

BEFEKTETÉSI POLITIKA

A VIG Prémium Esernyő Alap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. 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.

A VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap a VIG Prémium Esernyőalap legkockázatosabb részalapja, legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. A részvényalapok hosszú távú célsúlya 60%. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt 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 a VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alapot, a VIG MoneyMaxx Feltörekvő Paici Total Return Befektetési Alapot, VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alapot, VIG Maraton Total Return Befektetési Alapot, VIG Panoráma Total Return Befektetési Alapot, VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap és a VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot.

PIACI ÖSSZEFOGLALÓ

Amerikában a szeptember végi amerikai jegybank ülés utáni sajtótájékoztatón, a jegybank elnök kifejtette, hogy szerinte az amerikai kamatok hosszabb ideig és magasabban maradnak, mint ahogy azt a piaci résztvevők eddig gondolták, ami azt jelentheti, hogy a makró számok alapján a FED az infláció csökkenése ellenére sem akar gyorsan kamatot vágni. Jerome Powell FED elnök pedig láthatóan nem akar túl korán győzelmet hirdetni az infláció felett. A két évvel ezelőtti balul sikerült "az infláció csak átmeneti" kijelentése után inkább a szigor felé hajlik főként úgy, hogy a gazdasági mutatók még erősek. Powell a soft-landing-ről is beszélt, de ellentétben a piac várakozásaival, nem ez lett a FED alap forgatókönyve. Amerikában újra emelkednek a reál bérek, amely a gazdasági aktivitást élénkíti, és ezek összhatása az inflációs pályát is emelheti a következő hónapokban.

Magyarországon az MNB tovább folytatta a kamatvágást és hosszú idő után az alapkamat és az irányadó kamatszint újra megint egyezik. Az alapkamat most már csak 13%, ami felveti azt a kérdést, hogy hogyan fog erre reagálni a forint. Ugyan a 13% legmagasabb a régióban, de a politikai kockázat felár miatt nem biztos, hogy a forint stabil tud maradni. Az MNB szerint a következő hónapokban folytatódhat a hazai infláció és maginfláció gyors ütemű csökkenése. A defláció üteme tovább gyorsul, így várhatóan az ősz folyamán már egyszámjegyű tartományba mérséklődhet az infláció.

Szeptemberben a Prémium alapok pozitív teljesítményt értek el.

A hónap során az alapokba visszaépítettük az enyhe alulsúlyon lévő árupiaci kitettséget a referenciaindexeknek megfelelő szintekre. Ennek oka, hogy jelenleg kivárási állásponton vagyunk egy árupiaci fordulat reményében. Az olaj az elmúlt egy hónapban emelkedett és amennyiben a többi nyersanyag (pl. arany, búza) is követi, akkor várhatóan növelni fogjuk az árupiaci kitettségünket. A részvénypozíciókat megtartottuk a hónap során, ami azt jelentette, hogy a fejlett országokban megtalálható vállalatok részvényeit a hosszú távú célszintek közelében tartottuk, míg a feltörekvő piaci részvényeket továbbra is alulsúlyoztuk.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK

| | |
|------------------------------------|--|
| Alapkezelő: | VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. |
| Letétkezelő: | Raiffeisen Bank Zrt. |
| Vezető forgalmazó: | VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. |
| Benchmark összetétele: | Az alapnak nincs benchmarkja |
| ISIN kód: | HU0000716113 |
| Indulás: | 2016.03.07 |
| Devizanem: | HUF |
| A teljes alap nettó eszközértéke: | 2 174 627 615 HUF |
| A sorozat nettó eszközértéke: | 2 174 627 615 HUF |
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték: | 1,416082 HUF |

FORGALMAZÓK

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

AZ ALAP ESZKÖZÖSSZETÉTELE

| Eszköz típusa | Részarány |
|--|-----------------|
| Kollektív értékpapírok | 92,92 % |
| Kincstárjegyek | 5,55 % |
| Számlapénz | 2,04 % |
| Követelés | 0,59 % |
| Kötelezettség | -0,37 % |
| Nyitott derivatív pozíciók értéke | -0,70 % |
| Összesen | 100,00 % |
| Származtatott ügyletek | 21,14 % |
| Nettó korrekciós tőkeáttétel | 100,00 % |
| 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök | |

BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund

iShares Core MSCI World UCITS

VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap

JAVASOLT MINIMÁLIS BEFEKTETÉSI IDŐTÁV

| | | | | | | |
|------|------|------|------|------|------|------|
| 3 hó | 6 hó | 1 év | 2 év | 3 év | 4 év | 5 év |
|------|------|------|------|------|------|------|

KOCKÁZATI SZINT

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← Alacsonyabb kockázat → Magasabb kockázat

A SOROZAT ÁLTAL ELÉRT NETTÓ HOZAM

| Időtáv | Hozam (%) | Benchmark |
|------------|-----------|-----------|
| indulástól | 4,71 % | |
| 1 hónap | -0,12 % | |
| 3 hónap | 1,70 % | |
| 2022 | -11,99 % | |
| 2021 | 10,74 % | |
| 2020 | 6,75 % | |
| 2019 | 18,00 % | |
| 2018 | -5,39 % | |
| 2017 | 8,11 % | |

SOROZAT TELJESÍTMÉNYE

Egy jegyre jutó nettó eszközérték, 2016.03.07 - 2023.09.30



— VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap
— Benchmark

KOCKÁZATI MUTATÓK

| | |
|---|---------|
| Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása- 1 év alapján | 8,13 % |
| Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása- 3 év alapján | 16,63 % |
| Az alap heti hozamokból számolt évesített szórása- 5 év alapján | 26,51 % |
| WAM (átlagos lejárat) | 0,02 év |
| WAL (átlagos élettartam) | 0,02 év |

20 LEGNAGYOBB POZÍCIÓ

| Eszköz típusa | Típus | Partner / kibocsátó | Lejárat |
|--|---|--|--------------------|
| BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | BlackRock Global Funds - Emerging Markets Fund | 15,43 % |
| iShares Core MSCI World UCITS | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | iShares Core MSCI World UCITS ETF | 11,95 % |
| VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap | 10,12 % |
| VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG Magyar Kötvény Alap | 9,89 % |
| Vanguard S&P500 ETF | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | Vanguard S&P500 ETF | 5,99 % |
| VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG Fejlett Piaci Államkötvény Alap | 5,60 % |
| VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG BondMaxx Total Return Befektetési Alap | 5,01 % |
| Amundi MSCI Europe Value Factor UCITS ETF | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | Amundi MSCI Europe Value Factor UCITS ETF | 4,31 % |
| VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap | 3,80 % |
| iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | iShares JP Morgan USD Emerging | 3,56 % |
| Lyxor MSCI EAST EU Ex Russia | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | Lyxor MSCI EAST EU Ex Russia UCITS ETF | 3,46 % |
| VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG Közép-Európai Részvény Alap | 3,02 % |
| D240430 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2024.04.30. 2,89 % |
| D231129 | zéró kuponos | Államadósság Kezelő Központ Zrt. | 2023.11.29. 2,68 % |
| iShares US Treasury Bond ETF | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | iShares US Treasury Bond ETF | 2,09 % |
| Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | Invesco Bloomberg Commodity UCITS ETF | 2,04 % |

| | | | |
|---|---|---|--------|
| VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap | 2,02 % |
| SPDR Bloomberg Barclays EM Markets Local Bond ETF | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | SPDR Bloomberg Barclays EM Markets Local Bond ETF | 1,56 % |
| VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap | 1,49 % |
| SPDR S&P 500 ETF (USD) | befektetési jegy, kockázati tőkealap jegy | SPDR S&P 500 ETF (USD) | 1,16 % |

Jogi nyilatkozat

A jelen dokumentum a Kbtv. által előírt portfólió jelentésnek minősül, mely az adott hónap utolsó nettó eszközértéke alapján tartalmazza az alap eszközeinek a portfólióbefektetési eszközfajtaik, illetve a befektetési politikájában részletezett egyéb kategóriák szerinti bemutatását, a portfólióban 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök (kibocsátók) felsorolását, az alap összesített és az egy jegyre jutó nettó eszközértéket. Felhívjuk a befektetők szíves figyelmét, hogy a múltbeli teljesítmények nem nyújtanak garanciát a jövőbeli teljesítményre nézve. A megjelenített hozamok nem veszik figyelembe az alkalmazandó adókat és járulékokat, a forgalmazási költségeket és jutalékokat, a számlavezetési díjat és a befektetési jegyek tartásával kapcsolatos további költségeket. A portfólió jelentésben foglaltak információs célokat szolgálnak, nem minősülnek ajánlattételnek vagy befektetési tanácsadásnak. Kérjük, hogy az alappal kapcsolatos kockázatok megismeréséhez és a megalapozott befektetési döntése meghozatalához ismerje meg az alap Kiemelt Befektetői Információját, Tájékoztatóját és Kezelési Szabályzatát, melyek az alap forgalmazási helyein rendelkezésre állnak, valamint az VIG Alapkezelő Zrt. honlapján megtekinthetők. VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. | 1091 Budapest, Üllői út 1. | +36 1 477 4814 | alapkezelo@am.vig | www.vigam.hu