

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

2024. éves jelentés

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Prémium Everest 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 2024. 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/>).

Kelt az aláírás helyén és időpontjában

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 Everest Alapokba Fektető Részalap

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

Az Alap lajstromszáma

1111-675-3

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000716113

Hozamfizetés

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap 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, Üllői út 1.
Telefon: (06-1) 477-48-14

Letétkezelő adatai

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

A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai

KPMG Hungária Kft.
1134 Budapest, Váci út 31.
Cégjegyzékszám: 01 09 063183
Nyilvántartásba vételi szám: 000202

A könyvvizsgáló munkatársának adatai

Varga Zoltán
Kamarai tagsági szám: 007320

VIG Prémium Everest 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	2023.12.29.		2024.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	30 003 565	1,71	45 234 103	2,75
Repo				
Átruházható értékpapírok	1 697 930 555	97,03	1 640 066 931	99,60
Származékos ügyletek	10 319 273	0,59	-28 019 614	-1,70
Egyéb eszközök	30 336 612	1,73	5 372 431	0,33
Összes eszköz	1 768 590 005	101,07	1 662 653 851	100,98
Kötelezettségek	-18 738 707	-1,07	-16 210 766	-0,98
Nettó eszközérték	1 749 851 298	100,00	1 646 443 085	100,00

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

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy				2023.12.29.	2024.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1 166 998 376	983 863 886

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy				2023.12.29.	2024.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1,499446	1,673446

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

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2023.12.29.		2024.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)
GMU nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	236 035 937	13,90	200 824 682	12,24
Egyéb külföld nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	318 343 074	18,75	230 162 669	14,04
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen	554 379 011	32,65	430 987 351	26,28
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen				
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen				
GMU nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	292 515 921	17,23	96 364 120	5,88

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

Belföldi pénzügyi alapok befektetési jegyei			13 635 593	0,83
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	851 035 623	50,12	934 133 497	56,95
Egyéb átruházható értékpapírok	1 143 551 544	67,35	1 044 133 210	63,66
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Államháztartás			164 946 370	10,06
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen			164 946 370	10,06
Értékpapírok összesen	1 697 930 555	100,00	1 640 066 931	100,00

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

V. A Befektetési Alap eszközeinek alakulása

Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek bevételei	2024
Befolyás, részvény ár- és árfolyamnyeresége	178 502
Kötvények ár- és árfolyamnyeresége	2 044
Részvények osztaléka	6 306
Származékos ügyletek nyeresége	5 398
Pénzeszközök év végi átértékeléséből származó nyereség	4 132
Összesen:	196 382

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2024
Befektetési jegy, részvény ár- és árfolyamvesztesége	40 594
Származékos ügyletek vesztesége	977
Összesen:	41 571

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

2024-ben az Alap 1 086 eFt jutalékbevételt mutatott ki az egyéb bevételek és 356 eFt különadót az egyéb ráfordítások között.

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2024
Alapkezelői díj	6 781
Letétkezelői díj	679
Főforgalmazói jutalék	850
Fix jutalék	224
Ügynöki jutalék	22 133
Felügyeleti díj	594
Bankköltség	147
Könyvvizsgálói díj	221
Forgalmazói jutalékok	0
Megbízási díj	485
Összesen:	32 114

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban

Tőkenövekmény:	2024
visszavásárolt bef.jegyek bevonási értékkülönbözete	-165 157
értékelési különbözetéből	217 060
előző évek eredményből	487 303
üzleti év eredményéből	123 426
Összesen:	662 632

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel az Alap nem rendelkezett 2024. évben.

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 Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	4 630 822 808	1,464669	2021.12.31.
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	2 872 782 960	1,289115	2022.12.30.
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1 749 851 373	1,499446	2023.12.29.
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1 646 443 085	1,673446	2024.12.31.

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

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

VII. Származtatott ügyletek

Ügylet	Lejárat	Nyitott	Kötésár	Utolsó h.ár	Érték	Deviza	Nap
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	32 000	371,800	358,7095	418 895	HUF	2024.01.31.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	320 000	368,100	358,6453	3 025 510	HUF	2024.01.31.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	34 600	408,724	389,3266	671 163	HUF	2024.01.31.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	191 250	369,350	358,6670	2 043 126	HUF	2024.01.31.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	30 000	398,683	389,1522	285 921	HUF	2024.01.31.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	93 000	352,690	358,3777	-528 955	HUF	2024.01.31.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	42 000	384,813	388,9114	-172 144	HUF	2024.01.31.
Összesen					5 743 516	HUF	2024.01.31.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	32 000	371,800	364,5210	232 928	HUF	2024.02.29.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	320 000	368,100	364,4846	1 156 943	HUF	2024.02.29.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	34 600	408,724	396,2302	432 297	HUF	2024.02.29.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	191 250	369,350	364,4969	928 163	HUF	2024.02.29.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	30 000	398,683	396,1314	76 546	HUF	2024.02.29.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	93 000	352,690	364,3328	-1 082 782	HUF	2024.02.29.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	42 000	384,813	395,9948	-469 648	HUF	2024.02.29.
Összesen					1 274 447	HUF	2024.02.29.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	32 000	371,800	367,6970	131 297	HUF	2024.03.28.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	320 000	368,100	367,6868	132 220	HUF	2024.03.28.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	34 600	408,724	396,4362	425 171	HUF	2024.03.28.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	191 250	369,350	367,6902	317 429	HUF	2024.03.28.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	30 000	398,683	396,4087	68 227	HUF	2024.03.28.
USD/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	93 000	352,690	367,6446	-1 390 773	HUF	2024.03.28.
EUR/HUF 24.04.09 Forward Eladás	2024.04.09.	42 000	384,813	396,3706	-485 433	HUF	2024.03.28.
Összesen					-801 862	HUF	2024.03.28.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	403,2349	-49 393	HUF	2024.04.30.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	370,6986	-5 168 667	HUF	2024.04.30.
Összesen					-5 218 060	HUF	2024.04.30.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	399,7410	79 883	HUF	2024.05.31.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	364,3238	613 341	HUF	2024.05.31.

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

Ügylet	Lejárat	Nyitott	Kötésár	Utolsó h.ár	Érték	Deviza	Nap
Összesen					693 224	HUF	2024.05.31.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	404,3942	-92 287	HUF	2024.06.28.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	373,5140	-7 722 195	HUF	2024.06.28.
Összesen					-7 814 482	HUF	2024.06.28.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	403,4937	-58 967	HUF	2024.07.31.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	369,0811	-3 701 529	HUF	2024.07.31.
Összesen					-3 760 496	HUF	2024.07.31.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	399,8767	74 861	HUF	2024.08.30.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	358,3752	6 008 651	HUF	2024.08.30.
Összesen					6 083 512	HUF	2024.08.30.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	403,9361	-75 335	HUF	2024.09.30.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	358,5927	5 811 385	HUF	2024.09.30.
Összesen					5 736 050	HUF	2024.09.30.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	414,4628	-464 823	HUF	2024.10.31.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	378,7797	-12 498 157	HUF	2024.10.31.
Összesen					-12 962 980	HUF	2024.10.31.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	418,0522	-597 632	HUF	2024.11.29.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	393,4983	-25 847 932	HUF	2024.11.29.
Összesen					-26 445 564	HUF	2024.11.29.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	414,1098	-451 762	HUF	2024.12.31.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	395,3945	-27 567 852	HUF	2024.12.31.
Összesen					-28 019 614	HUF	2024.12.31.

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

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

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-el 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.

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.

Az Alapkezelő tulajdonosi struktúrája és a vezető testületeinek összetétele 2024. év folyamán nem változott. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. közvetlen anyavállalata továbbra is az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt 100%-os tulajdonrészesedéssel

A Társaság könyvvizsgálatát 2024-től a KPMG Hungary Kft. látja el.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

A **VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap** befektetési politikájával összhangban a portfólióban egyaránt helyet kaptak magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapok, alacsonyabb kockázatú kötvény- és pénzügyi alapok, valamint az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú és vegyes alapok. A Részalap célzott részvénykitettséget az év folyamán 60% körül tartottuk. Összességében a portfólióban a kockázatosabb instrumentumok magasabb súllyal szerepeltek az alacsonyabb kockázatú eszközökhöz képest. Az alap az alapok mellett közvetlen állampapír-befektetéseket is tartott, alkalmazkodva a 2024 nyarán életbe lépett jogszabályi változásokhoz.

VIG Prémium Everest 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)	60	21
Rögzített	572 151 354	470 476 863
Változó	91 494 619	221 925 186
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), az Értékesítési terület vezető és szenior kollégái, a Termékmenedzsment és befektetési alapkezelési vezető, a Back office terület vezető, a Marketing és értékesítés támogató csoportvezető, valamint az ESG szakértő 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 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 során mindössze két alacsony súlyú megállapítást tett. Az ellenőri jelentésről az Alapkezelő Felügyelő bizottságát is tájékoztatták.

e) javadalmazási politika érdemi változásai

Sikerdíj bevezetése a munkatársak motivációjának erősítése érdekében. 2024-től a munkatársak motivációjának növelése céljából bevezetésre került a Sikerdíj, amely teljesítményalapú juttatásként szolgál. Portfóliómenedzserek esetében a sikerdíj az általuk kezelt portfólió teljesítményéhez kötött, és egyéni céljaik túlteljesítése esetén kerül kifizetésre. Munkavállalók esetében a sikerdíj a vállalat éves teljesítményére épül, és a vállalati célok túlteljesítése esetén jár. Ez a rendszer hozzájárul a teljesítményorientált vállalati kultúra erősítéséhez és a munkatársak ösztönzéséhez. A sikerdíj számításának módjáról, kifizetésének feltételeiről és a jogosultsági kritériumokról részletes információ a Javadalmazási Politikában található.

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

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

a) az ABA olyan eszközeinek aránya, amelyekre nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok vonatkoznak;

A Részalapban az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközök aránya 0,51%.

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.

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

Alap neve	Alap alapdevizája	Javasolt minimális befektetési időtáv (év) - A sorozat	Kockázati besorolás (A sorozat)
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	HUF	3 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 mértén elfogadhatónak tartják.

A VIG Prémium Esernyő Alap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekсенek. 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 Everest Alapokba Fektető Részalap a VIG Prémium Esernyőalap legkockázatosabb részalapja, legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. A részvényalapok hosszú távú célsúlya 60%. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország 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.

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 kitettségre 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 Everest Alapokba Fektető Részalap

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

A Részalap tőkeáttételt csak a törvényben megengedett korlátokon belül vehet fel: A befektetési alap teljes nettósított kockázati kitettsége 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 származtatott ügyleteket kizárólag fedezeti céllal kötött. A Részalap teljes nettósított kockázati kitettsége 2024.12.31-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	374 709	196 382
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	368 350	41 571
III. Egyéb bevételek	8	1 085
IV. Működési költségek	44 910	32 114
V. Egyéb ráfordítások	628	356
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	-39 171	123 426
Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.		