

VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

2024. éves jelentés

VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Tempó Allegro 9 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 Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

Az Alap lajstromszáma

1111-580-9

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000714142

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

Unicredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

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

Fébo László
Kamarai tagsági szám: 006702

VIG Tempó Allegro 9 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	71 692 131	2,28	125 032 856	2,93
Repo				
Átruházható értékpapírok	3 133 609 325	99,56	4 135 411 431	96,98
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök	2 811 231	0,09	7 386 018	0,17
Összes eszköz	3 208 112 687	101,92	4 267 830 305	100,08
Kötelezettségek	-60 536 712	-1,92	-3 386 736	-0,08
Nettó eszközérték	3 147 575 975	100,00	4 264 443 569	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 Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714142	2 102 381 311	2 473 444 597

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESO NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy				2023.12.29.	2024.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714142	1,497148	1,724091

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 (%)
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	3 123 817 575	99,69	3 775 221 887	91,29
Egyéb átruházható értékpapírok	3 123 817 575	99,69	3 775 221 887	91,29
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Államháztartás	9 791 750	0,31	360 189 544	8,71

VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	9 791 750	0,31	360 189 544	8,71
Értékpapírok összesen	3 133 609 325	100,00	4 135 411 431	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
Részvények, befektetési jegyek árfolyamnyeresége	283 725
Diszkont papírok árfolyam nyeresége	538
Értékpapírok kamatbevétele	4 441
Részvények osztaléka	770
Pénzintézettől kapott kamatok	5 787
Összesen:	295 261

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

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2024
Értékpapírok árfolyamvesztesége	8 626
Összesen:	8 626

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

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

2024-ben az Alap 2 eFt kapott késedelmi kamatot mutatott ki egyéb bevételként és 136 eFt különadót egyéb ráfordításként.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2024
Letétkezelői díj	1 481
Könyvvizsgálói díj	505
Vezető forgalmazói díj	1 860
Keler díj	186
Felügyeleti díj	1 302
Bankköltség	54
Összesen:	5 388

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

VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban

Tőkenövekmény:	2024
visszavásárolt bef.jegyek bevonási értékkülönbözete	773 339
értékelési különbözetéből	604 195
előző évek eredményből	132 535
üzleti év eredményéből	281 113
Összesen:	1 791 182

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	Értéknapi
VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714142	1 694 334 417	1,392177	2021.12.31.
VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714142	2 060 669 927	1,252759	2022.12.30.
VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714142	3 147 575 975	1,497148	2023.12.29.
VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714142	4 264 443 569	1,724091	2024.12.31.

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

VII. Származtatott ügyletek

Az Alap a tárgyidőszakban származékos ügyletet nem kötött.

VIG Tempó Allegro 9 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 Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap a VIG Allegro Részalapok középső tagja, amely főként részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az alap pénzügyi típusú alapokat nem tart. A Részalap 50% részvény, 25% kötvény, 0% pénzügyi és 25% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

VIG Tempó Allegro 9 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 senior 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 Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

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

Az Alapban az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközök aránya 0,05%.

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” soroza az alábbi befektetői profillal rendelkezik:

Alap neve	Alap alapdevizája	Javasolt minimális befektetési időtáv (év) - A sorozat	Kockázati besorolás (A sorozat)
VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap	HUF	2 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.

A VIG Tempó Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy a VIG Alapkezelő által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az Alapkezelőnek a Részalapok esetében követni kívánt befektetési stratégiája a piacok, illetve eszközosztályok közötti hosszú távú, aktív eszközallokációra épül. A Részalapok befektetői ezáltal egyetlen alap segítségével egy aktívan kezelt, adott kockázati szinthez tartozó hatékony portfólióba fektethetnek.

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, a VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alapot, a VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alapot, a VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alapot, az VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alapot, a VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alapot, a VIG Panoráma Total Return Befektetési Alapot, a VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alapot, valamint az VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alapot.

A VIG Tempó Allegro Alapokba Fektető Részalapok befektetési stratégiájukból adódóan elsősorban részvény, illetve abszolút hozamú és származtatott alapokba fektetnek, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása, valamint a likviditás kezelése érdekében korlátozott mértékben kötvény és pénzpiaci alapok is szerepelnek a portfóliójukban.

A VIG Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap a VIG Allegro Részalapok középső tagja, amely főként részvény, valamint abszolút hozamú alapokba fektet, de diverzifikációs céllal kis mértékben kötvény típusú alapokat is tartalmaz. Az Alap pénzpiaci típusú alapokat csak a likviditás biztosítása érdekében tart. A Részalap 50% részvény, 25% kötvény, 0% pénzpiaci és 25% abszolút hozamú alap eszközarányt céloz meg.

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 limitrendszerrel működött, 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 Tempó Allegro 9 Alapokba Fektető Részalap

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

A Részalap nem kíván származékos ügyleteket kötni, származtatott eszközben pozíciót felvenni, így nem alkalmaz tőkeáttételt. A Részalap a tárgyidőszakban nem kötött származtatott ügyleteket. A Részalap teljes nettósított kockázati kitétsége 2024.12.31-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	111 420	295 261
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	69 372	8 626
III. Egyéb bevételek	1	2
IV. Működési költségek	3 820	5 388
V. Egyéb ráfordítások	46	136
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	38 183	281 113

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