

# VIG TEMPÓ MAXX ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP

AEGON Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap

## 2022. ÉVES JELENTÉSE

A jelen tájékoztatót az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., mint az VIG Tempó Maxx 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 27.

Kadocsa Péter

elnök-vezérigazgató

Kocsis Bálint

adminisztrációs vezérigazgató-  
helyettes

\*\*\*

Jelen dokumentum sajátkezü 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 sajátkezü aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

### Az Alap elnevezése

VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap

### Az Alap rövid neve

VIG Tempó 7 Részalap

### Az Alap lajstromszáma

1111-580-11

### Az Alap fajtája

nyíltvégű

### Az Alap típusa

nyilvános

### A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód	Sorozat	Deviza	ISIN kód
B	HUF	HU0000727474	t	a	
R	HUF	HU0000727482			

### 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.  
Cégjegyzékszám: 01 09 063022

**A könyvvizsgáló munkatársának adatai:** Nyilvántartásba vételi szám: 001464  
Könczöl 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	166 247 281	10,01	8 929 725	2,03
Repo				
Átruházható értékpapírok	1 496 141 875	90,07	432 641 384	98,19
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök	-37	0,00	23 660 237	5,37
Összes eszköz	1 662 389 119	100,08	465 231 346	105,59
Kötelezettségek	-1 325 597	-0,08	-24 634 291	-5,59
Nettó eszközérték	1 661 063 522	100,00	440 597 055	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 Maxx Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000727474	2 507 749	2 709 304
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap	R	HUF	HU0000727482	1 660 681 579	490 673 595

## III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Befektetési jegy				2021.12.31.	2022.12.30.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000727474	0.997298	0.882946
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap	R	HUF	HU0000727482	0.998724	0.893068

## 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			79 939 153	18,48
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	1 496 141 875	100,00	352 702 231	81,52
Egyéb átruházható értékpapírok	1 496 141 875	100,00	432 641 384	100,00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				
Értékpapírok összesen	1 496 141 875	100,00	432 641 384	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>
Résvények,bef jegyek árfolyamnyeresége	17 910
<b>Összesen:</b>	<b>17 910</b>

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

<b>Pénzügyi műveletek ráfordítása</b>	<b>2022</b>
Résvények árfolyamvesztesége	203 155
<b>Összesen:</b>	<b>203 155</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, **34eFt** értékben, továbbá **1 eFt** értékben kerekítést, számolt el.

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

<b>Működési költségek</b>	<b>2022</b>
Letétkezelői díj	487
Vezető forgalmazói díj	633
Alapkezelői díj	32
Könyvvizsgálói díj	201
Kéler díj	129
Felügyeleti díj	444
Bankköltség	16
<b>Összesen:</b>	<b>1 942</b>

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

<b>Tőkenövekmény:</b>	
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	153 210
Értékpapírok értékelési különbözetéből	-16 932
Előző évek eredményből	-1 862
Üzleti év eredményéből	-187 222
<b>Összesen:</b>	<b>-52 806</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 Maxx Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000727474	2 500 973	0,997298	2021.12.31.
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap	B	HUF	HU0000727474	2 392 169	0,882946	2022.12.30.
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap	R	HUF	HU0000727482	1 658 562 549	0,998724	2021.12.31.
VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap	R	HUF	HU0000727482	438 204 886	0,893068	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.

VIG Tempó Részalapot legkockázatosabb tagja, amely legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 80% részvény, 12% kötvény, 0% pénzügyi és 8% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

### Az Ukrán válság Társaságra gyakorolt hatásai

A 2022. február 24-én háborúvá eszkalálódott orosz-ukrán konfliktus miatt a Likviditási politika alapján a Kockázatkezelési Vezető összehívta a Likviditási Bizottságot, amely több alkalommal is ülésezett. A Bizottság feladata a helyzetelemzés, valamint a döntéselőkészítés.

Társaságunk kockázatkezelési részlege a fokozódó orosz-ukrán politikai feszültség miatt 2022. január vége óta fokozott monitoringot működtet a releváns kitételek nyomon követésére és a szükséges döntések előkészítésére. A befektetési részleg kiemelt figyelmet szentel a geopolitikai fejleményeknek, és értékeli a lehetséges forgatókönyveket.

Társaságuk a jogszabályi rendelkezésekkel összhangban, figyelemmel a befektetői érdekekre a szükséges intézkedéseket haladéktalanul megtette. Ezen intézkedési körben hozott döntés értelmében 2022. február 24-én a következő 5 befektetési alap folyamatos forgalmazásának átmeneti felfüggesztése mellett döntött:

Aegon Russia Részvény Befektetési Alap  
 Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap  
 Aegon Prémium Dynamic Alapokba Fektető Részalap  
 Aegon Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap  
 Aegon Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap

A Russia Részvény Befektetési Alap kivételével a felfüggesztett alapok forgalmazása 2022. március 1-én újraindult, azóta folytonos a most már VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap nevet viselő részalap forgalmazása.

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

**a)- b) a javadalmazás teljes összege, az alkalmazottak számára kifizetett rögzített és változó javadalmazás szerinti, valamint munkavállalói kategóriánkénti bontásban, a kedvezményezettek számának megjelölésével**

	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

#### **c) javadalmazások és juttatások kiszámításának módja**

A bónusz rendszer az Igazgatóság tagjai, a nem junior vagyongazdálkodók és elemzők, az értékesítési terület szenior kollégái, valamint az Adminisztrációs igazgatóság csoportvezetői számára személyre szabott feltételek szerint kívánja díjazni a kiváló teljesítményeket. A fenti területeken dolgozó Munkavállalók besorolása alapján a maximális kifizethető bónusz az éves jövedelem 45 és 100 százaléka között mozoghat. Az egyéni célok meghatározása a közvetlen vezető, míg jóváhagyása az elnök-vezérigazgató feladata, amit a Kockázatkezelési Vezető is ellenőriz. A Vezérigazgató és a Kockázatkezelési Vezető feladatkiírását a Felügyelő Bizottság és/vagy a tulajdonos cégcsoport képviselője hagyja jóvá. A célok teljesülésének megítélése, ellenőrzése és jóváhagyása a fentiekkel összhangban történik.

A bónuszként kifizethető összegek meghatározásakor az egyéni célok elérése mellett további kontrollt jelent a tulajdonos cégcsoport javadalmazási bizottsága által meghatározott feltételrendszer alapján kiszámított és általuk jóváhagyott bónusz keret mennyisége.

**d) javadalmazási politika felülvizsgálatának eredménye**

A belső ellenőrzés a Javadalmazási politika végrehajtásának legutóbbi éves felülvizsgálata mindössze egy alacsony súlyú megállapítást tett. Az ellenőri jelentésről az Alapkezelő Felügyelő Bizottságát is tájékoztatták.

**e) javadalmazási politika érdemi változásai**

Tekintettel a 2022. március 23-i hatállyal megtörtént tulajdonosváltásra a Javadalmazási politika tulajdonost érintő és említő, valamint a tulajdonosra hivatkozó rendelkezései módosításra kerültek.

**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 Részalap a tárgyidőszakban nem tartott az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközt.

**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 MAXX ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP	HUF	3 év	4 (jelentős)

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 Maxx Alapokba Fektető Részalap a VIG Tempó Esernyőalap részalapja. Az Esernyőala célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Alapkezelő a VIG Tempó Maxx 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 magas kockázattűrűsű ügyfeleknek ajánlottak, olyan befektetőknek, akik relatíve magas hozam elérésére törekszenek, és ennek érdekében hajlandóak kockázatot is vállalni. A VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető



Részalap a VIG Tempó Esernyőalap legkockázatosabb tagja, amely legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. Emellett abszolút hozamú alapokat, valamint diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 80% részvény, 12% kötvény, 0% pénzügyi és 8% 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. A Részalap a fenti kivételek mellett 20%-ot meghaladó mértékben fektethet be a VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap, a VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, a VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap, a VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap, a VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap, a VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja, valamint a VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap befektetési jegyeibe.

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 limitrendszerrel működik, melyben külön alrendszerben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitétségre 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 kitétsége 2022.12.31-én a következő: 1.

**XII. Eredménykimutatás****AEGON Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap**

VIG Tempó Maxx Alapokba Fektető Részalap március 22-től

**2022. év**

	Előző év	Tárgyév
	eFt	eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	11	17 910
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	1 551	203 155
III. Egyéb bevételek	0	0
IV. Működési költségek	319	1 942
V. Egyéb ráfordítások	3	35
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
<b>Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)</b>	<b>-1 862</b>	<b>-187 222</b>