

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap
(AEGON Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap)

**2022. december 31-i
éves beszámolója**

Budapest, 2023. április 26.

Kocsis Bálint
adminisztrációs vezérigazgató-helyettes

Kadocsa Péter
elnök-vezérigazgató

Jelen dokumentum sajátkezű aláírás képet biztonsági okból nem tartalmaz. Jelen dokumentum tartalma az eredeti, cégszerű aláírással és egyéb felelős személy elektronikus aláírásával ellátott dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

MÉRLEG
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

2022. év

Eszközök	Előző év	Tárgyév
	e Ft	e Ft
A) Befektetett eszközök	0	-
I.Értékpapírok	0	-
1.Értékpapírok	0	-
2.Értékpapírok értékelési különbözete	0	-
a.) kamatokból, osztalékokból	0	-
b.) egyéb	0	-
B) Forgóeszközök (I.+II.+III.)	4 656 723	2 860 924
I. Követelések	10 636	775
1. Követelések	10 636	775
2. Követelések értékvesztése(-)	0	-
3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	0	-
4. Forintkövetelések értékelési különbözete	0	-
II. Értékpapírok	4 155 645	2 804 720
1. Értékpapírok	3 790 997	3 063 150
2. Értékpapírok értékelési különbözete	364 648	- 258 430
a.) kamatokból, osztalékokból	0	-
b.) egyéb	364 648	- 258 430
III. Pénzeszközök	490 442	55 430
1. Pénzeszközök	490 442	55 430
2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	0	-
C) Aktív időbeli elhatárolások	0	-
1. Aktív időbeli elhatárolás	0	-
2. Aktív időbeli elhatárolás értékvesztése(-)	0	-
D) Származtatott ügyletek értékelési különbözete	-8 417	26 971
Eszközök összesen (A+B+C+D)	4 648 306	2 887 895
Források	eFt	eFt
E) Saját tőke (I.+II.)	4 630 829	2 872 629
I. Indulótőke	3 161 685	2 228 493
1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	3 906 337	3 473 978
2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	744 652	1 245 485
II. Tőkeváltozás (tőkenövekmény)	1 469 144	644 137
1. Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékülkülözete	633 204	349 122
2. Értékelési különbözet tartaléka	356 231	- 231 459
3. Előző év(ek) eredménye	131 638	479 709
4. Üzleti év eredménye	348 071	46 765
F) Céltartalékok	0	-
G) Kötelezettségek (I.+II.)	16 505	14 399
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	0	-
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	16 505	14 399
III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	0	-
H) Passzív időbeli elhatárolások	972	867
Források összesen (E+F+G+H)	4 648 306	2 887 895

Budapest, 2023. április 26.

"A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva."

EREDMÉNYKIMUTATÁS

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

2022. év

	Előző év	Tárgyév
	eFt	eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	512 806	563 295
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	96 782	445 812
III. Egyéb bevételek	561	452
IV. Működési költségek	67 561	70 194
V. Egyéb ráfordítások	953	976
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	348 071	46 765

Budapest, 2023. április 26.

"A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva."

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

- Kiegészítő melléklet -

a 2022. évi Éves beszámolóhoz

Általános rész

A Társaság bemutatása

Az Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalapot (továbbiakban: az "Alap") a Felügyelet H-KE-III/197/2016. számú határozatával (2016. március 3.) vette nyilvántartásba. A Részalap a működését 2016. március 7-én kezdte meg. Lajstromszáma 1111-675-3.

A Pénzügyi Felügyelet H-KE-III-32/2023. számú határozata alapján 2023. február 15-i hatállyal az Alap neve megváltozott VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalapra.

Az Alap 2021. március 10-e óta az SFDR Rendelet 6-os cikke szerinti, az Alapkezelő az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba integrálta a fenntarthatósági kockázatokat.

Az Alap kezelését az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. (továbbiakban: az "Alapkezelő") végzi (Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1., honlap: <http://www.aegonalapkezelo.hu>).

Az Alap az üzleti évről mérleget és eredmény kimutatást készít a 215/2000. Kormányrendelet által előírt tagolás szerint.

Az Éves beszámolót aláíró, a Társaság képviselőjére jogosult vezető tisztségviselő neve, és lakóhelye (Sztv. 89 (4) d. pont):

Kocsis Bálint (1121 Budapest, Lidérc u. 18.)
az Alapkezelő adminisztrációs vezérigazgató-helyettese

Kadocsa Péter (2093 Budajenő Árpád sétány 2.)
az Alapkezelő adminisztrációs vezérigazgató-helyettese

A könyvviteli szolgáltatás irányításáért, vezetéséért és a beszámoló összeállításáért felelős személy neve, regisztrációs száma, anyja neve, születési helye (Sztv. 88§ (9) pont):

Név: Kocsis Bálint
Regisztrációs száma: 189006
Anyja neve: Szakács Etelka Paula
Születési helye: Budapest

Az éves beszámolót a 2014. évi XVI. tv értelmében, a Felügyelet álláspontjával összhangban könyvvizsgáló nem hitelesítette.

Az éves jelentés könyvvizsgálatára vonatkozó információk:

A megbízott könyvvizsgáló társaság: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Cégjegyzékszám: 01-09-063022
Nyilvántartásbavételi szám: 001464

Az auditáló társaság munkatársa: Szabados Szilvia
Kamarai tagsági szám: 005314

Az alap bemutatása

Az alap 2016. március 7-én indult.

A VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap befektetési politikájával összhangban a portfólió egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsonyabb kockázatú kötvény, illetve pénzpiaci alapokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint vegyes alapokat. A Részalap megcélzott részvény kitétséget az év elején csökkentettük 54%-ra, azonban piaci kilátásainkkal összhangban az év során ennél jellemzően alacsonyabb kitétséget képviselt a portfólió.

Számviteli politika

Az eszközök és források értékelésére a Számviteli Törvény és a Kormányrendelet tételes előírásokat tartalmaz, amelyektől nem térünk el. Az értékelésnél a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulni.

Értékpapírok: A befektetési alap eszközeit negyedévek végén a letétkezelő által meghatározott piaci értékre kell beértékelni.

Év közben tényleges beszerzési áron kell nyilvántartani a befektetett eszközöket, valamint a forgóeszközök között bemutatott értékpapírokat;

Ha az értékpapírt az értékpapírtőzsdén jegyzik vagy forgalmazzák, azt a forgalommal súlyozott tőzsdei átlagárfolyamon, a tőzsdén nem, de a nyilvános értékpapír-forgalomban forgalmazott értékpapírt a napi (záró) árfolyamon kell a nettó eszközérték kiszámításánál figyelembe venni.

Egyéb értékpapírok értékelési módszere az Alapok kezelési szabályzatában megtalálhatók.

Negyedév végi (és év végi) beértékeléskor az értékpapírok piaci értékének és az értékpapír beszerzési értéke, valamint - a korábbi értékelések alapján elszámolt és nyilvántartott - értékkülönbözete együttes értékének különbségét az értékkülönbözettel és a tőkeváltozással (tőkenövekménnyel) szemben kell elszámolni.

Az Alapok és az Alapkezelő közötti elszámolások (kezelési költség felszámítása, kezelési költség pénzügyi rendezése) a befektetési alap és az alapkezelő könyvviteli nyilvántartásaiban - egymástól elkülönítetten - egyidejűleg könyvelendők.

Származékos ügyletek: A negyedévek végén nyitott származékos ügyletek piaci értékét a származékos ügyletek beértékelési különbsége soron kell elszámolni az értékelési különbség tartalmával szemben. A nyitott származékos ügyletek beértékelését negyedévente el kell végezni.

Követelések és források: Könyv szerinti értéken tartjuk nyilván a követeléseket; a pénzeszközöket; a saját tőkét; a céltartalékot; a kötelezettségeket; az aktív és passzív időbeli elhatárolásokat.

A külföldi pénzügyi értékre szóló követelések és kötelezettségek, valamint a valutakészletek és devizabetétek piaci értékének meghatározásánál az MNB által közzétett hivatalos devizaárfolyamnak az értékelés napján érvényes értékét kell alapul venni – könyv szerinti értékről piaci értékre történő beértékelése szintén negyedévente végzendő.

Az értékelési eljárások esetleges megváltoztatását a Számviteli Politikában - indoklással együtt - írásban rögzíteni kell. A változás tényét, valamint az eszközökre, forrásokra és az eredményre gyakorolt számszerűsített hatását a kiegészítő mellékletben be kell mutatni.

Kiegészítések a Mérleghez

A) Befektetett eszközök

Az Alap 2022. 12. 31-én nem rendelkezett **Befektetett pénzügyi eszközökkel**, az állományban lévő értékpapírok vásárlása forgatási céllal történt.

B) Forgóeszközök

A **Követelések** értéke a mérleg fordulónapján **775 eFt**, ami osztalékkövetelésekből ered.

adatok eFt-ban				
Követelések	2021	2022	Vált.	Vált.%
Osztalékkövetelés	1 137	775	-362	-32%
Áthúzódó befektetési jegy forgalmazás	9 499	0	-9 499	-100%
Összesen:	10 636	775	-9 861	-93%

A forgóeszközök között kimutatott **értékpapírok** értéke a következőkből tevődik össze:

adatok eFt-ban				
Értékpapírok	2021	2022	Vált.	Vált.%
Értékpapírok beszerzési értéke	3 790 997	3 063 150	-727 847	-19%
Értékpapírok értékelési különbözete egyéb piaci értékítélethez	364 648	-258 430	-623 078	-171%
Értékpapírok összesen:	4 155 645	2 804 720	-1 350 925	-33%

Az értékpapírok névértékének, beszerzési értékének, a mérleg fordulónapján kimutatott piaci értékének és értékkülönbszetének részletezését az **1. sz. melléklet** tartalmazza.

Az értékkülönbszet összege a beszerzési érték és a 2001. évi CXX. Törvény, a 215/2000. számú Kormányrendelet, valamint az Alap mindenkori érvényes Tájékoztatója által meghatározott értékelés szerinti piaci érték különbözetének eredménye.

Az értékesített értékpapírok könyv szerinti kivezetési értéke a FIFO módszerrel került meghatározásra.

A kamatokból származó értékelési különbözet az egyes kamatszelvénnyel rendelkező értékpapírok esedékes kamatszelvénye alapján 2022. 12. 31-ig időarányosan számított kamatának és az állományban lévő értékpapírok névértékének szorzataként lett meghatározva.

A **Pénzeszközök** értéke 2022. december 31-én **55 430 e Ft** volt.

adatok eFt-ban				
Számla típusa	2021	2022	Vált.	Vált.%
HUF	227 900	25 004	-202 896	-89%
EUR	41 384	1 495	-39 889	-96%
PLN	613	652	39	6%
USD	220 545	28 279	-192 266	-87%
Összesen:	490 442	55 430	-435 012	-89%

C) Aktív időbeli elhatárolások

Aktív időbeli elhatárolás 2022. 12. 31-én nem volt.

D) Származtatott ügyletek értékelési különbözete

Az alap 2022. 12. 31-én származtatott ügyleteinek értéke **26 971 eFt.** volt.

adatok Ft-ban

ügylet	nyitott mennyiség	kötésÁr	lejárat	árfolyam	beértékelés
Deviza határidő Eladás	37 800	421,13	2023.01.23	404,4315	631 203
Deviza határidő Eladás	72 000	442,5793	2023.02.06	381,6935	4 383 777
Deviza határidő Eladás	38 000	437,649	2023.01.09	402,2174	1 346 402
Deviza határidő Eladás	36 000	465,72	2023.07.18	431,8218	1 220 335
Deviza határidő Eladás	77 000	467,95	2023.07.18	403,5396	4 959 600
Deviza határidő Eladás	59 000	423,501	2023.02.02	406,1809	1 021 888
Deviza határidő Eladás	185 000	409,826	2023.05.15	391,981	3 301 329
Deviza határidő Eladás	19 000	422,6816	2023.05.15	419,9563	51 782
Deviza határidő Eladás	127 000	400,8662	2023.02.16	382,3163	2 355 844
Deviza határidő Eladás	77 000	405,85	2023.05.17	391,9768	1 068 237
Deviza határidő Eladás	97 000	416,66	2023.05.22	393,1591	2 279 590
Deviza határidő Eladás	108 000	412,65	2023.05.25	393,2569	2 094 451
Deviza határidő Eladás	27 000	419,12	2023.07.18	399,6108	526 750
Deviza határidő Eladás	66 000	434,90	2023.06.15	424,9229	658 485
Deviza határidő Eladás	120 000	403,90	2023.06.15	394,9694	1 071 673
Összesen:					26 971 347

E) Saját tőke

A **Saját tőke** változása a következő:

adatok eFt-ban

Saját tőke	2021	2022	Vált.	Vált.%
Indulótőke:				
Forgalomban lévő befektetési jegyek névértéke	3 161 685	2 228 493	-933 192	-30%
Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	3 906 337	3 473 978	-432 359	-11%
Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke	744 652	1 245 485	500 833	67%
Tőkenövekmény:				
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékülönbözete	633 204	349 122	-284 082	-45%
Értékelési különbözet tartaléka	356 231	-231 459	-587 690	-165%
Előző év(ek) eredménye	131 638	479 709	348 071	264%
Üzleti év eredménye	348 071	46 765	-301 306	-87%
Összesen:	4 630 829	2 872 629	-1 758 200	-38%

F) Céltartalék

Céltartalék képzésére 2022-ben nem került sor.

G) Kötelezettségek

A **Kötelezettségek** értékének változása a következő:

adatok eFt-ban				
Kötelezettségek	2021	2022	Vált.	Vált.%
AEGON Mo. Bef. Alapkezelő Zrt. (alapkez. díj, bizo. díj, forg. jut., sikerdíj)	2 465	1 607	-858	-35%
Áthúzódó befektetési jegy visszaváltás	0	2 591	2 591	0%
Raiffeisen Bank Zrt. (letétkezelési díj)	153	101	-52	-34%
Forgalmazói jutalékok	13 887	10 100	-3 787	-27%
Összesen:	16 505	14 399	-2 106	-13%

H) Passzív időbeli elhatárolások

A **Passzív időbeli elhatárolások** összetevői az üzleti évet terhelő, de a mérleg fordulónapját követően kiszámlázásra és pénzügyi rendezésre kerülő alábbi tételek:

adatok eFt-ban				
Passzív időbeli elhatárolások	2021	2022	Vált.	Vált.%
Felügyeleti díj	372	268	-104	-28%
Különadó	292	196	-96	-33%
PWC Könyvvizsgáló Kft. (audit díj)	308	403	95	31%
Összesen:	972	867	-105	-11%

Az Alap mérlegének aktív és passzív oldala egyezően 2 887 895 e Ft volt.

Kiegészítések az Eredménykimutatáshoz

Az Alap tárgyévi eredménye 46 765 e Ft nyereség.

A **Pénzügyi műveletek bevételeinek** értéke:

adatok eFt-ban				
Pénzügyi műveletek bevételei	2021	2022	Vált.	Vált.%
Befjegy, részvény ár- és árfolyamnyeresége	463 641	525 731	62 090	13%
Részvények osztaléka	16 551	9 191	-7 360	-44%
Származékos ügyletek nyeresége	32 614	28 373	-4 241	-13%
Összesen:	512 806	563 295	50 489	10%

A **Pénzügyi műveletek ráfordításainak** értéke:

adatok eFt-ban				
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2021	2022	Vált.	Vált.%
Bef. jegy, részvény ár- és árfolyamvesztesége	40 761	355 065	314 304	771%
Fizetendő kamatok	28	28	0	0%
Származékos ügyletek vesztesége	53 829	87 619	33 790	63%
Pénzeszközök év végi átértékeléséből származó veszteség	2 164	3 100	936	43%
Összesen:	96 782	445 812	349 030	361%

Működési költségként a következő került kimutatásra:

Működési költségek	adatok eFt-ban			
	2021	2022	Vált.	Vált.%
Alapkezelői díj	14 675	14 735	60	0%
Letétkezelői díj	1 441	1 486	45	3%
Főforgalmazói jutalék	1 803	1 858	55	3%
Felügyeleti díj	1 259	1 302	43	3%
Bankköltség	59	149	90	153%
Könyvvizsgálói díj	308	403	95	31%
Forgalmazói jutalékok	46 633	48 445	1 812	4%
Megbízási díj	1 383	1 816	433	31%
Összesen:	67 561	70 194	2 633	4%

Az Alap 2022-ben **Egyéb bevételként 418 eFt** büntető jutalékot kapott, illetve **34 eFt** értékben értékpapírral kapcsolatos bevételt számolt el. **Egyéb ráfordításként** a befektetési alap különadója merült fel, **976 eFt** értékben.

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.

Egyéb információk

Az Alap Portfólió jelentését a 2. sz. melléklet tartalmazza, amely a tárgyév utolsó hivatalosan közzétett napi nettó eszközérték számításának napjára, 2022. 12. 30-ra készült.

A Mérlegbéli és Kiegészítő melléklet táblázataiban lévő adatok és a 2. számú mellékletben található Portfóliójelentés összehasonlíthatóságát a nyilvántartásból adódó eltérések nehezítik.

A számviteli rendszer nyilvántartásának a 2000. évi C. Számviteli Törvénynek, illetve a 215/2000. Kormányrendeletnek való megfelelése érdekében a mérleg sorok eltérhetnek a Portfóliójelentés soraitól, de természetesen a Saját tőke egyezősége mellett.

Ennek lehetséges okai a következők:

- Az alapra terhelt díjak eltérnek a két kalkulációban (számviteli értelemben december 31-ig számított díjak, míg az analitikus nyilvántartás szerint az utolsó hivatalosan közzétett napi nettó eszközérték számításának napjáig felszámított díjak kerülnek a kötelezettségek közé).
- A Kiegészítő melléklet táblái között található "Kötelezettségek" tábla a kötelezettségeket szállítónkénti felbontásban tartalmazza, míg a jelentés költségtípusonként, így az nehezen összehasonlítható.
- Passzív időbeli elhatárolások a Portfóliójelentésben nem szerepelnek, ezek a tételek ott a „Kötelezettségek” soraiban szerepelnek.
- A bankszámlaeigenleg a számlavezető bankok utólagos „visszakönyvelései” miatt eltérhetnek, és így egyenlegük a Portfóliójelentésben a „Követelések” és a „Folyószámla” sorokon szerepelhet megosztva.
- Az áthúzódó befektetési jegy forgalmazás a Portfóliójelentésben megosztva a „Követelések” és a „Kötelezettségek” sorokon szerepel, míg a számviteli kimutatásban egy összegben a „Követelések” között.

Az értékpapírok összetételét és beértékelését részletező 1. sz. melléklet 2022. december 31-i árfolyamon mutatja a papírokat, míg a nettó eszközérték kalkulációt tartalmazó 2. sz. melléklet az utolsó olyan kereskedési napra, melyre nettó eszközérték kalkulációt számítottak.

Budapest, 2023. április 26.

Cash-flow kimutatás
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

2022. év

Megnevezés	2021	2022
1 Tárgyévi eredmény (befolyt bérleti díjak, kapott hozamok nélkül) +/-	348 071	46 765
2 Elszámolt amortizáció +	0	0
3 Elszámolt értékvesztés és visszairás +/-	0	0
4 Elszámolt értékelési különbözet +/-		
5 Céltartalék képzés és felhasználás különbözete +/-	0	0
6 Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye +/-	0	0
7 Értékpapír befektetések értékesítésének, beváltásának eredménye +/-	0	0
8 Befektetett eszközök állományváltozása +/-	0	0
9 Forgóeszközök állományváltozása -/+	-1 415 690	737 708
10 Rövid lejáratú kötelezettség állományváltozása +/-	6 106	-2 106
11 Hosszú lejáratú kötelezettség állományváltozása +/-	0	0
12 Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása -/+	0	0
13 Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása -/+	161	-105
I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszközváltozás	-1 061 352	782 262
14 Ingatlanok beszerzése -	0	0
15 Ingatlanok eladása +	0	0
16 Befolyt bérleti díjak +	0	0
17 Értékpapírok beszerzése -	0	0
18 Értékpapírok eladása, beváltása +	0	0
19 Kapott hozamok +	0	0
II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszközváltozás	0	0
20 Befektetési jegy kibocsátás +	-229 315	-432 359
21 Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport -	0	0
22 Befektetési jegy visszavásárlása -	1 635 653	-784 915
23 Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	0	0
24 Hitel, illetve kölcsön felvétele +	0	0
25 Hitel illetve kölcsön törlesztése -	0	0
26 Hitel és kölcsön után fizetett kamat -	0	0
III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszközváltozás	1 406 338	-1 217 274
IV. Pénzeszközök változása (+/-I. +/-II. +/-III. sorok)	344 986	-435 012

"A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva."

Adatok Ft-ban

Értékpapír	Devizanem	Kibocsátó	Névérték	Nyilvántartási ár	Beértékelési ár	Beértékelési különbözet	Felhalmozott kamat %	Felhalmozott kamat tartalom	Lineáris amortizációs érték (kamat)	Egyéb értékelési különbözet	
Aegon Belföldi Kötvény I sorozat összesen	HUF	AEGON Russia Részvény Befektetési Alap	35 312 773	145 594 736	22 151 349	-	123 443 386			-	123 443 386
Aegon Feltörekvő ESG I sorozat összesen	EUR	Amundi MSCI Europe Value Factor UCITS ETF	1 535	139 729 003	149 391 648		9 662 645				9 662 645
Aegon Feltörekvő Európa Kötvény I sorozat összesen	USD	BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund	37 283	612 968 164	551 154 887	-	61 813 277			-	61 813 277
Aegon Közép-Eu-i Részv. I sorozat összesen	USD	Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF	6 431	48 766 535	57 787 654		9 021 119				9 021 119
Aegon Maraton I sorozat összesen	USD	iShares MSCI China	4 022	81 674 127	71 771 786	-	9 902 342			-	9 902 342
Aegon Megatrend Bef. Jegy I sorozat összesen	USD	iShares US Treasury Bond ETF	3 135	29 865 844	26 758 634	-	3 107 209			-	3 107 209
Aegon Pénzpiaci I sorozat összesen	USD	SPDR S&P 500 ETF (USD)	1 679	249 778 425	241 224 117	-	8 554 308			-	8 554 308
Allianz Europe Eq Gr IT EUR összesen	USD	Vanguard S&P500 ETF	2 023	237 925 406	267 018 625		29 093 219				29 093 219
BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund összesen	HUF	VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap	274 759 522	298 748 208	308 291 998		9 543 791				9 543 791
Deutsche X-Trackers MSCI Japan ETF összesen	HUF	VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Alap (ex Ázsia)	8 321 485	11 060 307	10 064 969	-	995 337			-	995 337
GLOBAL X MSCI GREECE ETF összesen	HUF	VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap	364 683 229	359 089 363	289 572 342	-	69 517 021			-	69 517 021
JPMorgan Europe Strategic Growth Fund összesen	HUF	VIG Magyar Kötvény Alap	449 054 157	438 890 552	385 375 583	-	53 514 969			-	53 514 969
PIMCO Global Bond I USD összesen	HUF	VIG Magyar Pénzpiaci Alap	227 349 551	237 850 069	245 919 008		8 068 939				8 068 939
SPY összesen	HUF	VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap	41 957 778	60 645 636	56 595 043	-	4 050 593			-	4 050 593
Vanguard S&P500 ETF összesen	HUF	VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap	15 188 225	25 376 708	26 361 185		984 477				984 477
	HUF	VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap	86 637 045	85 186 815	95 280 736		10 093 922				10 093 922
Total:			1 503 319 873	3 063 149 896	2 804 719 564	-	258 430 332			-	258 430 332

"A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva."

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve, lajstromszáma:	VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap, 1111-675-3
Alapkezelő neve:	AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Letétkezelő neve:	Raiffeisen Bank Zrt.
Alapdeviza:	HUF
NEÉ számítás típusa:	T nap
Tárgynap:	2022.12.30 0:00
Saját tőke:	2 872 782 960 HUF

Sorozatok

sorozat	deviza	1 jegyre jutó NEÉ	darabszám	érték
A	HUF	1,289115	2 228 492 599	2 872 782 960 HUF

A tárgynapi nettó eszközérték meghatározása:

I. Kötelezettségek			Összeg/Érték	(%)
I/1. Hitelállomány:	Hitelező	Futamidő	0	0,00%
			0	0,00%
Egyéb kötelezettségek:			14 918 705	100,00%
Átmenő befektetési jegy visszaváltás			2 590 904	17,37%
Bizományosi díj			219 953	1,47%
Egyéb kötelezettség			6 805 383	45,62%
Könyvvizsgálói díj			402 755	2,70%
Vezető forgalmazó díja			382 784	2,57%
PSZAF díj			265 446	1,78%
Letétkezelői díj			97 837	0,66%
Vagyonkezelői díj			4 153 643	27,84%
Befektetési jegy visszaváltás				0,00%
I/3. Céltartalékok:			0	0,00%
I/4 Passzív időbeli elhatárolások:			0	0,00%
			Kötelezettség össz.:	14 918 705 100,00%
II. Eszközök			Összeg/Érték	(%)
II/1. Folyószámla, készpénz:			55 429 886	1,92%
számla	deviza	egyenleg	érték	%
Prémium Everest HUF számla - Raiffeisen	HUF	25 003 620,75	25 003 621	0,87%
Prémium Everest EUR számla - Raiffeisen	EUR	3 735,88	1 495 286	0,05%
Prémium Everest USD számla - Raiffeisen	USD	75 274,03	28 278 948	0,98%
Prémium Everest PLN számla - Raiffeisen	PLN	7 639,50	652 031	0,02%
II/2. Egyéb követelés:			774 840	0,03%
Osztalék, lejárat, kamatfizetés			774 840	0,03%
Befektetési jegy jegyzés				0,00%
II/3. Lekötött bankbetétek				%
II/3.1. Max 3 hó lekötésű:				%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű:				%
II/4. Értékpapírok:			2 804 719 564	97,12%
II/4.1. Állampapírok:				%
II/4.1.1. Kötvények:				%
II/4.1.2. Kincstárjegyek:				%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép.:				%
II/4.1.4. Külföldi állampapírok:				%
II/4.2. Gazdálkodói és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép.:				%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett:				%
II/4.2.2. Tőzsdén kívüli:				%
II/4.2.3. Külföldi kötvények:				%
II/4.3. Részvények:				%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett:				%
II/4.3.2. Külföldi részvények:				%
II/4.3.3. Tőzsdén kívüli:				%
II/4.4. Jelzáloglevelek:				%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett:				%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli:				%
II/4.5. Befektetési jegyek:			2 804 719 564	97,12%

II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett:				813 952 464	28,18%
Amundi MSCI Europe Value Factor UCITS ETF	LU1681042518	EUR	1 535	149 391 648	5,17%
Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF	IE00BD6FTQ80	USD	6 431	57 787 654	2,00%
iShares MSCI China ETF	US46429B6719	USD	4 022	71 771 786	2,49%
iShares US Treasury Bond ETF	US46429B2676	USD	3 135	26 758 634	0,93%
SPY	US78462F1030	USD	1 679	241 224 117	8,35%
Vanguard S&P500 ETF	US9229083632	USD	2 023	267 018 625	9,25%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli:				1 990 767 100	68,93%
Aegon Russia Részvény Bef I sorozat	HU0000709514	HUF	35 312 773	22 151 349	0,77%
BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund	LU0252970164	USD	37 283	551 154 887	19,09%
VIG Alfa I sorozat	HU0000715974	HUF	274 759 522	308 291 998	10,68%
VIG Feltörekvő ESG I sorozat	HU0000723655	HUF	8 321 485	10 064 969	0,35%
VIG Feltörekvő Európa Kötvény I sorozat	HU0000718408	HUF	364 683 229	289 572 342	10,03%
VIG Magyar Kötvény I sorozat	HU0000718127	HUF	449 054 157	385 375 583	13,34%
VIG Magyar Pénzpiaci I sorozat	HU0000718135	HUF	227 349 551	245 919 008	8,52%
VIG Megatrend I sorozat	HU0000724638	HUF	41 957 778	56 595 043	1,96%
VIG Ózon Alap A sorozat	HU0000705157	HUF	15 188 225	26 361 185	0,91%
VIG Panoráma I sorozat	HU0000714308	HUF	86 637 045	95 280 736	3,30%
II/4.6. Kárpótlási jegy:				0	0%
II/5. Aktív időbeli elhatárolások:				0	0%
II/6. Határidős ügyletek:			Nyitott mennyiség	26 971 347	0,93%
II/6.1. Származtatott ügyletek):				26 971 347	0,93%
II/6.1.1. Futures:					%
II/6.1.2. Forward:				26 971 347	0,93%
EUR/HUF 23.01.09 Forward Eladás			38 000	1 346 402	0,05%
EUR/HUF 23.01.23 Forward Eladás			37 800	631 203	0,02%
EUR/HUF 23.02.02 Forward Eladás			59 000	1 021 888	0,04%
EUR/HUF 23.05.15 Forward Eladás			19 000	51 782	0,00%
EUR/HUF 23.06.15 Forward Eladás			66 000	658 485	0,02%
EUR/HUF 23.07.18 Forward Eladás			36 000	1 220 335	0,04%
USD/HUF 23.02.06 Forward Eladás			72 000	4 383 777	0,15%
USD/HUF 23.02.16 Forward Eladás			127 000	2 355 844	0,08%
USD/HUF 23.05.15 Forward Eladás			185 000	3 301 329	0,11%
USD/HUF 23.05.17 Forward Eladás			77 000	1 068 237	0,04%
USD/HUF 23.05.22 Forward Eladás			97 000	2 279 590	0,08%
USD/HUF 23.05.25 Forward Eladás			108 000	2 094 451	0,07%
USD/HUF 23.06.15 Forward Eladás			120 000	1 071 673	0,04%
USD/HUF 23.07.18 Forward Eladás			104 000	5 486 350	0,19%
Eszközök összesen:				2 887 895 637	100,00%

"A közzétett adatok könyvvizsgálattal nincsenek alátámasztva."

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap
(AEGON Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap)
- Üzleti jelentés -
2022. december 31.

Gazdasági környezet

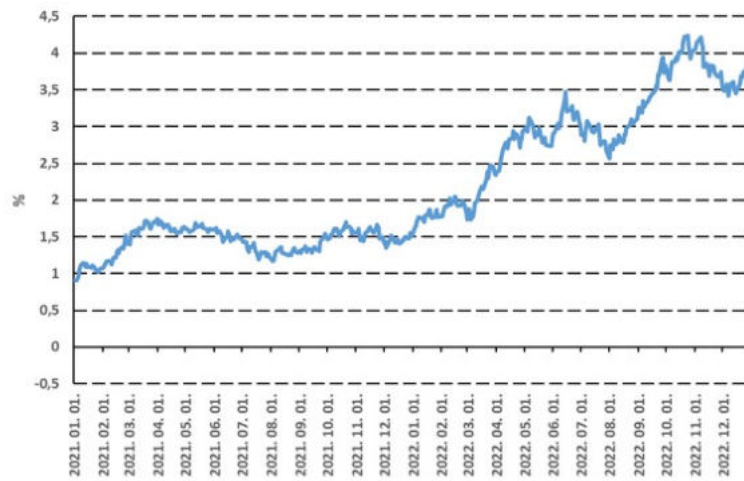
Globális gazdasági környezet

A 2022-es év a növekvő infláció jegyében telt. Év elejére a fejlett piaci jegybankok számára is egyértelművé vált, hogy a növekvő inflációt már nem lehet figyelmen kívül hagyni és, hogy a korábbi vélekedések az infláció átmenetiségéről már nem állják meg a helyüket. Az amerikai jegybank így a likviditás szűkítésének és a kamatemeléseknek mihamarabbi megkezdését javasolta. A növekvő inflációról azonban hirtelen elterelődött a fókusz, hiszen február végével háború tört ki Magyarország szomszédságában, Oroszország megtámadta Ukrajnát. Egy amúgy is emelkedő inflációs környezetben a háború csak tovább súlyosbította a dolgokat, a nyersanyagárak gyors emelkedésbe kezdtek, így Amerikában már szóba jött a kamatemelési ütem gyorsítása is. A háború kitörésével Európában is súlyosbodtak a dolgok, a földrajzi közelség és az európai gazdaságok orosz olajtól és főként gáztól való függősége jelentős stagflációs kockázatot jelentettek. Ennek következtében azonban az Európai Központi Bank kommunikációja is jelentősen szigorodott és kamatemelések sora is bearázódott. A globális gazdaságot övező bizonytalanságok jelentősen rányomták bélyegjüket a piaci hangulatra és így a teljesítményekre is. A legtöbb régióban várakozásokat felülmúló áremelkedéseket mértek, de a gyors szigorítási ciklusok miatt már a második negyedévben kezdtek felütni fejüket a recessziós félelmek. A Fed már az első negyedévben elkezdte emelni az irányadó rátát, az EKB azonban csak nyáron kezdett el szigorítani. Az ingatlanszektor elkezdett lassulni és az előrejelző indikátorok is rohamosan romlani kezdtek. A részvénypiacok estek, a kötvényhozamok pedig elkezdtek emelkedni. Az első félév végére az amerikai tízéves állampapírhozam 3% fölé emelkedett, a német 10 éves állampapírhozam pedig 1,77%-ig menetelt, majd némileg korigálta mozgását.

A második félév is hasonlóan telt, folytatódott az eladási hullám a piacokon. Az amerikai infláció enyhülése és a növekvő recessziós félelmek alapján a Fed lassíthatott volna a kamatemelési ciklusán, azonban a feszes munkaerőpiac miatt ez nem következett be. Az amerikai infláció júniusban érte el tetőpontját, azóta folyamatosan csökken, többnyire azonban a várakozások feletti tényadat érkezett, és a maginfláció is ragadósnak bizonyult, így a Fed kénytelen volt fenntartani a szigorú kamatemelési ütemet. Az Euró-zóna inflációja csak októberben érte el tetőpontját, addig az Európai Központi Bank is gyors ütemben szigorított. Az utolsó negyedévben az évben addig látott trendek megtorpanni látszottak, de volt, hogy meg is fordultak. A recessziót késleltető erős makrogazdasági adatok és a végéhez közeledő kamatemelési ciklus miatt a részvénypiacok emelkedtek. A kötvénypiacokon lévő nyomás a fejlett piaci infláció tetőzésére enyhült, a tízéves amerikai állampapírhozam 3,87%-on, a német tízéves állampapír pedig 2,5%-on zárta az évet. A dollár a közelgő Fed fordulat miatt jelentősen leértékelődött. Az általános dollárgyengülés mellett az EKB szigorú kommunikációjának köszönhetően az EURUSD árfolyam 1,06-on zárta az évet. A vártnál enyhébb téli időjárásnak és a lakossági fogyasztás jelentős csökkenésének köszönhetően az energiaválság körüli félelmek is csökkentek.

Ami a feltörekvő piacokat illeti, Kínában a Covid új hullámának terjedése okozott problémákat az év során. A zero covid politika miatt számos nagyvárost lezártak, melynek következtében csökkent az gazdasági aktivitás és az ellátási láncok is sérültek. De a piaci környezet sem volt túl kedvező: a fejlett piaci magas hozamok, a dollár erős teljesítménye és a stagflációs környezet sem segítette a feltörekvő piaci eszközöket: nagyrészt emelkedő hozamok, eső részvénypiacok és szenvedő devizák jellemezték az évet. Ez az utolsó negyedévre némileg megfordult a kínai korlátozások lazításának és a gyengülő dollárnak köszönhetően.

A nyersanyagpiac az első féléves erős teljesítmény után a recessziós félelmek illetve a háború hatásának halványulása miatt elkezdett gyengülni, a Bloomberg nyersanyag indexe 9%-ot esett a második félévben. A kőolaj ára a júniusi 122 dolláros csúcstról év végére 80 dollár közelébe csökkent. A földgázárak év végére jelentős esést könyveltek el, a nemesfémek azonban emelkedni tudtak az utolsó negyedévben.



A tízéves amerikai állampapírhozam októberben érte el csúcspontját

Magyarországi helyzet

Ahogy a globális gazdaságban, úgy a 2022-es év Magyarországon is az emelkedő infláció jegyében telt. A headline infláció 7,4%-ról egészen 24,5%-ig emelkedett decemberre, többször felülmúlva a piaci konszenzusos várakozásokat. Az élelmiszerek áremelkedése év végére 44% fölé emelkedett, mellyel kiemelkedtünk a régiós országok közül. Az infláció kordában tartására több kísérlet is irányult, a lakosság helyzetének javítása érdekében több ársapkát is bevezettek, egyrészt az alapvető élelmiszerekre, másrészt az üzemanyagárakra. Az élelmiszerársapka továbbra is érvényben van, azonban az üzemanyagársapkát december elejével el kellett törölni, hiszen az ellátási problémák annyira súlyosak lettek, hogy már nem lehetett fenntartani az alacsony árakat. Az élelmiszerársapka inflációra gyakorolt hatásának megítélése kérdéses. Az energiaárak szárnyalása is rányomta bélyegét az inflációra: a költségvetés fenntarthatóságának érdekében az átlagfogyasztás felett jelentősen emelkedett mind a földgáz, mind az áram lakossági ára. Ez viszont ugyancsak jelentős löketet adott az inflációnak. A tetőzésre 2023 januárjában vagy februárjában kerülhet sor, majd az áremelkedési ütem fokozatos lassulása várható.

A magas inflációs környezet miatt a jegybank egész évben folytatta a kamatemelési ciklusát, az alapkamat 2022 szeptemberében érte el csúcspontját. A szigorítási ciklus végének egyértelmű kijelentésével azonban a forint hirtelen gyengülésbe kezdett és az EURHUF árfolyam októberben új mélypontot 431-et ért el. A jegybank erre válaszul új jegybanki eszközt hozott létre, melynek kamatát 18%-ra emelte. Ezzel az effektív kamat hirtelen 500 bázispontot emelkedett. Az akkor bevezetett jegybanki kondíciók azóta is fennállnak, kamatvágásra legkorábban 2023 első negyedévében kerülhet sor. Ez az intézkedés végül sikeresnek bizonyult a forint stabilizálásában, az évet az EURHUF 400 forint körül zárta.

A gazdaság ennek ellenére erős teljesítményt tudott felmutatni a 2022-es év során, 4,6%-kal bővült a GDP. A növekedést az első félév teljesítménye húzta, hiszen a második félévben már negatívák voltak a negyedéves GDP adatok, év végére technikai recesszióba került Magyarország.

A fiskális politika vegyesen alakult az év folyamán. Az év eleji választási költségek után a kormány kénytelen volt megszorító intézkedéseket bevezetni, elsősorban a vállalati szektorra kivetett különadók formájában. A költségvetést így a második félévre sikerült stabilizálni, de ez is csak a megemelt 6,1%-os hiánycél elérésre volt elég.

Az állampapírpiac is jelentősen ütést kapott az év folyamán. A magyar kötvénypiac teljesítményét mutató MAX index 16%-ot esett 2022-ben. A hozamok az utolsó negyedév kivételével egész évben emelkedtek, a hároméves lejáraton 10,71%-on, a tíz éves lejáraton 8,98%-on zárták az évet. A részvénytőkepiac is gyengélkedett, a BUX index 15,5%-ot esett 2022-ben.

Az Alap főbb jellemzői

Az VIG Prémium Esernyő Alap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy az Aegon Alapkezelő, valamint más, neves alapkezelők által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap elsősorban magasabb kockázattűrésű ügyfeleknek ajánlott, olyan befektetőknek, akik relatíve magas hozam elérésére törekszenek, és ennek érdekében hajlandóak kockázatot is vállalni. A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsonyabb kockázatú kötvény, illetve pénzüpiaci alapokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint vegyes alapokat. Az VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap az VIG Prémium Esernyőalap legkockázatosabb részalapja, legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. A részvényalapok hosszú távú célsúlya 60%. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kibocsátott kollektív befektetési értékpapírok aránya nem haladhatja meg az 50%-ot. A Részalapok nem kívánnak egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve az VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alapot, az VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alapot, VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alapot, VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alapot, VIG Panoráma Total Return Befektetési Alapot, VIG Magyar Pénzüpiaci Befektetési Alapot és az VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot.

Vezető forgalmazó: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Az Alap 2022-es záró nettó eszközértéke 660,14 millió forint („A” sorozat).

A mérleg fordulónapja után bekövetkezett lényeges események

A mérleg fordulónapját követően került sor a Russia Részvény Befektetési Alap kereskedésének újraindítására 2023. március 27-én. Az Alapkezelő a befektetők védelme érdekében likvid és illikvid sorozatok létrehozásával igyekszik biztosítani az Alap folyamatos forgalmazását: ezzel a technikával a likvid sorozatok kereskedhetővé válnak (az illikvid sorozatokat továbbra sem lehet visszaváltani, vásárolni vagy átváltani). Az illikvid sorozatokból az idő múlásával esetlegesen újra likviddé vált eszközöket az Alapkezelő a likvid sorozatba átsorolja vagy értékesítés után hozamként kifizeti.

A mérleg fordulónapját követően történt a Silicon Valley Bank csődje, amelynek hírére megtorpanni látszanak a tőkepiacok. Az USA-ban a 16. legnagyobb bankként számon tartott intézmény csődje félelmet keltett a világpiacon, valamint továbbgyűrűző hatása miatt több bank kapcsán is felmerült a csőd lehetősége. A jelen beszámoló készítésének időpontjában azonban nincs tudomásunk afelől, hogy az Alapkezelőt vagy az általa kezelt Alapokat közvetlenül érintené bármelyik problémákkal küzdő bank fizetéseképtelensége. Az Alapkezelő és az Alapok kizárólag a kezelt eszközök árfolyamvesztésén keresztül érzik az érintett bankok inszolvenciájának negatív hatásait.

A vállalkozás folytatásának elve érvényesül.

Budapest, 2023. április 26.