak. A forgalmazók a visszaváltási megbízás minimum összegét Üzletszabályzatuknak megfelelően határozhatják meg.

**Amennyiben a Befektetési Jegy(ek) bármely tényleges tulajdonosa a legutoljára adott vételi vagy átváltási megbízás időpontjától számított 10 munkanapon belül (T+10) ad visszaváltási vagy átváltási megbízást ugyanazon befektetési alap befektetési jegyeire, akkor a forgalmazók a szokásos visszaváltási, átváltási jutalékon felül 2% visszaváltási jutalékokat számíthatnak fel, amely jutalék az Alapot illeti. A büntetőjutalék megállapításához szükséges időintervallumot FIFO elv alapján kell figyelembe venni.**

### *Átváltási jutalék*

A forgalmazók a Befektetési jegyek átváltásakor átváltási jutalékokat számíthatnak fel az átváltandó összeg százalékában, maximum 3,50%-ot, de minimum 15 000,- Ft-ot, melyet a forgalmazók a Díj-és költségtáblázatukban meghatározottak szerint, a Befektető számára **kedvezőbb** is megállapíthatnak. A forgalmazók az átváltási megbízás minimum összegét Üzletszabályzatuknak megfelelően határozhatják meg.

## **9 A BEFEKTETŐK ÉRDEKVÉDELME**

A befektetési alapokba történő befektetések biztonságát az Alapkezelőtől független Letétkezelő alkalmazása garantálja, amely szervezet vezeti az Alap bankszámláját, letétben tartja az Alap összes értékpapírját, elvégzi az értékpapír adásvételekkel kapcsolatos összes teendőket és az Alapkezelő által kezelt vagyont mindennapi értékelését végzi.

## 10 AZ ALAPOK MÚLTBELI (NETTÓ) HOZAMA

	2000	2001	2002	2003	2004	2005	2006	2007	2008	2009
AEGON Belföldi Kötvény Befektetési Alap	10,47%	12,55%	11,30%	1,98%	13,07%	8,43%	7,06%	4,21%	2,47%	11,72%
AEGON Közép-Európai Részvény Befektetési Alap	-2,45%	-6,37%	13,10%	27,08%	41,14%	35,42%	28,80%	19,08%	-40,93%	36,42%
AEGON Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap	9,43%	-1,32%	0,76%	4,35%	-2,12%	10,52%	-2,05%	0,37%	7,24%	3,56%
AEGON Nemzetközi Részvény Befektetési Alap	1,93%	-21,92%	-28,17%	10,92%	-3,37%	25,81%	1,90%	-3,61%	-40,88%	22,56%
AEGON Pénzpiaci Befektetési Alap	-	-	-	4,24%	13,06%	7,08%	6,12%	6,60%	8,78%	9,20%
AEGON MoneyMaxx Befektetési Alap	-	-	-	-	21,50%	22,40%	10,48%	10,34%	-14,84%	14,61%
AEGON Atticus Alfa Származtatott Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	10,90%*	11,91%	18,82%	16,55%
AEGON Climate Change Részvény Alap	-	-	-	-	-	-	-	2,63%*	-49,78%	24,39%
AEGON Közép-Európai Kötvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	1,95%*	-16,10%	16,47%
AEGON Atticus Vision Származtatott Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	12,97%*	3,21%	14,99%
AEGON ÓZON Tőkevédett Származtatott Alap	-	-	-	-	-	-	-	5,93%*	7,42%	8,30%
AEGON Ázsia Részvény Befektetési Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	4,00%*	-34,82%	26,50%
AEGON EuroExpress Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	0,22%*	-16,05%	10,85%
AEGON BESSA Származtatott Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	-2,35%*	15,32%	-6,50%
AEGON Russia Részvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	-4,45%*	78,23%
AEGON IstanBull Részvény Befektetési Alap	-	-	-	-	-	-	-	-	4,51%*	77,63%
AEGON Smart Money Befektetési Alapok Alapja	-	-	-	-	-	-	-	-	-	1,26%*

\*Indulástól számított hozam

**AZ ALAPOK MÚLTBELI TELJESÍTMÉNYE, HOZAMA NEM JELENT GARANCIÁT A JÖVŐBELI TELJESÍTMÉNYRE, HOZAMRA**

## 11 A BEFEKTETŐK TÁJÉKOZTATÁSA

Az Alapkezelő az Alap hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – az Alappal kapcsolatos rendszeres, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. Az Alap hivatalos Közzétételi helyei a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) honlap és a [www.aegonalapkezelo.hu](http://www.aegonalapkezelo.hu) honlap.

## I. Melléklet – Forgalmazási helyek

Forgalmazó	Ir.sz.	Város	Utca, házszám	Russia		IstanBull	
				"A"	"I"	"A"	"I"
AEGON Magyarország Befektetési Jegy Forgalmazó Zrt.	1085	Budapest	Kálvin tér 12-13.	X	X	X	X
BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe, Private Banking	1055	Budapest	Honvéd u. 20.	X		X	
Codex Értéktár és Értékpapír Zrt.	1016	Budapest	Derék u. 2.	X		X	
Commerzbank Zrt.	1054	Budapest	Széchenyi rkp. 8.	X		X	
Concorde Értékpapír Zrt.	1123	Budapest	Alkotás u. 50.	X		X	
Concorde Értékpapír Zrt.	6722	Szeged	Honvéd tér 5.	X		X	
Equilor Befektetési Zrt.	1037	Budapest	Montevideo u. 2/C	X			
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	1055	Budapest	Kossuth tér 13- 15.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	1138	Budapest	Népfürdő u. 24- 26.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	4024	Debrecen	Vár u. 4.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	9021	Győr	Bajcsy-Zs. Út 30-32.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	3530	Miskolc	Mindszent tér 3.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	7621	Pécs	Rákóczi út 62- 64.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	6720	Szeged	Széchenyi tér 17.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	8000	Székesfehérvár	Palotai út 4.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	5000	Szolnok	Baross u. 8.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	2800	Tatabánya	Fő tér 20.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	8900	Zalaegerszeg	Ispotály köz 2.	X		X	
ERSTE Bank Befektetési Zrt.	9700	Szombathely	Mártírok tere 12.	X		X	
Raiffeisen Bank Zrt.	6000	Kecskemét	Kisfaludy u. 5.	X		X	
Raiffeisen Bank Zrt.	3530	Miskolc	Erzsébet tér 2.	X		X	
Raiffeisen Bank Zrt.	1102	Budapest	Kőrösi Csoma út 6.	X		X	
Raiffeisen Bank Zrt.	2900	Komárom	Mártírok útja 14.	X		X	
Raiffeisen Bank Zrt.	7300	Komló	Városház tér 18.	X		X	

Raiffeisen Bank Zrt.	2900	Komárom	Bánki Donát u. 3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9900	Körmend	Bástya u. 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1114	Budapest	Bartók Béla út 41.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9730	Kőszeg	Fő tér 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1082	Budapest	Baross tér 17.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4600	Kisvárd	Mártírok útja u. 3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6900	Makó	Széchenyi tér 9-11.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1024	Budapest	Lövőház u. 2-6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8700	Marcali	Rákóczi Ferenc utca 27.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1027	Budapest	Margit körút 3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1165	Budapest	Jókai Mór u. 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3515	Miskolc	Egyetemváros A/1 épület	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3400	Mezőkövesd	Mátyás király u. 103.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3527	Miskolc	Bajcsy Zs. u. 2-4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7700	Mohács	Széchenyi tér 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2200	Monor	Kossuth Lajos utca 71.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8060	Mór	Deák Ferenc u. 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1037	Budapest	Montevideo u. 16.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3525	Miskolc	Széchenyi u. 28.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4700	Mátészalka	Kölcsey u. 10.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5400	Mezőtúr	Szabadság tér 16.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8800	Nagykanizsa	Deák tér 11-12.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1091	Budapest	Üllői út 131.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4300	Nyírbátor	Szabadság tér 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4400	Nyíregyháza	Kossuth tér 7.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4400	Nyíregyháza	Korányi Frigyes u. 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4400	Nyíregyháza	Szegfű u. 75.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1062	Budapest	Teréz körút 62.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1037	Budapest	Szépülgvi u. 41.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1066	Budapest	Teréz krt. 12.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2840	Oroszlány	Rákóczi u. 26.	X	X

Raiffeisen Bank Zrt.	5900	Orosháza	Könd u. 33.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9200	Mosonmagyaróvár	Szent István kir. u. 117-119.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8500	Pápa	Fő tér 15.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7621	Pécs	Irgalmasok u. 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7624	Pécs	Rókus utca 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1052	Budapest	Petőfi Sándor u.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1184	Budapest	Üllői út 417.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1152	Budapest	Szentmihályi út 137.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1188	Budapest	Nemes u. 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2085	Pilisvörösvár	Fő utca 77.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2300	Ráckeve	Kossuth u. 18.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1173	Budapest	Ferihegyi út 74.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1061	Budapest	Andrássy út 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4026	Debrecen	Péterfia u. 18.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2030	Érd	Budai út 22.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8000	Székesfehérvár	ALBA PLAZA Palotai út 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9022	Győr	Arany János u. 28.-32.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7400	Kaposvár	Berzsenyi u. 1-3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3527	Miskolc	Bajcsy Zs. út 2-4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4400	Nyíregyháza	Kossuth tér 7.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9021	Győr	Baross Gábor út 33.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3600	Ózd	Sárli u. 4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7622	Pécs	Irgalmasok u. 20.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7621	Pécs	Bajcsy Zs. u. 11.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6720	Szeged	Széchenyi tér 15.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2800	Tatabánya	Győri út 25.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2600	Vác	Széchenyi u. 28-32.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3100	Salgótarján	Bem u. 2-3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9600	Sárvár	Batthyány u. 12.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3980	Sátoraljaújhely	Kossuth tér 6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8600	Siófok	Szabadság tér 4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9400	Sopron	Széchenyi tér 14-15.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1238	Budapest	Hősök tere 14.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9700	Szombathely	Fő tér 36	X	X

Raiffeisen Bank Zrt.	9700	Szombathely	Fő tér 15.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6722	Szeged	Kossuth L. sgt. 9-13.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7100	Szekszárd	Széchenyi u. 37- 39.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8000	Székesfehérvár	Távírda u. 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6720	Szeged	Tisza Lajos krt. 56.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5000	Szolnok	Ady Endre út 15.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2313	Szigetszentmiklós	Bercsényi u. Hrsz. 87/1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6600	Szentes	Kossuth u. 13.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5000	Szolnok	Szapáry u. 22.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2000	Szentendre	Városház tér 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5540	Szarvas	Szabadság utca 31.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2800	Tatabánya	Győri u.25.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7090	Tamási	Szabadság út 54.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8300	Tapolca	Fő tér 4-6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2890	Tata	Ady Endre u. 25.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2800	Tatabánya	Fő tér 20.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1146	Budapest	Thököly út 100.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5200	Törökszentmiklós	Kossuth út 127.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3580	Tiszaújváros	Bethlen Gábor u. 17.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1045	Budapest	Árpád út. 183- 185.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1042	Budapest	Árpád út. 88	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1054	Budapest	Akadémia u.6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1139	Budapest	Váci út 81.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8100	Várpalota	Szabadság tér 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1015	Budapest	Széna tér 1/A	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2220	Vecsés	Fő út 224.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8200	Veszprém	Kossuth u. 11.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1037	Budapest	Vörösvári út 131.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8200	Veszprém	Budapesti út 4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1062	Budapest	Váci út 1-3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8900	Zalaegerszeg	Kossuth Lajos u. 7.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8900	Zalaegerszeg	Kossuth Lajos u. 21-23.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1148	Budapest	Örs vezér tere 24.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8400	Ajka	Szabadság tér 4.	X	X

Raiffeisen Bank Zrt.	1054	Budapest	Akadémia u. 6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1087	Budapest	Hungária krt. 40-44.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1086	Budapest	Kerepesi út 9.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1088	Budapest	Rákóczi út 1-3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6500	Baja	Dózsa György út 12.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1011	Budapest	Batthyány tér 5- 6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1054	Budapest	Bajcsy Zs. út 34.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5600	Békéscsaba	Szabadság tér 1- 3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5600	Békéscsaba	Andrássy út 19.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5630	Békés	Széchenyi tér 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1134	Budapest	Lehel út 70-76.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1053	Budapest	Ferenciek tere 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1117	Budapest	Savoya park, Hunyadi J. u.19	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2660	Balassagyarmat	Rákóczi út 17.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1026	Budapest	Szilágyi Erzsébet fasor 121.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2060	Bicske	Kossuth tér 8.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2092	Budakeszi	Kossuth Lajos u.1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1039	Budapest	Heltai Jenő tér 1-3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1072	Budapest	Rákóczi út 44.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1093	Budapest	Boráros tér 6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2040	Budaörs	Templom tér 22.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1138	Budapest	Váci út 135-139.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4100	Berettyóújfalu	Dózsa György u. 21.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1222	Budapest	Nagytétényi út 37-43.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2700	Cegléd	Kossuth tér 10/a.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9500	Celldömölk	Koptik Odó u. 1/A	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1215	Budapest	Kossuth u. 85	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6640	Csongrád	Hunyadi tér 16.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9300	Csorna	Soproni u. 81.	X	X

Raiffeisen Bank Zrt.	4026	Debrecen	Bem tér 14.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1123	Budapest	Alkotás út 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2120	Dunakeszi	Nádas u. 6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2400	Dunaújváros	Vasmű u. 39.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2400	Dunaújváros	Dózsa Gy. út. 4/d.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7200	Dombóvár	Kossuth u. 65- 67.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3780	Edelény	Borsodi u. 2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3300	Eger	Dr. Sándor Imre u. 4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3300	Eger	Jókai u. 5-7.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1203	Budapest	Kossuth Lajos u. 21-29.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2500	Esztergom	Széchenyi tér 15.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9431	Fertőd	Fő u. 12.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8000	Székesfehérvár	Távirda u. 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	2100	Gödöllő	Gábor Áron u. 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3200	Gyöngyös	Fő tér 12.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5500	Gyomaendrőd	Hősök útja 51.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9021	Győr	Arany János u. 28-32.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	9024	Győr	Vasvári Pál u. 1/a	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5701	Gyula	Városház u. 23.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4220	Hajdúböszörmény	Kossuth L. u. 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4200	Hajdúszoboszló	Szilfák alja u. 4- 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4080	Hajdúnánás	Bocskai út 2-4.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1082	Budapest	Harmincettesek tere 6-9.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3000	Hatvan	Kossuth tér 16.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1126	Budapest	Királyhágó tér. 8-9.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1126	Budapest	Királyhágó tér. 8-9. 3.em	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6800	Hódmezővásárhely	Kossuth tér 6.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1141	Budapest	Nagy Lajos király útja 212- 214.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	5100	Jászberény	Lehel Vezér tér 32-33.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1085	Budapest	Üllői út 36.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6300	Kalocsa	Szent István király u. 37.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1053	Budapest	Kecskeméti u. 14.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7400	Kaposvár	Fő utca 18.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	7400	Kaposvár	Berzsenyi u. 1-3.	X	X

Raiffeisen Bank Zrt.	5300	Karcag	Kossuth tér 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	3700	Kazincbarcika	Egressy Béni út 17-19.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	4024	Debrecen	Piac u. 18.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6000	Kecskemét	Kossuth tér 6-7.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1114	Budapest	Bocskai út 1.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	8360	Keszthely	Széchenyi u. 1-3.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6100	Kiskunfélegyháza	Mártírok u.2.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6400	Kiskunhalas	Bethlen Gábor tér 5.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	1191	Budapest	Üllői út 259.	X	X
Raiffeisen Bank Zrt.	6200	Kiskőrös	Petőfi S. tér 8.	X	
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1011	Budapest	Iskola u. 38-42.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1024	Budapest	Fény u. 11-13.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1033	Budapest	Flórián tér 15.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1113	Budapest	Bartók B. u. 92- 94.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1124	Budapest	Jagelló u. 20/a.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1221	Budapest	Kossuth L. u. 31.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1025	Budapest	Törökvésvi út 1/a.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1054	Budapest	Szabadság tér 7- 8.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1053	Budapest	Deák F. u. 7-9.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1051	Budapest	Nádor u. 6.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1052	Budapest	Semmelweis u. 11.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1163	Budapest	Jókai u. 1/b.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1173	Budapest	Ferihegyi út 93.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1136	Budapest	Tátra u. 10.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1148	Budapest	Nagy Lajos kir. u. 21.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1134	Budapest	Babér u. 9 .	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1041	Budapest	Erzsébet 50.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1095	Budapest	Tinódi u. 9-11.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1181	Budapest	Üllői út 377.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1211	Budapest	Kossuth Lajos út 99.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	1204	Budapest	Kossuth Lajos . 44-46.	X	X

OTP Bank Nyrt. Private Banking	2000	Szentendre	Duntsa J. 6	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	2040	Budaörs	Szabadság u. 131/a.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	6000	Kecskemét	Szabadság tér 5.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	6500	Baja	Deák F. u. 1.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	5600	Békéscsaba	Szent István tér 3.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	6720	Szeged	Takaréktár u. 7.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	5700	Gyula	Bodoky u. 9.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	5000	Szolnok	Szapáry u. 31.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	5100	Jászberény	Lehel Vezér tér 28.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	4026	Debrecen	Hatvan u. 2-4.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	4400	Nyíregyháza	Rákóczi u. 1.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	3530	Miskolc	Úitz Béla u. 5.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	3700	Kazincbarcika	Egressy út 50.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	3300	Eger	Széchenyi u. 2.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	3100	Salgótarján	Rákóczi u. 22.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	8000	Székesfehérvár	Ősz u. 13.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	2400	Dunaújváros	Dózsa György u. 4.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	8200	Veszprém	Budapest u. 4.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	8500	Pápa	Fő út 5.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	2800	Tatabánya	Fő tér 32.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	9021	Győr	Teleki L. u. 51.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	9700	Szombathely	Fő tér 3-5.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	9400	Sopron	Várkerület 96/a.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	8900	Zalaegerszeg	Kisfaludy u. 15- 17.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	8800	Nagykanizsa	Ady E. u. 6.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	8360	Keszthely	Kossuth u. 38.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	7621	Pécs	Rákóczi u. 54.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	7621	Pécs	Rákóczi u. 1.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	7100	Szekszárd	Szt. István tér 5- 7.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	7030	Paks	Dózsa György u. 33.	X	X
OTP Bank Nyrt. Private Banking	7400	Kaposvár	Fő u. 12.	X	X

OTP Bank Nyrt. Private Banking	8600	Siófok	Szabadság tér 10/A	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1022	Budapest	Törökvészi út 30/a	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1023	Budapest	Bécsi út 3-5.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1024	Budapest	Margit krt. 87- 89.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1028	Budapest	Hidegkúti út 167.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1036	Budapest	Bécsi út 136.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1036	Budapest	Lajos u. 48-66.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1042	Budapest	István út 10.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1052	Budapest	Fehérhajú u. 5.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1052	Budapest	Szervita tér 8.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1053	Budapest	Ferenciek tere 2.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1054	Budapest	Alkotmány u. 4.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1054	Budapest	Szabadság tér 5- 6.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1061	Budapest	Deák tér 6.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1065	Budapest	Nagymező u. 44.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1066	Budapest	Teréz krt. 62.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1076	Budapest	Thököly út 4.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1085	Budapest	József krt. 46.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1088	Budapest	József krt. 13.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1093	Budapest	Vámház krt. 15.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1097	Budapest	Könyves K. krt. 12-14.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1102	Budapest	Kőrösi Csoma stny. 8.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1111	Budapest	Lágymányosi u. 1-3.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1115	Budapest	Bartók Béla út 88.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1117	Budapest	Hengermalom út 19-21.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1117	Budapest	Fehérvári út 23.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1123	Budapest	Alkotás u. 50.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1132	Budapest	Váci út 20.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1138	Budapest	Váci út 178.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1139	Budapest	Váci út 99.	X	X

Unicredit Bank Hungary Zrt.	1148	Budapest	Örs vezér tere 24.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1152	Budapest	Szentmihályi út 137.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1165	Budapest	Veres Péter út 105-107.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1182	Budapest	Üllői út 455.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1188	Budapest	Nagykőrösi u. 49.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1191	Budapest	Üllői út 201.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1201	Budapest	Kossuth Lajos u. 32-36.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1211	Budapest	Kossuth Lajos út 93.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1222	Budapest	Nagytétényi út 37-43.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	1239	Budapest	Hősök tere 14.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	6500	Baja	Tóth Kálmán tér 3.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	5600	Békéscsaba	Andrássy út 37-43.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2099	Budakeszi	Fő út 139.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2040	Budaörs	Szabadság út 49.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2700	Cegléd	Kossuth tér 4.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	4024	Debrecen	Kossuth L. u. 25-27.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2400	Dunaújváros	Dózsa Gy. út 4/D	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	3300	Eger	Bajcsy-Zs. u. 2.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2030	Érd	Budai út 13.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2500	Esztergom	Vörösmarty u. 5.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	3200	Gyöngyös	Páter Kiss Szaléz u. 22.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	9021	Győr	Árpád út 45.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	9027	Győr	Budai u. 1.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	5100	Jászberény	Szabadság tér 3.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	7400	Kaposvár	Dózsa Gy. u. 1.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	6000	Kecskemét	Kisfaludy u. 8.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	3530	Miskolc	Hunyadi u. 3.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	9200	Mosonmagyaróvár	Fő u. 6.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	8800	Nagykanizsa	Fő út 8.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	4400	Nyíregyháza	Dózsa Gy. út 1-3.	X	X

Unicredit Bank Hungary Zrt.	7621	Pécs	Rákóczi út 58.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	7621	Pécs	Rákóczi út 17.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	3100	Salgótarján	Rákóczi út 13.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	9400	Sopron	Várkerület 1-3.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	6720	Szeged	Kárász u. 16.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	6722	Szeged	Kossuth L. sugárút 18-20.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	7100	Szekszárd	Arany J. u. 15-17.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	8000	Székesfehérvár	Budai út 1.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2000	Szentendre	Dobogókői út 1.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	5000	Szolnok	Baross Gábor út 27.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	9700	Szombathely	Kőszegi u. 30-32.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2800	Tatabánya	Szent Borbála tér 2.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	2046	Törökbálint	DEPO – Raktárváros	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	8200	Veszprém	Óváros tér 7.	X	X
Unicredit Bank Hungary Zrt.	8900	Zalaegerszeg	Kovács K. tér 1/a	X	X