



# **VIG ARANY BEFEKTETÉSI ALAPOK**

## **ALAPJA**

### **TÁJÉKOZTATÓJA**

**HATÁLYOS:**  
2026.01.14.

Kelt.: Budapest, 2025. november 26.

## FOGALMAK

|                                      |                                                                                                                                                                                                                                                                                |
|--------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>ABA</b>                           | alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek nem minősülő kollektív befektetési forma                                                                                                                                                                                           |
| <b>ABAK</b>                          | alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő                                                                                                                                                 |
| <b>ABAK-irányelv</b>                 | az alternatív befektetési alapkezelőkről szóló 2011/61/EU irányelv                                                                                                                                                                                                             |
| <b>ÁÉKBV</b>                         | átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások                                                                                                                                                                                                     |
| <b>Alap</b>                          | VIG Arany Befektetési Alapok Alapja                                                                                                                                                                                                                                            |
| <b>Alapdeviza/ Értékelési deviza</b> | HUF, azaz magyar forint. Az a devizanem, amelyben az Alap az eszközeit nyilvántartja. Az Alap az eszközeinek egy részét az alapdevizájától/értékelési devizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektetheti.                                                   |
| <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>                     | USD, azaz amerikai dollár. A céldeviza az a devizanem, amelyre az Alap a különböző devizanemekben denominált befektetéseit lefedezheti.                                                                                                                                        |
| <b>Cél-ország</b>                    | olyan ország, amelynek tőkepiacán a Alap 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>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>                                                                            | KPMG Hungária Kft.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| <b>Közzétételi helyek</b>                                                                       | a <a href="https://vigam.hu/">https://vigam.hu/</a> és a <a href="https://kozzetetelek.mnb.hu/">https://kozzetetelek.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 Együttműködési és Fejlesztési Szervezet                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |
| <b>Ptk.</b>                                                                                     | 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |
| <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<br/>(Sustainable Finance<br/>Disclosure Regulation)<br/>Taxonómia rendelet</b> | AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről<br>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 Kbftv. szerint elkészített dokumentum                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| <b>T-nap</b>                                                                                    | az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| <b>Tpt.</b>                                                                                     | a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |

**Ügyfélszámla**

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 Arany Befektetési Alapok Alapja

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

VIG Arany Alapok Alapja

#### **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 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 Befektetési Alapok Alapja A  | alapkezelési díj mértéke, devizanem |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja E  | alapkezelési díj mértéke, devizanem |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja U  | alapkezelési díj mértéke, devizanem |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja EI | alapkezelési díj mértéke, devizanem |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja UI | alapkezelési díj mértéke, devizanem |

#### **1.12. A befektetési alap külön jogszabály szerinti elsődleges eszközkategória típusa**

A befektetési alap értékpapír-alap.

**1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési 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**

##### Előzmények:

A VIG Prémium Esernyőalapon belül külön nyilvántartott részalapok közül a Felügyelet H-KE-III-869/2025. számú határozatával engedélyezett módon, 2026.01.14. napjától kezdődő hatállyal a Kbtv. 100. §-a szerinti szétválási eljárás keretében kivált a korábbi VIG Arany Alapokba Fektető Részalap (lajstromszám: 1111-675-4), amely a szétválás során minden eszközét és kötelezettségét a szétválás következtében létrejövő jelen új alapra, VIG Arany Befektetési Alapok Alapja néven, 1111-922 lajstromszámon nyilvántartva, ruházta át, mely 2026.01.14. napjától önálló alapként működik.

##### A forgalmazók köre:

Az Alapkezelő az Alap minden 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 Arany Befektetési Alapok Alapja | 1./2025                             | 2025.09.01.                         |

**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 Arany Befektetési Alapok Alapja | H-KE-III-869/2025. | 2025.12.04. |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|

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

|                                     |                    |             |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja | H-KE-III-869/2025. | 2025.12.04. |
|-------------------------------------|--------------------|-------------|

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

Az Alap lajstromszáma: 1111-922

**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 |
|------------------------------|------------------------------|
| 1./2025                      | 2025.09.01.                  |

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

| Felügyeleti határozat száma | Felügyeleti határozat kelte |
|-----------------------------|-----------------------------|
| H-KE-III-869/2025.          | 2025.12.04.                 |

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

Nem alkalmazandó.

**3. A befektetési alap kockázati profilja**

**3.1. A befektetési alap célja**

Az Alap 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.

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

A **VIG Arany Befektetési Alapok Alapja** elsősorban magasabb kockázatvállalási hajlandóságú befektetőknek ajánlott, akik közepes mértékű volatilitás mellett magasabb hozam elérésére törekcszenek

Az egyes sorozatok kockázati besorolását, és az ahhoz tartozó javasolt minimális befektetési időtávot az alábbi táblázat tartalmazza:

| Alap elnevezése                        | Kockázati besorolás | Javasolt minimális befektetési időtáv |
|----------------------------------------|---------------------|---------------------------------------|
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja A  | 4 (közepes)         | 4 év                                  |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja E  | 4 (közepes)         | 4 év                                  |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja U  | 4 (közepes)         | 4 év                                  |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja EI | 4 (közepes)         | 4 év                                  |
| VIG Arany Befektetési Alapok Alapja UI | 4 (közepes)         | 4 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**

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

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

A befektetési alap 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**

Az Alap 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 Alapnak az alábbi intézményekkel szembeni összevont kockázati kitettsége meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át, az ebből eredő kockázatok növelik az Alap partner kockázatát.*

*Az Alapkezelő felhívja a befektetők figyelmét, hogy azon partnerek esetén, ahol az Alap bruttó eszközeinek 20 %-át meghaladó mértékű kockázati kitettség merül fel, az Alap a magas koncentráció miatt speciális kockázatoknak van kitéve. A koncentráció magas foka egyben magas kockázatot is hordoz, hiszen, ha az említett intézmény valamilyen okból nem tudná fizetési kötelezettségeit teljesíteni, ez az Alapot hátrányosan érintené. A tőzsdén kívüli ügyletek egyedi, testreszabott volta pedig tovább fokozza a kockázat szintjét. A partnerkockázat mértéke tehát jelentős, ami azt is jelenti, hogy egy esetleges válság vagy csődesemény esetén az alapok követelése nem lennének rövid időn belül érvényesíthetőek.*

*Azon partnerek listája, amelyek esetén az Alap bruttó eszközeinek 20 %-át meghaladó mértékű kockázati kitettség merülhet fel, megegyezik az Alapkezelő mindenkor hatályos Végrehajtási és allokációs politikájának 2. mellékletében szereplő partnerlistával (Igénybe vehető, partnerlimittel rendelkező teljesítési partnerek listája).*

**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 az Alap hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – az Alappal kapcsolatos rendszeres, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. Az Alap hivatalos Közzétételi helyei a <https://kozzetetelek.mnb.hu/> honlap és a [www.vigam.hu](http://www.vigam.hu) honlap.

Az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készített nyilvános Tájékoztatót, illetve Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén lehet megtekinteni

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

Nem alkalmazandó

#### **5. Adózási információk**

Jelen információk a hatályos jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra, a Tájékoztató utolsó módosításának időpontját – a Kbtv. 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.

Szociális hozzájárulási adó fizetési kötelezettség:

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.

A fizetési kötelezettség jogalapja a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény 1. § (5) bekezdése.

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

Az Alap 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.

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

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

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

Az Alap az VIG Prémium Esernyőalap és VIG Arany Alapokba Fektető Részalap szétválása során a szétválás következtében jön létre 2026. január 14-i hatállyal, amelyet a Magyar Nemzeti Bank vonatkozó határozata (xx) engedélyez. Az Alap befektetési jegyeinek első forgalmazási napja 2026. január 15.

## **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 cégjegyzékszáma**

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 Alap, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap, VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap, VIG Central European Equity Fund, VIG Lengyel Kötvény Befektetési Alap, VIG Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap, VIG Poland Large Cap Equity Fund, VIG Maraton ESG Abszolút Hozamú Befektetési Alap, VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap, VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Abszolút Hozamú Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap, VIG Opportunity Developed Market Equity Fund, VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alap, VIG Panoráma Abszolút Hozamú Befektetési Alap, VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap, VIG Russia Részvény Befektetési Alap, VIG Smart Money Befektetési Alapok Alapja, VIG Tempó Esernyőalap, VIG Globális Feltörekvő Piaci Kötvény Befektetési Alap, VIG Cseh Rövid Kötvény Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Rövid Kötvény Befektetési Alap, VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap, VIG Active Beta Flexible Allocation Fund, VIG GreenBond Fund, VIG GreenTrend Equity Fund

**7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága**

1.082.870.173.524 Ft (2024.12.31.)

**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 Powszechnie 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 (2024.12.31.)

**7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege**  
6.164.624.000 Ft (2024.12.31.)

**7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma**  
81 fő (2024.12.31.)

**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)**

A VIG Alapkezelőnél ügyfeleink számára kollégáink munkája teremt értéket, ezért olyan munkakörülményeket és ösztönzési rendszert alakítottunk ki, mellyel a kiváló munkát végző munkatársak hosszútávon megtarthatók, illetve új tehetségeket is vonz. Ehhez a munkavégzést támogató körülmények és folyamatos képzés mellett versenyképes javadalmazási rendszerre van szükség.

Javadalmazási filozófiánk alapja a munkaerőpiac nyomon követése és a megfelelő referenciák kialakítása. Filozófiánk része az is, hogy az elvárások felett teljesítő munkatársak megfelelő javadalmazásban részesüljenek. Ennek érdekében a fix jövedelem mellett meghatározott munkakörökben változó bérezést alkalmazunk, elsősorban a vagyonnevelési és értékesítési terület esetében.

Ugyanakkor a javadalmazási politikánk csak az egészséges kockázatvállalást támogatja, ily módon megakadályozza azt, hogy kollégáink a mandátum keretein túlmutató, túlzott kockázatot vállaljanak. A figyelembe vett kockázatok magukban foglalják a fenntarthatósági kockázatokat is, ezáltal támogatva a vállalatcsoport azon vízióját, mely szerint a felelős befektetési gyakorlat hosszú távon értéket teremthet. Ennek érdekében – mások mellett – az érdekeltségi rendszer részévé teszünk kockázati mutatókat, az értékeléskor felhasználnunk hosszabb távú teljesítmény adatokat is, illetve a kockázatvállalási szempontból meghatározó szereppel bíró (ún. azonosított) kollégák esetében a változó javadalmazás 50%-át elhatárolva, három év halasztással fizetjük ki. Ezáltal lehetőség van arra, hogy az értékelési időszak lezárását követően kiderülő túlzott kockázatvállalás esetén a jutalom csökkentésre vagy visszavonásra kerülhessen. A három év alatt az elhatárolt rész a VIG Alapkezelő által kezelt kulcsfontosságú befektetési alapokba kerül befektetésre, erősítve az érdekeltséget az alapok jó teljesítményében.

A munkavállalók kijelölt köre éves változó bérezésben (bónusz) is részesülhet a teljesítmény függvényében. A bónuszban érintett munkavállalók köre: az Igazgatóság tagjai, a vagyonnevelők és elemzők, az értékesítési terület szenior kollégái, valamint a pénzügyi vezető és az elszámolási terület vezetője. Az Alapkezelő az e körben érintett munkavállalók számára személyre szabott feltételek szerint kívánja díjazni a kiváló teljesítményeket. A fenti területeken dolgozó munkavállalók besorolása alapján a maximális kifizethető bónusz kiváló teljesítmény esetén elérheti az éves jövedelem 100 százalékát is. A maximális teljesítmény akkor érhető el, ha az összes kitűzött cél túlteljesítésre kerül. A személyre szabott célok meghatározása a közvetlen vezető, míg jóváhagyása az elnök-vezérigazgató feladata, ide nem értve az Igazgatóság tagjai, valamint az azonosított munkavállalók feladatkiírását. Esetükben a célok meghatározása a Kockázatkezelés

felügyelete mellett történik, míg jóváhagyása a Felügyelő Bizottság elnökének hatásköre. A célok teljesülésének megítélése, ellenőrzése és jóváhagyása a fentiekkel összhangban történik.

A bónuszként kifizethető összegek meghatározásakor az egyéni célok elérése mellett további szempontként jelenik meg a vállalatcsoport által meghatározott feltételrendszer alapján kiszámított és általa jóváhagyott bónusz keret nagysága.

A prémiumként kifizethető összegek meghatározásakor az egyéni célok elérése mellett további szempontként jelenik meg a Felügyelő Bizottság által jóváhagyott feltételrendszer alapján kiszámított és általa jóváhagyott bónusz keret nagysága. A bónusz keret nagyságát egyes vállalati, illetve vállalatcsoport szintű célok teljesülésének mértéke határozza meg.

A VIG Alapkezelő a Javadalmazási Politikáját úgy alakította ki és tartja folyamatosan karban, hogy az megfeleljen az alapkezelőkre irányadó ágazati jogszabályi feltételeknek, illetve az egyéb szabályozói elvárásoknak – különös tekintettel az MNB által kiadott, a pénzügyi szervezetek javadalmazási politikájára vonatkozó ajánlásának. A fentiek mellett az Alapkezelő a javadalmazási szabályainak kialakítás során mindenkor tekintettel van az VIG vállalatcsoport javadalmazási alapelveire is. A javadalmazási politikát a VIG Alapkezelő Felügyelő Bizottsága fogadja el, annak végrehajtásáért az Igazgatóság felel, amit a belső ellenőrzés évente ellenőriz

#### **7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása**

Befektetőink számára az Alapkezelő dolgozóinak munkája teremt értéket, ezért olyan munkakörülményeket és ösztönzési rendszert alakítottunk ki, hogy a kiváló munkát végző munkatársak hosszú távon megtarthatóak legyenek. Az Alapkezelő Javadalmazási filozófiájának alapja a munkaerőpiac nyomon követése és a megfelelő referenciák kialakítása. Filozófiánk része az is, hogy az elvárások felett teljesítő munkatársak megfelelő javadalmazásban részesüljenek, ennek érdekében a fix jövedelem mellett változó bérezést alkalmazunk, különös tekintettel a vagyonkezelési és értékesítési területre.

#### **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.**

Az Alapkezelő javadalmazási politikájának részletes kivonata elérhető az Alapkezelő honlapján (<https://www.vigam.hu>), valamint a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

### **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 cégjegyzékszáma**

01-10-041042

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

TEÁOR 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés (Főtevékenység)

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

TEÁOR 6619 '25 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

TEÁOR 6419 '25 Egyéb monetáris közvetítés

TEÁOR 6491 '25 Pénzügyi lízing

TEÁOR 6492 '25 Egyéb hitelnyújtás

TEÁOR 6630 '25 Befektetési alap, portfóliókezelés, befektetési tanácsadás

**8.6. A letétkezelő alapításának időpontja**

1987. április 9.

**8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje**

50.000.000.000 Ft (2024.12.31.)

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

483.028.000.000HUF (2024.12.31.)

**8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma**

9629 fő (2024.6.30.)

**9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**

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

KPMG Hungária Kft.

**9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye**

1134 Budapest, Váci út 31

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

000202

**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 cégjegyzékszáma, 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 befektetőknek 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 cégjegyzékszáma**

*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 '25 Alapkezelés – főtevékenység*

*TEÁOR 66.12 '25 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység*

*TEÁOR 64.99 '25 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés*

*TEÁOR 66.19 '25 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: 6.164.624.000 Ft (2024.12.31.)*

### **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.