

AEGON Bessa
Zarabiaj na spadkach!

Fundusz wyłącznie
dla doświadczonych inwestorów

Ten fundusz działa **odwrotnie**, niż zdecydowana większość funduszy!

Jak działa AEGON Bessa

Ubezpieczeniowy fundusz kapitałowy AEGON Bessa zyskuje na wartości wtedy, kiedy na giełdzie wartość indeksu WIG20 spada. Kiedy wartość indeksu rośnie, może przynosić straty. AEGON Bessa to fundusz, który pozwala zarabiać w okresie dekonjunktury na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Gdy inni tracą, osoby, które w niego zainwestowały, liczą zyski.

| Okres | I kw. 2008 | II kw. 2008 | III kw. 2008 | IV kw. 2008 | I kw. 2009 |
|---------------------------------|------------|-------------|--------------|-------------|------------|
| Rentowność funduszu AEGON Bessa | 3,43% | 3,62% | 1,51% | 6,00% | 2,95% |
| Zmiana indeksu WIG20 | -13,74% | -13,08% | -7,98% | -24,93% | -15,53% |

Jeszcze lepiej widać to na wykresie:



W co i jak inwestuje AEGON Bessa

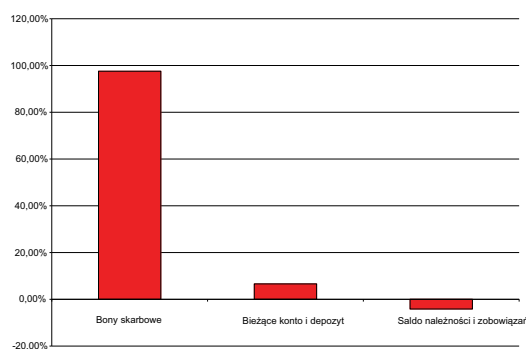
Większość aktywów funduszu jest lokowana na rynku instrumentów dłużnych, głównie bonów skarbowych. Pozostała część jest inwestowana w instrumenty pochodne, powiązane z indeksem WIG20 (na dzień 31-03-2009 instrumenty pochodne opiewają na 16,69% wartości aktywów). Taka struktura aktywów pozwala:

1. zarabiać na spadkach indeksu WIG20, za co odpowiadają instrumenty pochodne;
2. uchronić fundusz przed znacznymi spadkami jego wartości w okresach hossy na giełdzie, do czego wykorzystywane są papiery dłużne.

Dodatkowo fundusz gwarantuje, że w pierwszym dniu roboczym nowego roku kalendarzowego wartość jego jednostki uczestnictwa nie będzie niższa niż 90% wartości tejże jednostki uczestnictwa z pierwszego dnia roboczego roku poprzedniego (gwarancja ta dotyczy tylko tego konkretnego dnia).

Skład portfela AEGON Bessa

Stan na 31-03-2009



Dla kogo przeznaczony jest AEGON Bessa

AEGON Bessa jest kierowany do osób:

- przewidujących okres spadków na giełdzie i chcących na tym zarobić,
- będących doświadczonymi inwestorami,
- pragnących ograniczyć ryzyko posiadanego portfela aktywów.

Podstawowe informacje o AEGON Bessa

Waluta: polski złoty

Zarządzający: AEGON Hungary Investment Fund Management Ltd.

Początek działalności: 04-09-2007

Aktywa (stan na 31-03-2009): 76,85 mln zł

Zastrzeżenia prawne

100% aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AEGON Bessa jest alokowanych do funduszu zbiorowego inwestowania. AEGON TU na Życie S.A. nabywa jednostki uczestnictwa funduszu zbiorowego inwestowania we własnym imieniu, w celu pokrycia rezerw stanowiących zobowiązanie wobec Ubezpieczających z tytułu zawartych umów ubezpieczenia, które wyrażone jest w jednostkach uczestnictwa ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AEGON Bessa. Ubezpieczający nie nabywa prawa własności jednostek uczestnictwa funduszu zbiorowego inwestowania. AEGON TU na Życie S.A. nie pośredniczy w zbywaniu i odkupywaniu jednostek uczestnictwa funduszy ani też w żaden inny sposób nie reprezentuje tych funduszy.

Dotychczasowe wyniki AEGON Bessa nie stanowią gwarancji przyszłych wyników. Wartość zakupionych jednostek uczestnictwa w AEGON Bessa może się zmienić wraz z sytuacją na rynkach finansowych. W konsekwencji dochód z zainwestowanych środków może ulec zwiększeniu bądź zmniejszeniu. Oznacza to, że suma wypłacona na koniec okresu oszczędzania może być niższa od pierwotnie zainwestowanej. Ponadto potencjalne korzyści z inwestowania w fundusz AEGON Bessa mogą zostać pomniejszone o pobrane opłaty i prowizje wynikające z Ogólnych Warunków Ubezpieczenia lub w rezultacie niekorzystnych zmian w polityce podatkowej.

Dołączając fundusz AEGON Bessa do portfela oferowanych funduszy stworzyliśmy naszym Klientom możliwość zarabiania w każdych warunkach, niezależnie od koniunktury na giełdzie.