

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

2025. 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 2025. 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 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 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 es 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	2024.12.31.		2025.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	45 234 103	2,75	31 916 573	2,19
Repo				
Átruházható értékpapírok	1 640 066 931	99,60	1 428 348 397	97,99
Származékos ügyletek	-28 019 614	-1,70		0,00
Egyéb eszközök	5 372 431	0,33	3 142 821	0,22
Összes eszköz	1 662 653 851	100,98	1 463 407 791	100,40
Kötelezettségek	-16 210 766	-0,98	-5 801 416	-0,40
Nettó eszközérték	1 646 443 085	100,00	1 457 606 375	100,00

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

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy				2024.12.31.	2025.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	983 863 886	772 862 535

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy				2024.12.31.	2025.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1,673446	1,885984

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

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2024.12.31.		2025.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)
GMU nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	200 824 682	12,24	113 088 929	7,92
Egyéb külföld nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	230 162 669	14,04	174 938 093	12,25
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen	430 987 351	26,28	288 027 022	20,17
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen				
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen				
GMU nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	96 364 120	5,88	87 348 452	6,11
Belföldi pénzügyi alapok befektetési jegyei	13 635 593	0,83		
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	934 133 497	56,95	909 266 564	63,66
Egyéb átruházható értékpapírok	1 044 133 210	63,66	996 615 016	69,77
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Államháztartás	164 946 370	10,06	143 706 359	10,06
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	164 946 370	10,06	143 706 359	10,06
Értékpapírok összesen	1 640 066 931	100,00	1 428 348 397	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	2025
Befjegy, részvény ár- és árfolyamnyeresége	234 798
Diszkont papírok árf.nyeresége	834
Kötvények ár- és árfolyamnyeresége	1 050
Kamatkozó papírok kapott kamata	8 145
Részvények osztaléka	2 339
Származékos ügyletek nyeresége	14 054
Összesen:	261 220

Az Alap 2025. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2025
Bef. jegy, részvény ár- és árfolyamvesztesége	21 833
Származékos ügyletek vesztesége	5 215
Pénzeszközök év végi átértékeléséből származó veszteség	1 315
Összesen:	28 363

Az Alap 2025. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

2025-ben az Alap 1 533 eFt egyéb bevételt és 296 eFt különadót mutatott ki az egyéb ráfordítások között.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2025
Alapkezelői díj	5 975
Letétkezelői díj	581
Főforgalmazói jutalék	728
Fix jutalék	768
Ügynöki jutalék	18 772
Felügyeleti díj	509
Bankköltség	67
Könyvvizsgálói díj	158
Megbízási díj	452
Összesen:	28 010

Az Alap 2025. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban

Tőkenövekmény	2025
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	-315 041
Értékelési különbszet tartaléka	183 261
Előző év(ek) eredménye	610 729
Üzleti év eredménye	206 084
Összesen:	685 033

Az Alap 2025. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel az Alap nem rendelkezett 2025. évben.

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

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

Alap neve	Sorozat	Deviza	ISIN	Nettó eszközérték	Egy jegyre jutó eszközérték	Értéknap
VIG Prémium 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.
VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1 457 606 375	1,885984	2025.12.31.

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
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	410,7995	-329 281	HUF	2025.01.31.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	394,0720	-26 368 282	HUF	2025.01.31.
Összesen					-26 697 563	HUF	2025.01.31.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	402,2987	-14 753	HUF	2025.02.28.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	386,0227	-19 067 559	HUF	2025.02.28.
Összesen					-19 082 312	HUF	2025.02.28.
EUR/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	37 000	401,900	402,3095	-15 153	HUF	2025.03.31.
USD/HUF 25.04.09 Forward Eladás	2025.04.09.	907 000	365,000	371,3599	-5 768 411	HUF	2025.03.31.
Összesen					-5 783 564	HUF	2025.03.31.
USD/HUF 25.07.11 Forward Eladás	2025.07.11.	450 000	372,480	357,5411	6 722 511	HUF	2025.04.30.
Összesen					6 722 511	HUF	2025.04.30.
USD/HUF 25.07.11 Forward Eladás	2025.07.11.	450 000	372,480	357,8193	6 597 326	HUF	2025.05.30.
Összesen					6 597 326	HUF	2025.05.30.
USD/HUF 25.07.11 Forward Eladás	2025.07.11.	450 000	372,480	340,6923	14 304 461	HUF	2025.06.30.
Összesen					14 304 461	HUF	2025.06.30.

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

Az Alapkezelő működésében jelentős változás nem történt a 2025-ös év során.

Az Igazgatóság változatlan összetétellel működött:

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 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 pénzpiaci 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.

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 (nem MRT-s munkavállalók)	A teljes javadalmazásból az ABA kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek (ideértve ügyvezetők) javadalmazása
Létszámadatok (fő)	68	20
Rögzített (Ft)	682 048 966	487 983 059
Változó (Ft)	83 764 432	343 159 553
Nyerésrészesezés	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 alap kiválasztási 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.

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

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

2025-ben a Javadalmazás Politikában kiegészítésre került a sikerdíj számításának módja, kifizetésének feltételei és a jogosultságok kritériuma, ezen kívül érdemi változtatás a Javadalmazási Politikában nem történt.

X. Az ABAK – ide nem értve a 2. § (2) bekezdés szerinti ABAK-ot – által kezelt minden uniós ABA és minden, általa az EGT-államokban forgalmazott ABA tekintetében

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

A Részalapban az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközök aránya 0,72%.

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 mérten elfogadhatónak tartják.

A VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekszenek. Az Alap 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 Portfólióba fektessenek.

VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

Az Alapkezelő a kockázatkezelési feladatok ellátására külön szervezeti részleget hoz létre, melynek működéséért a kockázatkezelési vezető felelős. A kockázatkezelési egység célja, hogy olyan kockázatkezelési gyakorlatot alakítson ki, amely alkalmas az Alap kockázatainak azonosítására, mérésére, folyamatos nyomon követésére és kezelésére. Az alkalmazott eljárások és szabályok biztosítják, hogy a befektetők tudomására hozott kockázati profil összhangban legyen az Alap kezelési szabályzatában meghatározott kockázati korlátokkal. A kockázatkezelési egység a kockázatkezelési folyamat részeként limitrendszert működtet, melyben külön alrendszerekben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitétségre vonatkozó törvényi, szerződéses és belső limiteket, valamint azon befektetési korlátokat, melyeket az Alapkezelő az Alap kezelési szabályzatában felállított és befektetői irányába kommunikált. Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában likviditáskezelési rendszert alkalmaz, hogy nyomon követhesse az Alap likviditási kockázatát, valamint, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek.

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 2025.12.31-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	196 382	261 220
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	41 571	28 363
III. Egyéb bevételek	1 085	1 533
IV. Működési költségek	32 114	28 010
V. Egyéb ráfordítások	356	296
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	123 426	206 084

Az Alap 2025. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.