



VIG Arany Alapokba Fektető Részalaptól,  
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalaptól,  
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalaptól és  
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalaptól álló

## **VIG PRÉMIUM ESERNYŐALAP**

### **TÁJÉKOZTATÓJA**

**HATÁLYOS:**  
2024.05.02.

## FOGALMAK

<b>ABA</b>	alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma a részalapokat is beleértve
<b>ABAK</b>	alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő
<b>ABAK-irányelv</b> <b>ÁÉKBV</b>	az alternatív befektetési alapkezelőkről szóló 2011/61/EU irányelv átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások
<b>Alap</b>	VIG Prémium Esernyőalap
<b>Alapdeviza</b>	HUF, azaz magyar forint. Az a devizanem, amelyben az Alap a Részalapjainak az eszközeit nyilvántartja. A Részalapok az eszközeiknek egy részét az alapdevizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektethetik.
<b>Alapkezelő</b>	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
<b>Alap saját tőkéje</b>	a befektetési alap indulásakor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával megegyező tőke, amely az alap működése során a befektetési alap nettó eszközértékével azonos
<b>ÁKK</b>	Államadósság Kezelő Központ Zrt.
<b>Forgalmazási nap</b>	minden olyan munkanap, amely napon az Alapkezelő kiszámítja a nettó eszközértéket
<b>Befektetési alap</b>	a Kbfv-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma
<b>Befektetési jegy</b>	a Kbfv-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír
<b>Befektető</b>	a befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa
<b>Céldeviza</b>	Az a devizanem, melyben az Alap befektetéseinek devizakockázata fennáll, ami azt mutatja, hogy a befektető milyen devizába fektet, illetve milyen devizakockázatot vállal az Alapba való befektetéssel

<b>Cél-ország</b>	olyan ország, amelynek tőkepiacán a Részalap befektet, vagy stratégiaileg befektetni szándékozik
<b>Dematerizált értékpapír</b>	A Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség
<b>Elszámolási gyakoriság</b>	az a gyakoriság, amely időközönként a felhalmozott sikerdíj, ha van ilyen, az Alapkezelő részére elszámolásra kerül és kifizethetővé válik;
<b>EU</b>	Európai Unió
<b>EGT-állam</b>	az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam
<b>Felügyelet</b>	Magyar Nemzeti Bank (korábban: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
<b>Forgalmazó</b>	Jelenleg az Alapkezelő, de a jövőben a Befektetési Jegyek forgalmazásában további forgalmazók is közreműködhetnek. A forgalmazók aktuális listája a Kezelési Szabályzat 1.7. pontjában található.
<b>Forgalmazási helyek</b>	A Forgalmazó által az Alap Befektetési jegyeinek értékesítésére kijelölt helyek. A Forgalmazási helyek listája elérhető az Alapkezelő honlapján: <a href="https://vigam.hu/">https://vigam.hu/</a>
<b>G20</b>	A G20 a világ 19 legnagyobb gazdaságát és az Európai Uniót tömörítő szervezet.
<b>Kbftv.</b>	2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról
<b>Kezelési Szabályzat</b>	az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó, a Kbftv. szerint elkészített szabályzat, amely az Alapkezelő és a Befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza
<b>Könyvvizsgáló</b>	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
<b>Közzétételi helyek</b>	a <a href="https://vigam.hu/">https://vigam.hu/</a> és a <a href="https://kozvetetelek.mnb.hu/">https://kozvetetelek.mnb.hu/</a> honlapok
<b>Letétkezelő</b>	Raiffeisen Bank Zrt.
<b>Megbízás</b>	Befektetési jegyekre vonatkozó vételi, visszaváltási, ill. átváltási megbízás
<b>MNB</b>	Magyar Nemzeti Bank
<b>Nettó eszközérték</b>	a befektetési alap vagyonában szereplő eszközök értéke – ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó

	követeléseket is – csökkentve az azt terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
<b>OECD</b>	Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet
<b>Ptk.</b>	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
<b>Referencia index-modell</b>	sikerdíj-modell, amely szerint a sikerdíj csak a referencia index felülteljesítése esetén számítható fel
<b>Referencia mutató/ Referencia index/Benchmark</b>	előre meghatározott mutató, amelynek segítségével mérhető az alap relatív teljesítménye
<b>Részalap</b>	VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap VIG Arany Alapokba Fektető Részalap
<b>Sorozat</b>	Egy befektetési alap nevében egy vagy több sorozatot alkotó, egyazon sorozaton belül azonos névértékű és azonos jogokat megtestesítő befektetési jegyek bocsáthatók ki. A Kezelési Szabályzat, illetve a Tájékoztató részletesen meghatározza, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőikben térnek el egymástól.
<b>SFDR rendelet (Sustainable Finance Disclosure Regulation)</b>	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről
<b>Taxonómia rendelet</b>	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2020/852 RENDELETE (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról
<b>Tájékoztató</b>	a Befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalához a Kbtv. szerint elkészített dokumentum
<b>T-nap</b>	az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja
<b>Tpt.</b>	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
<b>Ügyfélszámla</b>	az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál.



## **I. A befektetési alapra vonatkozó információk**

### **1. A befektetési alap alapadatai**

#### **1.1. A befektetési alap neve**

VIG Prémium Esernyőalap, amely az alábbi részalapokból áll:

VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap

VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

VIG Arany Alapokba Fektető Részalap

#### **1.2. A befektetési alap rövid neve**

VIG Prémium Esernyőalap, amely az alábbi részalapokból áll:

VIG Amerikai Részvény Részalap

VIG Európai Részvény Részalap

VIG Prémium Everest Részalap

VIG Arany Részalap

#### **1.3. A befektetési alap székhelye**

1091 Budapest, Üllői út 1.

#### **1.4. A befektetési alapkezelő neve**

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

#### **1.5. A letétkezelő neve**

Raiffeisen Bank Zrt.

#### **1.6. A forgalmazó neve**

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

#### **1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)**

A befektetési alap nyilvános.

#### **1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)**

A befektetési alap nyíltvégű.

#### **1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése**

A befektetési alap határozatlan futamidejű.

#### **1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.**

A befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált. A befektetési alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált.

**1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól**

<b>Alap</b>	<b>Eltérés</b>
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	alapkezelési díj mértéke
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "E" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "U" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "EI" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "UI" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	alapkezelési díj mértéke
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap "U" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap "UI" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	alapkezelési díj mértéke
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap "E" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap "EI" sorozat	alapkezelési díj mértéke, devizanem
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	alapkezelési díj mértéke

**1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)**

A befektetési alap értékpapír-alap.

**1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése**

Nem alkalmazandó.

**1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

A VIG Prémium Esernyőalapon belül egymástól elkülönítetten nyilvántartott és kezelt részalapok kerültek létrehozásra.

A Kbfv. legkisebb induló saját tőkére vonatkozó szabályok kivételével az alapítási, működési, tájékoztatási és megszűnési szabályok szempontjából minden részalapot önálló befektetési alapnak kell tekinteni.

A befektetési korlátokat és egyéb, a befektetésekre, nyilvántartásokra, számviteli és egyéb beszámolókra, valamint a nettó eszközérték számítására vonatkozó szabályokat az egyes részalapok tekintetében kell alkalmazni.

A jelen Kezelési Szabályzatban a részalapok közös jellemzői egységesen, az Alap szintjén kerülnek meghatározásra, azok valamennyi Részalapra egységesen alkalmazandók. Az egyes részalapok egyedi jellemzői részalaponként, külön-külön kerülnek feltüntetésre.

A VIG Prémium Esernyőalap letétkezelője a részalapok letétkezelőjének is minősül.

A VIG Prémium Esernyőalap – tekintettel arra, hogy részalappal rendelkezik – saját maga közvetlenül nem rendelkezhet eszközökkel és kötelezettségekkel, nettó eszközértéke megegyezik az egyes részalapjai összesített nettó eszközértékével.

***A VIG Prémium Esernyőalap adott részalapjával szembeni befektetői és egyéb követeléseket nem lehet érvényesíteni A VIG Prémium Esernyőalap másik részalapja terhére.***

A forgalmazók köre:

Az Alapkezelő az Esernyőalap minden Részalapjának Befektetési Jegy sorozatát forgalmazza.

**A Forgalmazó Üzletszabályzatában speciális feltételeket határozhat meg, amellyel az Alap Befektetési jegyeinek forgalomképességét korlátozhatja. Az Alapkezelő fenntartja a jogot, hogy a forgalmazási szerződéseken keresztül a további forgalmazók Üzletszabályzatban foglalt kondícióit szabályozza. Felhívjuk tisztelt Befektetőink figyelmét, hogy a Forgalmazó Üzletszabályzatában a befektetők körére vonatkozóan megkötéseket alkalmazhat.**

## 2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok

**2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)**

	<b>Igazgatósági határozat száma</b>	<b>Igazgatósági határozat kelte</b>
VIG Prémium Esernyőalapon belül 3 részalap létrehozása	9/2015.	2015. november 27.
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap létrehozása	31/2023.	2023. november 7.
Részalapok befektetési politikájának módosítása, részalapok nevének és vagyonkezelési díjának módosítása, valamint új sorozatok és új részalap indítása	41/2023	2023. december 21.

**2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)**

A Felügyelet jóváhagyása az alapra történt.

VIG Prémium Esernyőalap	H-KE-III-100/2016. számú határozat	2016. február 5.
-------------------------	------------------------------------	------------------

**2.3. A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte**

VIG Prémium Esernyőalap	H-KE-III-197/2016.	2016. március 3.
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	H-KE-III-148/2024.	2024. április 02.



## 2.4. A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

Az Alap lajstromszáma: 1111-675, továbbá a Részalapok lajstromszáma:

VIG Amerikai Részvény Részalap: 1111-675-1

VIG Európai Részvény Részalap: 1111-675-2

VIG Prémium Everest: 1111-675-3

VIG Arany Részalap: 1111-675-4

## 2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Igazgatósági határozat száma	Igazgatósági határozat kelte
13/2016.	2016. november 7.
20/2022.	2022. szeptember 21.
31/2023.	2023. november 7.
41/2023	2023. december 21.

## 2.6. A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

Felügyeleti határozat száma	Felügyeleti határozat kelte
H-KE-III-32/2023.	2023. január 19.
H-KE-III-148/2024.	2024. április 02.

## 2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazandó.

## 3. A befektetési alap kockázati profilja

### 3.1. A befektetési alap célja

#### A VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap esetén:

A Részalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy a VIG Alapkezelő, valamint más, neves alapkezelők által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az Alapkezelőnek a Részalap esetében követni kívánt befektetési stratégiája a piacok, illetve eszközosztályok közötti hosszú távú, aktív eszközallokációra épül. A Részalap befektetői ezáltal egyetlen alap segítségével egy aktívan kezelt, közepes kockázati szintű hatékony portfólióba fektethetnek.

#### A VIG Arany Alapokba Fektető Részalap esetén:

A Részalap célja, hogy olyan aranypiaci befektetési lehetőséget kínáljon ügyfeleinek, melyen keresztül a Befektetők az arany, mint tőkepiaci eszköz teljesítményéből részesednek, miközben vállalják az arany árfolyamának mozgásából származó kockázatot.

#### A VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap esetén:

A Részalap célja egy olyan jól diverzifikált részvényalap létrehozása, amely profitálni tud a fejlett európai országok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvénypiaci teljesítményéből. A Részalap hosszú távú

tőkenövekedést kíván elérni az európai részvénypiacokra történő befektetéseken keresztül. A Részalap az európai gazdaság sokszínűségét és növekedési potenciálját használja ki, lehetőséget adva a Befektetőknek arra, hogy részesedjenek az európai vállalatok sikeréből.

### **A VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap esetén:**

A Részalap célja egy olyan jól diverzifikált részvényalap létrehozása, amely profitálni tud az Amerikai Egyesült Államok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvénypiaci teljesítményéből. A Részalap hosszú távú tőkenövekedést kíván elérni az amerikai részvénypiacokra történő befektetéseken keresztül. A Részalap az amerikai gazdaság sokszínűségét és növekedési potenciálját használja ki, lehetőséget adva a Befektetőknek arra, hogy részesedjenek az amerikai vállalatok sikeréből.

### **3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják**

A **VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap** elsősorban magasabb kockázattűrési ügyfeleknek ajánlott, olyan befektetőknek, akik relatíve magas hozam elérésére törekszenek, és ennek érdekében hajlandóak kockázatot is vállalni.

A **VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap** elsősorban magasabb kockázattűrési ügyfeleknek ajánlott, olyan befektetőknek, akik relatíve magas hozam elérésére törekszenek, és ennek érdekében hajlandóak kockázatot is vállalni.

A **VIG Arany Alapokba Fektető Részalap** elsősorban magasabb kockázatvállalási hajlandóságú befektetőknek ajánlott, akik közepes mértékű volatilitás mellett magasabb hozam elérésére törekszenek

A **VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap** elsősorban közepes kockázatvállalási hajlandóságú befektetőknek ajánlott, akik közepes mértékű volatilitás mellett magasabb hozam elérésére törekszenek. 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 egyes Részalapok kockázati besorolását, és az ahhoz tartozó javasolt minimális befektetési időtávot az alábbi táblázat tartalmazza:

<b>Alap elnevezése</b>	<b>kockázati besorolás</b>	<b>javasolt minimális befektetési időtáv</b>
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "E" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "U" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "EI" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap "UI" sorozat	4 (közepes)	4 év

VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	5 (közepesen magas)	4 év
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap "U" sorozat	5 (közepesen magas)	4 év
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap "UI" sorozat	5 (közepes)	4 év
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap "E" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap "EI" sorozat	4 (közepes)	4 év
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap "A" sorozat	3 (mérsékelt)	3 év

### **3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása**

#### **A VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap**

A Részalap számára elsődleges befektetési eszközök a részvény-típusú értékpapírok (kollektív befektetési értékpapírok és részvények). A Részalap hazai és nemzetközi állampapírok mellett hazai és nemzetközi részvényeket is tarthat portfóliójában, továbbá köthet betét és repó ügyleteket, valamint a származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett.

#### **A VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap**

A Részalap számára elsődleges befektetési eszközök a részvény-típusú értékpapírok (kollektív befektetési értékpapírok és részvények). A Részalap hazai és nemzetközi állampapírok mellett hazai és nemzetközi részvényeket is tarthat portfóliójában, továbbá köthet betét és repó ügyleteket, valamint a származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett.

#### **A VIG Arany Alapokba Fektető Részalap**

A Részalap számára elsődleges befektetési eszközök, a Kollektív befektetési értékpapírok és ETF-ek. Ezek mellett a Részalap, hazai és nemzetközi állampapírokat is tarthat portfóliójában, továbbá köthet betét és repó ügyleteket, valamint a származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett.

#### **A VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap**

A Részalap befektetési stratégiájából adódóan legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása, valamint a likviditás kezelése érdekében korlátozott mértékben abszolút hozamú, származtatott, vegyes, kötvény, pénzügyi és egyéb alapok is szerepelnek a portfólióban.

### **3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza**

A Részalapok kockázati tényezőit a Kezelési Szabályzat 26. pontja tartalmazza

### **3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására**

**A VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap** esetében:

Származékos ügyleteket a Részalap kizárólag a devizakockázatok fedezésére köthet.

**A VIG Arany Alapokba Fektető Részalap, a VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap és a VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap** esetében:

A Részalapok származékos ügyleteket használnak fedezeti célból, valamint a portfólió hatékony kezelésének céljából, a befektetési célok elérésének érdekében.

**3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra**

*Felhívjuk a Befektető figyelmét arra, hogy az Alap Részalapjának az alábbi intézményekkel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az adott Részalap eszközeinek 20%-át, az ebből eredő kockázatok növelik az adott Részalap partner kockázatát.*

AEGON DERIVATIVES N.V.

AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

AXA csoport tagjai

Bank of America

Bank of New York

Barclays Bank PLC

BNP-PARIBAS csoport tagjai

CITI csoport tagjai

COMMERZBANK csoport tagjai

CONCORDE Értékpapír Zrt.

CREDIT AGRICOLE csoport tagjai

CREDIT SUISSE csoport tagjai

DEUTSCHE BANK csoport tagjai

DZ Bank AG

ERSTE csoport tagjai

FHB csoport tagjai

Fidelity Worldwide Investment

GE csoport tagjai

GOLDMAN SACHS csoport tagjai

HSBC Holdings PLC

ING csoport tagjai

INTESA SANPAOLO csoport tagjai

JPMorgan Chase & Co

KBC csoport tagjai

Magyar Fejlesztési Bank Zrt.

Magyar Külkereskedelmi Bank Nyrt.

Magyar Nemzeti Bank Zrt.

Mitsubishi UFJ Trust and Banking Corporation

Mizuho Financial csoport tagjai

MORGAN STANLEY csoport tagjai

NORTHERN TRUST CORP csoport tagjai

OTP csoport tagjai

PKO Bank

RAIFFEISEN csoport tagjai

ROYAL BANK OF SCOTLAND csoport tagjai

Saxo Bank

SOCIETE GENERALE csoport tagjai

UBS csoport tagjai

UNICREDIT csoport tagjai

**3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére**

Nem alkalmazandó.

**3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás**

Nem alkalmazandó.

**3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás Nem alkalmazandó.**

### **3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

A fenntarthatósági kockázat által a kínált pénzügyi termék hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményei:

Az Alapkezelő által kínált pénzügyi termékek, így a befektetési alapok hozamára a fenntarthatósági kockázatok (pl. klíma kockázat, átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatti extra kiadások) hatással lehetnek. Ezen hatások jellemzően hosszabb – akár 10 év, vagy azt meghaladó – befektetési időtáv esetén jelentkeznek, eredményüket tekintve pedig akár jelentős befolyással is lehetnek az adott pénzügyi termék hozamának alakulására, adott esetben rontva azok teljesítményét. (Például környezetvédelmi szempontok előtérbe kerülése folytán adott szektorban tevékenykedő vállalat piaci hátrányt szenvedhet el, amennyiben működését nem állítja át megfelelő időben a „hagyományos” modellről, korszerűbb és környezetvédelmi szempontból fenntarthatónak minősülő egyéb módszerre). Ennek hatása jellemzően hosszú távon jelenhet meg az adott cég piaci megítélésében és ezáltal piaci értékben is, melyre az Alapkezelő az eszközválasztási döntések során figyelemmel van.

Az egyes pénzügyi termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok mértéke eltérő lehet, amelyet az Alapkezelő folyamatosan nyomon követ és erről a befektetőket a jogszabályokban előírt módon tájékoztatja. Az Alap esetében az Alapkezelő arról tájékoztatja az befektetőket, hogy a portfólió nem tartozik az SFDR Rendelet (EU 2019/2088) által meghatározott környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések kiválasztása során az Alapkezelő nem veszi figyelembe a környezeti szempontból „fenntartható” gazdasági tevékenységekre vonatkozó speciális uniós kritériumokat (Taxonómia Rendelet, EU 2020/852), mivel e termék nem kíván megfelelni az emelt szintű fenntarthatósági feltételeknek.

## **4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége**

**4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek**

Az Alapkezelő a Részalapok hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – a Részalapokkal kapcsolatos rendszeres, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. A Részalapok hivatalos Közzétételi helyei a <https://kozszetetelek.mnb.hu/> honlap és a [www.vigam.hu](http://www.vigam.hu) honlap.

A Részalapok befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készített nyilvános Tájékoztatót, illetve Kiemelt befektetői információt a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén lehet megtekinteni.

## **4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

## **5. Adózási információk**

Jelen információk a hatályos jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra, a Tájékoztató utolsó módosításának időpontját – a Kbftv. 164. § (1) bn., pontjára figyelemmel – az MNB által a befektetési alapról vezetett nyilvántartás tartalmazza, amelyet a befektető az MNB honlapján <https://intezmenykereso.mnb.hu> keresztül érhet el. A hatályos jogszabályok a Tájékoztató elkészítését követően megváltozhatnak, a Befektető felelőssége, hogy a Befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje, azokról tájékozódjon. Az Alapkezelő nem vállal felelősséget olyan esetre, amikor a Befektetőnek az adózással kapcsolatos jogszabályok hiányos ismerete okozott kárt. Amennyiben az adójogszabályok változása miatt a befektetési jegyeken elért hozam- illetve árfolyamnyereség után a befektetőknek forrásadót kellene fizetniük, úgy az Alapkezelő és a Forgalmazó tájékoztatja a befektetőket, hogy a forrásadó levonásával kapcsolatban felelősséget nem vállal.

A 205/2023. (V. 31.) Korm. Rendelet a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról című rendelet értelmében a természetes személyt szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség terheli a személyi jövedelemadóról szóló 1995. évi CXVII. törvény 65. §-a szerinti kamatjövedelmének a kamatjövedelmet terhelő személyi jövedelemadó alapjaként figyelembe vett összege után.

### **5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása**

A Részalapok eredményét adófizetési kötelezettség Magyarországon a Tájékoztató elkészítésekor nem terheli. A külföldi befektetéseken keletkező kamat-, osztalék-, árfolyamnyereség és esetleges egyéb jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a forrásországban (a jövedelem keletkezésének helyén) adó terheli. A külföldi befektetéseken keletkező jövedelmek adózását az adott ország belső jogszabályai és – ha ilyen létezik – az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.

A Részalapok befektetési jegyeit jelen Tájékoztató hatályba lépésekor különadó terheli. Az adó alapja negyedévente a Részalapok befektetési jegy sorozatainak átlagos eszközértéke, az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a. A fizetendő adót az Alapkezelő állapítja meg, szedi be a Részalapoktól, vallja be és fizeti meg.

### **5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ**

- a) Belföldi magánszemélyeknek - a Tájékoztató elkészítésekor hatályos jogszabályok szerint - a Befektetési jegyek hozama után fizetendő kamatadó mértéke 15%, amit az eladáskor a Forgalmazó von le. A befektetési jegyek tartós befektetési számlára helyezhetőek, melyek hozama után a Forgalmazó adót nem von le.
- b) Belföldi jogi személyeknél és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságoknál - a Tájékoztató elkészítésekor érvényben lévő jogszabályok szerint - a Befektetési jegyek hozama adóköteles bevételüket növelheti/csökkentheti, ami után az érvényes adójogszabályok szerint kell adót fizetniük. A Tájékoztató elkészítésekor a társasági adó mértéke 9%. Amennyiben – a Befektető kívánságára – a Befektetési jegyek hozama megbontásra kerül, abban az esetben csak a hozam árfolyamnyereség- és kamat komponense után kell társasági adót fizetni, az osztalékból származó hozamrész után nem.
- c) Külföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok adózása: Ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos adózás szerinti saját országa között létezik kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a jövedelem adózása az egyezmény rendelkezései szerint a hazai, illetve a saját országa jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az egyezmény hiányában a devizakülföldiekre vonatkozó magyar adójogszabályok vonatkoznak. A Forgalmazó adólevonási kötelezettséget a vonatkozó adóegyezmény és a belföldi adójogszabályok alapján teljesíti.

- d) Az a) és b) pontokban foglaltaktól eltérően Belföldi magánszemélyeknek – a Tájékoztató elkészítésekor hatályos jogszabályok szerint – a Befektetési jegyek hozama után a VIG Prémium Esernyőalap Részalapjai közötti átváltás esetében nem kell sem kamatadó, sem egészségügyi hozzájárulást fizetni, azzal, hogy ilyen esetben a megszerzett részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéként a visszaváltott részalap értékpapírjának megszerzésére fordított értéket kell figyelembe venni.

## **II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk**

### **6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala**

Nem alkalmazandó.

## **III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk**

### **7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk**

Az Alapkezelő kezel ÁÉKBV alapokat és alternatív befektetési alapokat (ABA) is.

#### **7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája**

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

#### **7.2. A befektetési alapkezelő székhelye**

1091 Budapest, Üllői út. 1., Magyarország

#### **7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám**

Cg. 01-10-044261

#### **7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése**

1999. november 29.

#### **7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása**

VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap, VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alapok Alapja, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap, VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap, VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, VIG Lengyel Kötvény Befektetési Alap, VIG Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap, VIG Lengyel Részvény Befektetési Alap, VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap, VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap, VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap, VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap, VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap, VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap, VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap, VIG Russia Részvény Befektetési Alap, VIG Smart Money Befektetési Alapok Alapja, VIG Tempó Esernyőalap, VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap, VIG Cseh Rövid Kötvény Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Rövid Kötvény Befektetési Alap, VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

#### **7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága**

642.634.898.599 Ft (2022.12.31.)

**7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak**

Kadocsa Péter vezérigazgató, az Alapkezelő ügyvezetője, az igazgatóság elnöke, az Alfa VIG Pénztárszolgáltató Zrt. felügyelő bizottsági tagja és az Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. felügyelő bizottságának elnök-helyettese

Kocsis Bálint adminisztrációs vezérigazgató-helyettes, az Alapkezelő ügyvezetője, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Loncsák András befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Kovács László üzletfejlesztési igazgató, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, egyéb tevékenységet nem folytat

Dr Andreas Grünbichler a Felügyelő Bizottság tagja

Gerhard Lahner a Felügyelő Bizottság elnök helyettese, A Vienna Insurance Group igazgatóságának tagja

Lehel Gábor a Felügyelő Bizottság tagja, Vienna Insurance Group igazgatóságának tagja

Gerald Weber a Felügyelő Bizottság tagja Head of Department, Asset Management, Vienna Insurance Group

**7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt**  
1.000.000.000,- Ft, amely teljes egészében befizetésre került (2022.12.31.)

**7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege**  
4.579.752.000 Ft (2022.12.31.)

**7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma**  
72 fő (2023.12.31.)

**7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe**  
Nem alkalmazandó.

**7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése**  
Nem alkalmazandó.

**7.13. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek – amennyiben javadalmazási bizottság létezik –, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)**  
Nem alkalmazandó.

**7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása**  
Nem alkalmazandó.

**7.15. Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll.**  
Nem alkalmazandó.



## **8. A letétkezelőre vonatkozó információk**

### **8.1. A letétkezelő neve, cégformája**

Raiffeisen Bank Zrt.

### **8.2. A letétkezelő székhelye**

1133 Budapest, Váci út 116-118.

### **8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám**

01-10-041042

### **8.4. A letétkezelő fő tevékenysége**

TEÁOR 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)

### **8.5. A letétkezelő tevékenységi köre**

TEÁOR 6499 '08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 6619 '08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

### **8.6. A letétkezelő alapításának időpontja**

1987. április 9.

### **8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje**

50.000.000.000 Ft (2022.12.31.)

### **8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje**

354.786.000.000HUF (2022.12.31.)

### **8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma**

2288 fő (2020.6.30.)

## **9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**

### **9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Szabados Szilvia

### **9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye**

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

### **9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma**

001464

### **9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve**

### **9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe**

Nem alkalmazandó.

### **9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma**

Nem alkalmazandó.

**10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik**

Nem alkalmazandó.

**10.1. A tanácsadó neve, cégformája**

Nem alkalmazandó.

**10.2. A tanácsadó székhelye**

Nem alkalmazandó.

**10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve**

Nem alkalmazandó.

**10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozók kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve**

Nem alkalmazandó.

**10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei**

Nem alkalmazandó.

**11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)**

**11.1. A forgalmazó neve, cégformája**

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

**11.2. A forgalmazó székhelye**

*Forgalmazó neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.*

*Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.*

**11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám**

*Forgalmazó neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.*

*Cégbejegyzés száma: 01-10-044261*

**11.4. A forgalmazó tevékenységi köre**

*Forgalmazó neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.*

*Tevékenységi kör*

*TEÁOR 66.30'08 Alapkezelés – főtevékenység*

*TEÁOR 64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés*

*TEÁOR 66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység*

*TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység*

**11.5. A forgalmazó alapításának időpontja**

*Forgalmazó neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.*

*Alapítás időpontja: 1999. november 29.*

**11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje**

*Forgalmazó neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.*

*Jegyzett tőkéje: 1.000.000.000,- Ft.*

**11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje**

*Forgalmazó neve: VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.*

*Saját tőke: 4.579.752.000 Ft (2022.12.31.)*

**11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége**

Az Alapkezelőn felül a jövőben a Befektetési Jegyek forgalmazásában további forgalmazók is közreműködhetnek. Ilyen esetben a Forgalmazó az Alapkezelő felé nem továbbít a befektetőkre, illetve a képviselőikre vonatkozó adatot.

**12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk**

Nem alkalmazandó.

**12.1. Az ingatlanértékelő neve**

Nem alkalmazandó.

**12.2. Az ingatlanértékelő székhelye**

Nem alkalmazandó.

**12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszáma, egyéb nyilvántartási száma**

Nem alkalmazandó.

**12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre**

Nem alkalmazandó.

**12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja**

Nem alkalmazandó.

**12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje**

Nem alkalmazandó.

**12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje**

Nem alkalmazandó.

**12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma**

Nem alkalmazandó.

**13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**

Nem alkalmazandó.