

AEGON Bessa



Zarabiaj na spadkach!

FUNDUSZ WYŁĄCZNIE DLA
DOŚWIADCZONYCH INWESTORÓW!

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

Jak działa AEGON Bessa

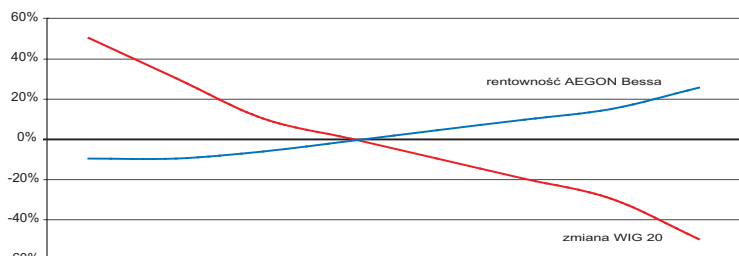
AEGON Bessa zarabia wtedy, kiedy na giełdzie wartość indeksu WIG20 spada. Kiedy wartość indeksu rośnie, może przynosić straty.

Przykładowa symulacja:

Zmiany indeksu WIG20	50%	30%	10%	0%	-10%	-20%	-30%	-50%
Rentowność funduszu AEGON Bessa	-10%	-10%	-6,5%	-1,2%	4,1%	9,4%	14,7%	25,3%

Jeszcze lepiej widać to na wykresie:

AEGON Bessa na tle WIG20



Powyższe dane są szacunkowe i przykładowe. Wyniki osiągnięte mogą znacznie się różnić od rezultatów osiągniętych w rzeczywistości, które będą zależne od zmieniającej się sytuacji na rynku.

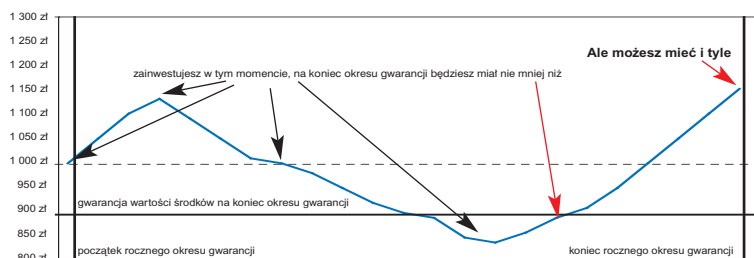
Bezpieczeństwo AEGON Bessa

Minimalny sugerowany okres inwestycji w AEGON Bessa określany jest na 1 rok. Bezpieczeństwo inwestycji zwiększa ochrona kapitału sięgająca 90% zainwestowanych środków w wyznaczonych okresach rocznych. Inwestując w pierwszym dniu okresu gwarancji masz pewność, że jeśli w ciągu roku nawet nie zarobisz, to ryzykujesz w tym czasie co najwyżej 10% zainwestowanych środków. A jeśli zainwestujesz w AEGON Bessa w momencie, kiedy akurat w ciągu roku jest on wyceniany niżej niż na 90% wartości na początku okresu gwarancji, masz pewność zysku – na koniec okresu gwarancji będzie ona musiała być nie niższa niż owe 90%.

Przykład:

Dla ułatwienia przyjmijmy, że okres gwarancji dotyczy roku kalendarzowego. W styczniu 2008 r. zainwestowałeś 1 000 zł. Zatem na koniec grudnia 2008 r. wartość Twoich oszczędności będzie nie mniejsza, niż 900 zł. Ale okazało się, że AEGON Bessa wypracował zysk i 31 grudnia 2008 r. wartość ta wyniosła 1 100 zł. Oznacza to, że na koniec następnego okresu gwarancji (31 grudnia 2009 r.) będziesz miał nie mniej niż 990 zł. Ale, ponieważ Fundusz znowu osiągnął zysk i wartość twoich oszczędności na koniec kolejnego roku wyniosła 1 200 zł, więc w następnym masz pewność, że 31 grudnia 2010 r. będziesz miał nie mniej, niż 1 080 zł.

Wartość inwestycji 1 000 zł w okresie gwarancji.



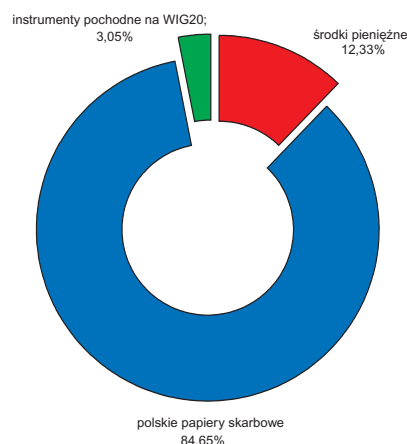
W co i jak inwestuje AEGON Bessa

Opis inwestycji:

- walutą funduszu jest polski złoty;
- w celu zapewnienia 90% ochrony zainwestowanych środków podstawowa część aktywów jest inwestowana na rynku instrumentów dłużnych;
- pozostała część jest inwestowana w instrumenty pochodne, które pozwalają zarabiać na spadkach indeksu WIG20.

AEGON Bessa pozwala na przyjmowanie dodatkowych wpłat w trakcie rocznego okresu 90% ochrony kapitału, jak i dokonywanie wypłat z funduszu.

Struktura portfela AEGON Bessa (stan na dzień 21 września 2007 r.)



AEGON Bessa to zatem fundusz, który pozwala zarabiać w okresie dekonjunktury na Warszawskiej Giełdzie Papierów Wartościowych. Kiedy indeksy giełdowe idą w dół, osoby, które zainwestowały w AEGON Bessa, liczą zyski.

AEGON Bessa jest bezpośrednio zarządzany przez AEGON Hungary Fund Management Company z siedzibą w Budapeszcie i kierowany do osób, które:

- przewidując okres spadków na giełdzie chcą na tym zarobić lub
- swój portfel inwestycyjny oparty na akcjach i są zainteresowane zrekompensovaniem straty z tego portfela w okresie dekonjunktury zyskami funduszu AEGON Bessa.

FUNDUSZ WYŁĄCZNIE DLA DOŚWIADCZONYCH INWESTORÓW!

Zastrzeżenia prawne

100% aktywów ubezpieczeniowego funduszu kapitałowego AEGON Bessa jest alokowany 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.

Dołączenie funduszu AEGON Bessa do portfela oferowanych funduszy oznacza, że od teraz nasi Klienci mogą zarabiać w każdych warunkach. Niezależnie od koniunktury na giełdzie.