

# VIG TEMPÓ MODERATO 6 ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP

AEGON Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap

## 2022. ÉVES JELENTÉSE

A jelen tájékoztatót az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., mint az VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap (továbbiakban: az Alap) alapkezelője - a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbfvtv.) 131. § és 132. § alapján készítette az Alap 2022.évi működésének bemutatása céljából.

Az Alap általános működésével kapcsolatos további adatokat az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készült MNB által jóváhagyott tájékoztató tartalmazza, mely megtalálható az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelőnél, az Alap befektetési jegyeinek forgalmazási helyein, valamint az Alapkezelő honlapján ([www.aegonalapkezelo.hu](http://www.aegonalapkezelo.hu)).

Budapest, 2023 április 26.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató-  
helyettes

\*\*\*

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.

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

**Az Alap elnevezése**

VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap

**Az Alap rövid neve**

VIG Tempó 6 Részalap

**Az Alap lajstromszáma**

1111-580-6

**Az Alap fajtája**

nyíltvégű

**Az Alap típusa**

nyilvános

**A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa**

Sorozat	Deviza	ISIN kód	Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000714118			
B	HUF	HU0000725551			

**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.

**Alapkezelő adatai** AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.  
1091 Budapest, Üllői út 1.  
Telefon: (06-1) 476-20-59

**Letétkezelő adatai** Unicredit Bank Hungary Zrt.  
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

**A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai:** PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.  
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.  
Céggjegyzékszám: 01 09 063022  
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

**A könyvvizsgáló munkatársának adatai:** Kőnczöl Enikő  
Kamarai tagsági szám: 007367

## I. Vagyonkimutatás

A befektetési alap eszközeinek és forrásainak összetétele a tárgyidőszak elején és végén, valamint az adott eszköz összes eszközön belüli aránya:

Megnevezés	2021.12.31.		2022.12.30.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEE százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEE százalékában (%)
Banki egyenlegek	104 378 783	4,94	88 387 142	3,77
Repo				
Átruházható értékpapírok	1 996 321 000	94,52	2 292 114 070	97,80
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök	13 541 007	0,64	14 107 601	0,60
Összes eszköz	2 114 240 790	100,10	2 394 608 813	102,17
Kötelezettségek	-2 159 681	-0,10	-50 900 678	-2,17
Nettó eszközérték	2 112 081 109	100,00	2 343 708 131	100,00

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

## II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

Befektetési jegy				2021.12.31.	2022.12.30.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	1 598 081 859	1 979 069 372
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551	14 152 023	13 242 799

## III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Befektetési jegy				2021.12.31.	2022.12.30.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	1.312467	1.178091
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551	1.035287	0.920071

## IV. A befektetési alap összetétele

Megnevezés	2021.12.31.		2022.12.30.	
	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen				
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen				
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen				
Belföldi pénzügyi alapok befektetési jegyei	92 004 473	4,61	116 429 520	5,08
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	1 904 316 528	95,39	2 175 684 550	94,92
Egyéb átruházható értékpapírok	1 996 321 001	100,00	2 292 114 070	100,00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				
Értékpapírok összesen	1 996 321 001	100,00	2 292 114 070	100,00

A táblázat az időszak utolsó forgalmazási napjára érvényes nettó eszközérték alapján készült.

**V. Befektetési alap eszközeinek alakulása****Befektetésből származó jövedelem:**

<b>Pénzügyi műveletek bevételei</b>	<b>2022</b>
Részvények,bef.jegyek árfolyamnyeresége	25 561
Pénzintézettől kapott kamatok	6 807
<b>Összesen:</b>	<b>32 368</b>

*Az Alap 2022. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült*

<b>Pénzügyi műveletek ráfordítása</b>	<b>2022</b>
Részvények árfolyamvesztesége	35 849
<b>Összesen:</b>	<b>35 849</b>

*Az Alap 2022. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült*

**Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:**

Az Alap 2022-ben **Egyéb bevételt** nem számolt el. **Egyéb ráfordításként** a befektetési alap különadója merült fel **42 eFt** értékben.

**Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:**

<b>Működési költségek</b>	<b>2022</b>
Letétkezelői díj	769
Alapkezelői díj	201
Keler díj	75
Könyvvizsgálói díj	331
Vezető forgalmazó díja	1 048
Felügyeleti díj	734
Bankköltség	27
<b>Összesen:</b>	<b>3 185</b>

*Az Alap 2022. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.*

**Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:**

<b>Tőkenövekmény:</b>	
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	389 990
Értékpapírok értékelési különbözetéből	-117 873
Előző évek eredményből	86 001
Üzleti év eredményéből	-6 708
<b>Összesen:</b>	<b>351 410</b>

*Az Alap 2022. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.*

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel az alap nem rendelkezett 2022-ben.

**VI. A nettó eszközértéknek és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének változása**

Alap neve Fund	Sorozat Serie	Deviza Currency	ISIN	Nettó eszközérték Net Asset Value	1 jegyre jutó eszközérték Unit price	Értéknap Value date
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	889 855 250	1,223119	2019.12.31.
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	1 408 790 696	1,274611	2020.12.31.
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	2 097 429 703	1,312467	2021.12.31.
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714118	2 331 523 816	1,178091	2022.12.30.
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551	1 015 542	1,015542	2020.12.31.
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551	14 651 405	1,035287	2021.12.31.
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000725551	12 184 315	0,920071	2022.12.30.

**VII. Származtatott ügyletek**

Az Alap a tárgyidőszakban származékos ügyletet nem kötött.

**VIII. A befektetési alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők**

A Vienna Insurance Group (VIG) megvásárolta a holland Aegon magyarországi üzletágát, miután megkapta a magyar hatóságok jóváhagyását. A zárás két holland holding eladására vonatkozott (Aegon Hungary Holding B.V., Aegon Hungary Holding II B.V.), amelyek a magyar Aegon társaságok részvényeinek 100%-os tulajdonosai voltak. 2022. március 25-én VIG-csoport magyarországi üzletágában a Corvinus magyar állami holding 45 százalékos tulajdoni részesedést szerzett.

2022. március 23. napjával Jane Philippa Louise Daniel, Hindrik Eggens, Olaf Adriaan Wilhelmus Johannes van den Heuvel felügyelő bizottsági tagok tisztsége megszűnt, ezzel egyidejűleg kijelölésre került Gerhard Lahner, Lehel Gábor és Gerald Weber. A Felügyelet vonatkozó engedélye alapján 2022. március 25. napjával Dr. Andreas Grünbichler, 2022. március 29. napjával pedig Dr. Berta Adrienn és Mikešy Álmos a felügyelő bizottság tagjai. Az Igazgatóság 2022. március 29. napjától új taggal bővült Kovács Zsolt személyében, míg Réti Gábor igazgatósági tagsága 2022. szeptember 13. napjával megszűnt.

2022. januárjában az Alap hivatalos dokumentumaiban beépítésre kerültek az ESMA sikerdíj számítás módszertan irányelvnek való megfeleltetés. A fenti változás nem érintette az alap befektetési politikáját.

A VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap a VIG Moderato Részalapok közepes kockázatú tagja, amely egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzügyi és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg, azonban piaci kilátásainkkal összhangban az év során a megcélzottnál alacsonyabb súlyt képviseltek a kockázatos eszközök, míg a magas kamatozású pénzügyi és hosszabb lejáratú kötvény eszközosztály között taktikai mozgásokat végeztünk.

**IX. A befektetési alapkezelő által kifizetett javadalmazás**

	Javadalmazás teljes összege	A teljes javadalmazásból az ABA kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek (ideértve ügyvezetők) javadalmazása
Létszámadatok (fő)	57	7
Rögzített	651 041 876	198 517 450
Változó	264 588 069	164 558 553
Nyereségrészesedés	0	0

**X. Az ABAK – ide nem értve a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK-ot – által kezelt minden uniós ABA és minden, általa az EGT-államokban forgalmazott ABA tekintetében**

**a) az ABA olyan eszközeinek aránya, amelyekre nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok vonatkoznak;**

A Részalapban az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközök aránya 0,99%.

**b) az ABA likviditáskezelésével kapcsolatos minden, az adott időszakban kötött új megállapodás;**

Az Alapkezelő a tárgyidőszakban nem kötött új megállapodást az Alap likviditáskezelésével kapcsolatban.

**c) az ABA aktuális kockázati profilja és az ABAK által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek.**

**A Részalap az alábbi befektetői profillal rendelkezik:**

Alap neve	Alap alapdevizája	javasolt minimális befektetési idő	kockázati besorolás
VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap	HUF	2 év	3 (közepes)

A Részalapot elsősorban olyan Befektetőknek szánjuk, akik legalább a javasolt minimális befektetési időre terveznek befektetni, és a kockázat/nyereség profil 1-től 7-ig terjedő skáláján a megjelölt értéket a kockázatviselési hajlandóságukhoz mérten elfogadhatónak tartják.

A VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap a VIG Tempó Esernyőalap részalapja. Az Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Alapkezelő a VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap befektetési céljának megvalósítása érdekében az összegyűjtött tőkét elsősorban az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt alapokba fekteti. A Részalap befektetési jegyei elsősorban olyan befektetőknek ajánlottak, akik mind a befektetések biztonságát, az alacsony volatilitást, mind pedig a magas hozampotenciált fontosnak tartják. A Részalap egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsony kockázatú kötvény, illetve

pénzpiaci hozamokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint származtatott alapokat. A Részalap a VIG Moderato Részalapok közepes kockázatú tagja, amely egyaránt fektet kötvény, részvény, valamint abszolút hozamú alapokba. Az alap pénzpiaci típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 25% részvény, 35% kötvény, 5% pénzpiaci és 35% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg. A Részalap nem kíván egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve a VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alapot, a VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alapot és a VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alapot.

Az Alapkezelő a kockázatkezelési feladatok ellátására külön szervezeti részleget hoz létre, melynek működéséért a kockázatkezelési vezető felelős. A kockázatkezelési egység célja, hogy olyan kockázatkezelési gyakorlatot alakítson ki, amely alkalmas az Alap kockázatainak azonosítására, mérésére, folyamatos nyomon követésére és kezelésére. Az alkalmazott eljárások és szabályok biztosítják, hogy a befektetők tudomására hozott kockázati profil összhangban legyen az Alap kezelési szabályzatában meghatározott kockázati korlátokkal.

A kockázatkezelési egység a kockázatkezelési folyamat részeként limitrendszert működtet, melyben külön alrendszerekben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitettségre vonatkozó törvényi, szerződéses és belső limiteket, valamint azon befektetési korlátokat, melyeket az Alapkezelő az Alap kezelési szabályzatában felállított és befektetői irányába kommunikált.

Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában likviditáskezelési rendszert alkalmaz, hogy nyomon követhesse az Alap likviditási kockázatát, valamint, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek.

## **XI. Tőkeáttétel alkalmazása**

A Részalap nem kíván származékos ügyleteket kötni, származtatott eszközben pozíciót felvenni, így nem alkalmaz tőkeáttételt. A Részalap a tárgyidőszakban nem kötött származtatott ügyleteket. A Részalap teljes nettósított kockázati kitettsége 2022.12.31-én a következő: 1.



**XII. Eredménykimutatás****VIG Tempó Moderato 6 Alapokba Fektető Részalap**

2022. év

	Előző év	Tárgyév
	eFt	eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	58 708	32 368
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 574	35 849
III. Egyéb bevételek	108	0
IV. Működési költségek	2 437	3 185
V. Egyéb ráfordítások	34	42
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
<b>Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)</b>	<b>52 771</b>	<b>-6 708</b>