

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

# **VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap**

## **2023. éves jelentés**

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap (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 sajátkezü 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 sajátkezü aláírás nélkül is cégszerűnek illetve hitelesnek tekinthető.

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

## ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

### Az Alap elnevezése

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

### Az Alap rövid neve

VIG Robotok Kora Alap

### Az Alap lajstromszáma

1112-458

### Az Alap fajtája

zártvégű

### Az Alap típusa

nyilvános

### Az Alap nyilvántartásba vétele:

2023. november 17.

## A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

| Sorozat | Deviza | ISIN kód     |
|---------|--------|--------------|
| A       | HUF    | HU0000732409 |

### Hozamfizetés

A Megfeleltetési napon Befektetési Jeggyel rendelkező Befektetők részére kifizetésre kerülő Rögzített Hozam a Hozamfizetési Napon el fogja érni a Befektetési Jegyek névértékére vetített 15%-os hozamot az összes költség levonását követően. Ezáltal az Alap Lejárati Napján a Befektetési Jeggyel rendelkező Befektetők részére a Lejáratkori Kifizetés el fogja érni a Befektetési Jegyek névértékének 115%-ának megfelelő összeget az összes költség levonása után a Rögzített Hozamnak és a Tőkevédelemnek köszönhetően.

### A Befektetők köre

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő Magyarországon, jegyzési eljárás lebonyolításával hozza forgalomba. A Befektetési Jegyeket devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével – devizakülföldi természetes és jogi személyeknek minősülő lakossági befektetők szerezhetik meg. A befektetési jegyeket az Amerikai Egyesült Államok területén és az amerikai személyek számára és/vagy javára nem lehet felajánlani, értékesíteni, illetőleg továbbítani.

### Alapkezelő adatai

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

### 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  
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

### A könyvvizsgáló munkatársának adatai

Szabados Szilvia  
Kamarai tagsági szám:005314

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

## I. VAGYONKIMUTATÁS

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

| Megnevezés               | 2022.12.31.          |                        | 2023.12.29.          |                        |
|--------------------------|----------------------|------------------------|----------------------|------------------------|
|                          | Összeg / Érték (HUF) | A NEÉ százalékában (%) | Összeg / Érték (HUF) | A NEÉ százalékában (%) |
| Banki egyenlegek         |                      |                        | 6 520 383            | 0,79                   |
| Repo                     |                      |                        |                      |                        |
| Átruházható értékpapírok |                      |                        | 782 620 890          | 95,23                  |
| Származékos ügyletek     |                      |                        | 34 206 258           | 4,16                   |
| Egyéb eszközök           |                      |                        |                      | 0,00                   |
| Összes eszköz            |                      |                        | 823 347 531          | 100,18                 |
| Kötelezettségek          |                      |                        | -1 528 022           | -0,18                  |
| Nettó eszközérték        |                      |                        | 821 819 509          | 100,00                 |

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

## II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

| Befektetési jegy                                       |         |        |              | 2022.12.31. | 2023.12.29. |
|--|---------|--------|--------------|-------------|-------------|
| alap   | sorozat | deviza | ISIN         |             |             |
| VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap | A       | HUF    | HU0000732409 |             | 808 658 590 |

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

## III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

| Befektetési jegy                                       |         |        |              | 2022.12.31. | 2023.12.29. |
|--|---------|--------|--------------|-------------|-------------|
| alap   | sorozat | deviza | ISIN         |             |             |
| VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap | A       | HUF    | HU0000732409 |             | 1,016275    |

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

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

## IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

| Megnevezés   | 2022.12.31.          |                 | 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     |                      |                 |                      |                 |
| Egyéb átruházható értékpapírok   |                      |                 |                      |                 |
| Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Államháztartás                  |                      |                 | 132 306 960          | 16,91           |
| Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények  |                      |                 | 650 313 930          | 83,09           |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen                       |                      |                 | 782 620 890          | 100,00          |
| Értékpapírok összesen  |                      |                 | 782 620 890          | 100,00          |

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

## V. Befektetési alap eszközeinek alakulása

### Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban

| Pénzügyi műveletek bevételei    | 2023         |
|---------------------------------|--------------|
| Pénzintézetektől kapott kamatok | 2 392        |
| <b>Összesen</b>                 | <b>2 392</b> |

Az Alap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.  
adatok eFt-ban

| Pénzügyi műveletek ráfordítása        | 2023          |
|---------------------------------------|---------------|
| Kamatkozó papírok felhalmozott kamata | 7 902         |
| Származékos ügyletek vesztesége       | 38 411        |
| <b>Összesen:</b>                      | <b>46 313</b> |

Az Alap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

### Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alap 2023-ban **Egyéb bevételt** nem számolt el. **Egyéb ráfordításként** a befektetési alap külön adója merült fel, **46 eFt** értékben.

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

## Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

| Működési költségek  | 2023         |
|---------------------|--------------|
| Letétkezelői díj    | 61           |
| Alapkezelői díj     | 1 729        |
| Könyvvizsgálati díj | 172          |
| Felügyeleti díj     | 32           |
| Bankköltség         | 1            |
| <b>Összesen:</b>    | <b>1 995</b> |

Az Alap 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 értékülönbözete | 0             |
| Értékpapírok értékelési különbözetéből              | 59 241        |
| Előző évek eredményből                              | 0             |
| Üzleti év eredményéből                              | -45 962       |
| <b>Összesen:</b>                                    | <b>13 279</b> |

Az Alap 2023. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel az alap nem rendelkezett 2023. évben.

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

| Alap neve  | Sorozat | Deviza | ISIN         | Nettó eszközérték | Egy jegyre jutó eszközérték | Értéknapi   |
|--|---------|--------|--------------|-------------------|-----------------------------|-------------|
| VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap | A       | HUF    | HU0000732409 | 821 819 509       | 1,016275                    | 2023.12.29. |

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

## VII. Származtatott ügyletek

| Ügylet   | Lejárat     | Nyitott     | Kötésár | Utolsó h.ár | Érték             | Deviza     | Nap                |
|--|-------------|-------------|---------|-------------|-------------------|------------|--------------------|
| 3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel | 2026.11.30. | 808 658 590 | 0,048   | 0,0423      | 34 206 258        | HUF        | 2023.12.29.        |
| <b>Összesen</b>                                      |             |             |         |             | <b>34 206 258</b> | <b>HUF</b> | <b>2023.12.29.</b> |

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

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

## 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 Befektetési Alapkezelő Zrt. 2023. május 15-én nevet váltott, VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt-re, majd 2023. augusztus 1-el a közvetlen anyavállalata is megváltoztatta a nevét Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-re.

2023. novemberében az anyavállalatunk 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.

Az Alapkezelő 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. Mikesey 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 újraválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.  
Kocsis Bálint, adminisztrációs vezérigazgató-helyettes - határozott időtartamra újraválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.  
Loncsák András - határozott időtartamra újraválasztva, 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 egy tőkevédett, hozamgarantált zártvégű befektetési alap. Az Alap a befektetési politikájával összhangban a portfólióban olyan eszközöket tart, amely kockázat mentesen biztosítja a garantált hozam elérését valamint pozitívan részesedhet a mesterséges intelligenciával kapcsolatos részvények árfolyam emelkedéséből

## 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   |

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

### 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.

## 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;

Az Alap 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.



VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

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

| Alap neve  | Alap alapdevizája | Javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat) | Kockázati besorolás (A sorozat) |
|--|-------------------|---|---------------------------------|
| VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap | HUF               | 5 év  | 3                               |

Az Alapot 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.

Az Alap célja, hogy Rögzített Hozam kifizetése mellett (a Befektetési Jegyek névértékére fizetett 15%-os hozam (EHM: 4,90%)) lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy részesedjenek a Mögöttes Index -Alap Futamideje alatt elérhető teljesítményéből a Teljesítményrészesedés formájában. Az Alap további célja, hogy a Mögöttes Indexen keresztül is képes legyen többlethozamot elérni. Ezt a kitétséget az Alap a Mögöttes Indexre szóló opción keresztül veszi fel, tőkevédelmet és rögzített hozamot pedig elsősorban kamatozó eszközökbe befektetéseken keresztül biztosít.

Az Alap stratégiája, hogy a fent említett eszközök alkalmazásával, előre meghatározott részben védett-, illetve többlethozamot érjen el az alap befektetői számára. A befektetési jegyek névértékének védelmét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

Az Alapkezelő a tőke és hozamvédelem céljából passzív alapkezelési stratégiát folytat. Az Alap az induláskor egy vételi opciós ügyletet és egy kamatozó eszközökből álló portfóliót állít össze, amit lejáratiig a stratégia megvalósítása érdekében kezel. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

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 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

Az Alap 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 az Alap felvehető tőkeáttétel maximális értéke 2.

Az Alap teljes nettósított kockázati kitétsége 2023.12.29-én a következő: 1,39.

## XII. Eredménykimutatás

|  | Előző év (eFt) | Tárgyév (eFt) |
|--|----------------|---------------|
| I. Pénzügyi műveletek bevételei            | 0              | 2 392         |
| II. Pénzügyi műveletek ráfordításai        | 0              | 46 313        |
| III. Egyéb bevételek                       | 0              | 0             |
| IV. Működési költségek                     | 0              | 1 995         |
| V. Egyéb ráfordítások                      | 0              | 46            |
| VI. Fizetett, fizetendő hozamok            | 0              | 0             |
| Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.) | 0              | - 45 962      |