

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

2023. éves jelentés

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Prémium Expert 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: Kbtv.) 131. § és 132. § alapján készítette az Alap 2023. éves 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 a VIG Befektetési Alapkezelőnél, az Alap befektetési jegyeinek forgalmazási helyein, valamint az Alapkezelő honlapján (<https://www.vigam.hu/>).

Budapest, 2024.04.26.

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 aláírásával ellátott papír alapú dokumentum tartalmával mindenben egyező és sajátkezű aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

Az Alap rövid neve

VIG Prémium Expert Részalap

Az Alap lajstromszáma

1111-675-1

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000716097

Hozamfizetés

A Részalapok a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizetnek, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül a Részalapok 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

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
 1091 Budapest, Úllói út 1.
 Telefon: (06-1) 477-4814

Letétkezelő adatai

Raiffeisen Bank Zrt.
 1133 Budapest, Váci út 116-118.

A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
 1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
 Cégjegyzékszám: 01 09 063022
 Nyilvántartásba vételi szám: 001464

A könyvvizsgáló munkatársának adatai

Szabados Szilvia
 Kamarai tagsági szám: 005314

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

I. VAGYONKIMUTATÁS

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

Megnevezés	2022.12.30.		2023.12.29.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	4 076 062	1,43	21 302 448	5,07
Repo				
Átruházható értékpapírok	280 665 712	98,76	403 308 260	95,96
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök		0,00	11 799 998	2,81
Összes eszköz	284 741 774	100,19	436 410 706	103,83
Kötelezettségek	-548 728	-0,19	-16 114 809	-3,83
Nettó eszközérték	284 193 046	100,00	420 295 897	100,00

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

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy				2022.12.30.	2023.12.29.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716097	280 044 658	334 922 079

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy				2022.12.30.	2023.12.29.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716097	1,014813	1,254907

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

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2022.12.30.		2023.12.29.	
	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 nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	280 665 712	100,00	403 308 260	100,00
Egyéb átruházható értékpapírok	280 665 712	100,00	403 308 260	100,00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				
Értékpapírok összesen	280 665 712	100,00	403 308 260	100,00

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

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

V. Befektetési alap eszközeinek alakulása

Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek bevételei	2023
Befjegy, részvény ár- és árfolyamnyeresége	821
Összesen:	821

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.
adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2023
Bef. jegy, részvény ár- és árfolyamvesztesége	167
Pénzeszközök év végi ártértékeléséből származó veszteség	18
Összesen:	185

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alap 2023-ban **Egyéb bevételként 1 052 eFt** büntető jutalékot, valamint befektetési jegyek után járó trailer fee-t kapott, illetve **1 eFt** kerekítést számolt el. **Egyéb ráfordításként** a befektetési alap különadója merült fel **4 eFt** értékben.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2023
Alapkezelői díj	2 918
Letétkezelői díj	141
Főforgalmazói jutalék	176
Ügynöki jutalék	1 311
Felügyeleti díj	124
Bankköltség	10
Könyvvizsgálói díj	60
Összesen:	4 740

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban

Tőkenövekmény	2023
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	29 379
Értékelési különbözet tartaléka	82 332
Előző év(ek) eredménye	-23 015
Üzleti év eredménye	-3 055
Összesen:	85 641

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel a részalap nem rendelkezett 2023. évben.

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

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

Alap neve	Sorozat	Deviza	ISIN	Nettó eszközérték	Egy jegyre jutó eszközérték	Értéknap
VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716097	310 237 296	1,057275	2020.12.31.
	A	HUF	HU0000716097	359 043 271	1,092532	2021.12.31.
	A	HUF	HU0000716097	284 193 046	1,014813	2022.12.30.
	A	HUF	HU0000716097	420 295 970	1,254907	2023.12.29.

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

VII. Származtatott ügyletek

A Részalap 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.

A tulajdonosváltással összhangban az AEGON Magyarország Befektetés Alapkezelő Zrt. 2023. május 15-én nevet váltott, VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt-re, majd 2023. augusztus 1-jével a közvetlen anyavállalata is megváltoztatta a nevét Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-re.

2023. novemberében az anyavállaltunk két tulajdonosa – a Vienna Insurance Group AG (VIG) és a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.-n keresztül a Magyar Állam – megállapodást írtak alá, amelynek értelmében a VIG csoport 55 százalékról 90 százalékra növelte a tulajdoni arányát a magyar vállalatcsoportban – beleértve a VIG csoport összes magyarországi vállalatát – tovább erősítve ezzel operatív irányító szerepét. A tranzakció 2023. november 30-án zárult le. A tranzakcióval az állam által delegált tagok mandátumai is megszűntek.

A Felügyelő Bizottságban bekövetkezett változások a következők voltak 2023-ban, Dr. Berta Adrienn mandátuma 2023. április 14-el megszűnt, helyét Huray Kinga vett át 2023. május 25-től 2023. november 30-ig, tisztsége megszűnt. Mikesy Álmos a Felügyelő Bizottság elnöki mandátuma a tulajdonosi struktúra megváltozásával megszűnt 2023. november 30. napjával. Felügyelő Bizottság új elnöki pozícióját 2023. december 1-jétől Gerhard Lahner tölti be.

Az Alapkezelő Igazgatóságában bekövetkezett változások a következők voltak 2023-ban:

Kadocsa Péter, elnök-vezérigazgató – határozott időtartamra újráválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.
Kocsis Bálint, adminisztrációs vezérigazgató-helyettes - határozott időtartamra újráválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.
Loncsák András - határozott időtartamra újráválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.
Kovács László Gábor – határozott időre megválasztva, 2023. március 20. - 2026. december 31.
Kovács Zsolt, az állam által delegált igazgatósági tag 2022. március 29-én indult mandátuma a tulajdonosi struktúra változásával, 2023. november 30. napján megszűnt.

Az Alap befektetési politikájában a mögöttes Befektetési Alapok befektetési politikájában bekövetkezett változtatások kerültek átvezetésre.

A VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap befektetési politikájával összhangban az alap főként abszolút hozamú alapokon keresztül a kockázatmentes hozamot meghaladó hozam elérésére törekszik minden piaci körülmény között.

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

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)	53	19
Rögzített	481 997 489	380 882 575
Változó	57 744 082	118 927 064
Nyereségrészesedés	0	0

c) javadalmazások és juttatások kiszámításának módja

A bónusz rendszer az Igazgatóság tagjai, a Kockázatkezelési vezető, a Compliance vezető, a Portfólió menedzserek (kivéve junior vagyongazdálkodók) és elemzők, az Értékesítési terület vezetői és szenior kollégái, a Befektetési alap kiválasztási és teljesítménymérési üzletág vezetője, valamint a Back office terület csoportvezetője 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 az MRT (lényeges kockázatot vállaló) munkavállalók esetén a Kockázatkezelési vezető is ellenőriz. Az Igazgatósági tagok és a Kockázatkezelési vezető feladatkiírását a Javadalmazási Bizottság 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

2023. évtől a Javadalmazási bizottság dönt az Alapkezelő által alkalmazott javadalmazási és bónusz konstrukciókról, azok kifizetéséről. Támogatást és útmutatást ad a javadalmazási politika kialakításában, működtetésében és nyomon követésében.

Az MRT (lényeges kockázatot vállaló) munkavállalók halasztott bónusz kifizetése esetén küszöbérték került bevezetésre. Amennyiben a munkavállaló tényleges változó javadalmazása eléri a küszöbértéket, úgy a 3 évre vonatkozó halasztási időszakban a halasztott rész az első évben 14 %, majd a következő években 13-13 %.

Amennyiben a munkavállaló tényleges változó javadalmazása nem éri el a küszöbértéket, úgy a teljes változó javadalmazás készpénzben kerül kifizetésre.

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

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 alapdevizában denominált „A” sorozata az alábbi befektetői profillal rendelkezik:

Alap neve	Alap alapdevizája	Javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)	Kockázati besorolás (A sorozat)
VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap	HUF	4 év	3

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 Prémium Esernyő Alap célja olyan jól diverszifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére töreksenek. Az Esernyőalap 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.

A VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap a VIG Prémium Esernyőalap legalacsonyabb kockázatú részalapja, amely elsősorban abszolút hozamú és vegyes, másodsorban kötvény és pénzüpiaci alapokat tart. A részvényalapok hosszú távú célsúlya 0%. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. által kezelt kollektív befektetési értékpapírok aránya elérheti a 100%-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 Piaci 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 Pénzüpiaci Befektetési Alap és a VIG Ózon Éves Tőkevédett 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 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.

VIG Prémium Expert Alapokba Fektető Részalap

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

A Részalap tőkeáttételt csak a törvényben megengedett korlátokon belül vehet fel: A befektetési alap teljes nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg a befektetési alap nettó eszközértékének a kétszeresét, azaz a Részalap által felvehető tőkeáttétel maximális értéke 2. A befektetési politika további korlátozásokat nem tartalmaz.

A Részalap a tárgyidőszakban nem kötött származtatott ügyleteket. A Részalap teljes nettósított kockázati kitétsége 2023.12.29-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	7 419	821
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	4 550	185
III. Egyéb bevételek	1 042	1 053
IV. Működési költségek	4 388	4 740
V. Egyéb ráfordítások	4	4
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	-481	-3 055

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