

AEGON PRÉMIUM EVEREST ALAPOKBA FEKTETŐ RÉSZALAP

2019. ÉVI ÉVES JELENTÉSE

A jelen tájékoztatót az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt., mint az Aegon 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 2019. évi 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 az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelőnél, az Alap befektetési jegyeinek forgalmazási helyein, valamint az Alapkezelő honlapján (www.aegonalapkezelo.hu).

Budapest, 2020. 04.30.

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.

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

Az Alap rövid neve

Aegon Prémium Everest 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 Részalapjai a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizetnek, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alapok 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 AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefon: (06-1) 476-20-59

Letétkezelő adatai Raiffeisen Bank Zrt.
1054 Budapest, Akadémia u. 6.

A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai: PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Cégjegyzékszám: 01 09 063022
Nyilvántartásba vételi szám: 001464

A könyvvizsgáló munkatársának adatai: Szabados Szilvia
Kamarai tagsági szám: 005314

I. Vagyonkimutatás

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

Megnevezés	2018.12.28.		2019.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	87 970 601	3,83	99 286 222	3,22
Repo				
Átruházható értékpapírok	2 209 875 759	96,21	3 020 848 813	97,82
Származékos ügyletek	12 806 049	0,56	5 419 732	0,17
Egyéb eszközök	1 466 908	0,06	11 200 482	0,36
Összes eszköz	2 312 119 317	100,66	3 136 755 249	101,57
Kötelezettségek	-15 193 915	-0,66	-48 570 989	-1,57
Nettó eszközérték	2 296 925 402	100,00	3 088 184 260	100,00

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

II. Forgalomban lévő befektetési jegyek száma

Befektetési jegy				2018.12.28.	2019.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	2 187 481 014	2 492 474 455

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

III. Az egy befektetési jegyre eső nettó eszközérték

Befektetési jegy				2018.12.28.	2019.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1.050032	1.239003

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

IV. A befektetési alap összetétele

Megnevezés	2018.12.28.		2019.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)
GMU nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	284 166 675	12,86	467 829 838	15,49
Egyéb külföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	479 846 967	21,71	660 135 550	21,85
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen	764 013 641	34,57	1 127 965 388	37,34
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen				
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen				
GMU nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	680 888 263	30,81	786 073 682	26,02
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	741 990 321	33,58	1 106 809 743	36,64
Egyéb átruházható értékpapírok	1 422 878 585	64,39	1 892 883 425	62,66
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Államháztartás	22 983 532	1,04		
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	22 983 532	1,04		
Értékpapírok összesen	2 209 875 759	100,00	3 020 848 813	100,00

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

V. Befektetési alap eszközeinek alakulása

Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban	
Pénzügyi műveletek bevételei	2019
Befjegy, részvény ár- és árfolyamnyeresége	115 805
Részvények osztaléka	13 561
Származékos ügyletek nyeresége	23 740
Összesen:	153 106

Az Alap 2019. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

adatok eFt-ban	
Pénzügyi műveletek ráfordításai	2019
Bef. jegy, részvény ár- és árfolyam vesztesége	26 247
Fizetendő kamatok	0
Származékos ügyletek vesztesége	50 372
Pénzeszközök év végi átértékeléséből származó veszteség	3 247
Összesen:	79 866

Az Alap 2019. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alap 2019-ben **Egyéb bevételként 638e** Ft büntető jutalékot, **Egyéb ráfordításként** a befektetési alapok külön adóját **826 eFt** értékben, és **1e** Ft kerekítési különbözetet számolt el.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban	
Működési költségek	2019
Alapkezelői díj	8 364
Letétkezelői díj	1 073
Főforgalmazói jutalék	1 344
Felügyeleti díj	670
Bankköltség	39
Könyvvizsgálói díj	384
Forgalmazói jutalékok	37 318
Megbízási díj	556
Összesen:	49 748

Az Alap 2019. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

Tőkenövekmény:	2019
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	228 872
Értékelési különbözet tartaléka	310 986
Előző év(ek) eredménye	32 548
Üzleti év eredménye	23 303
Összesen:	595 709

Az Alap 2019. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újra befektetett jövedelemmel az alap nem rendelkezett 2019-ben.

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

Alap neve Fund	Sorozat Serie	Deviza Currency	ISIN	Nettó eszközérték Net Asset Value	1 jegyre jutó eszközérték Unit price	Értéknep Value date
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	874 422 595	1,026615	2016.12.30.
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	1 216 124 761	1,109835	2017.12.29.
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	2 296 925 402	1,050032	2018.12.28.
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000716113	3 088 184 261	1,239003	2019.12.31.

VII. Származtatott ügyletek

Ügylet	lejárat	nyitott	kötésár	utolsó h.ár	érték	deviza	nap
USD/HUF 19.02.04 Forward Eladás	2019.02.04.	2 200 500	285,420	274,9572	23 023 391	HUF	2019.01.31.
EUR/HUF 19.03.14 Forward Eladás	2019.03.14.	840 000	323,470	316,0629	6 221 994	HUF	2019.01.31.
Összesen					29 245 385	HUF	2019.01.31.
EUR/HUF 19.03.14 Forward Eladás	2019.03.14.	425 000	323,470	316,4491	2 983 871	HUF	2019.02.28.
USD/HUF 19.03.29 Forward Eladás	2019.03.29.	539 000	276,070	277,1762	-596 248	HUF	2019.02.28.
Összesen					2 387 623	HUF	2019.02.28.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	213 000	316,040	321,6311	-1 190 908	HUF	2019.03.29.
USD/HUF 19.06.28 Forward Eladás	2019.06.28.	539 000	282,280	284,4002	-1 142 807	HUF	2019.03.29.
Összesen					-2 333 715	HUF	2019.03.29.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	213 000	316,040	323,5408	-1 597 674	HUF	2019.04.30.
USD/HUF 19.06.28 Forward Eladás	2019.06.28.	539 000	282,280	286,9997	-2 543 933	HUF	2019.04.30.
Összesen					-4 141 606	HUF	2019.04.30.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	213 000	316,040	325,4299	-2 000 054	HUF	2019.05.31.
USD/HUF 19.06.28 Forward Eladás	2019.06.28.	539 000	282,280	290,9452	-4 670 554	HUF	2019.05.31.
EUR/HUF 19.08.05 Forward Eladás	2019.08.05.	300 000	325,260	325,2438	4 858	HUF	2019.05.31.
USD/HUF 19.09.03 Forward Eladás	2019.09.03.	1 010 000	289,820	289,7008	120 429	HUF	2019.05.31.
Összesen					-6 545 320	HUF	2019.05.31.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	213 000	316,040	323,9801	-1 691 232	HUF	2019.06.28.
EUR/HUF 19.08.05 Forward Eladás	2019.08.05.	300 000	325,260	323,7714	446 582	HUF	2019.06.28.
USD/HUF 19.09.03 Forward Eladás	2019.09.03.	1 010 000	289,820	282,9935	6 894 789	HUF	2019.06.28.
USD/HUF 19.11.29 Forward Eladás	2019.11.29.	539 000	282,370	281,7927	311 143	HUF	2019.06.28.
Összesen					5 961 282	HUF	2019.06.28.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	213 000	316,040	327,4133	-2 422 505	HUF	2019.07.31.
EUR/HUF 19.08.05 Forward Eladás	2019.08.05.	300 000	325,260	327,1779	-575 358	HUF	2019.07.31.
USD/HUF 19.09.03 Forward Eladás	2019.09.03.	1 010 000	289,820	292,9904	-3 202 085	HUF	2019.07.31.
USD/HUF 19.11.29 Forward Eladás	2019.11.29.	539 000	282,370	291,5682	-4 957 809	HUF	2019.07.31.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	889 000	327,100	327,4165	-281 375	HUF	2019.07.31.
Összesen					-11 439 132	HUF	2019.07.31.
USD/HUF 19.11.29 Forward Eladás	2019.11.29.	539 000	282,370	298,5234	-8 706 674	HUF	2019.08.30.
EUR/HUF 19.09.13 Forward Eladás	2019.09.13.	386 500	327,100	331,1842	-1 578 553	HUF	2019.08.30.
EUR/HUF 19.09.06 Forward Eladás	2019.09.06.	300 000	327,810	331,1471	-1 001 139	HUF	2019.08.30.
USD/HUF 19.10.03 Forward Eladás	2019.10.03.	1 010 000	299,630	299,4301	201 851	HUF	2019.08.30.
Összesen					-11 084 514	HUF	2019.08.30.
USD/HUF 19.11.29 Forward Eladás	2019.11.29.	539 000	282,370	305,1247	-12 264 780	HUF	2019.09.30.
Összesen					-12 264 780	HUF	2019.09.30.
USD/HUF 19.11.29 Forward Eladás	2019.11.29.	539 000	282,370	295,0468	-6 832 775	HUF	2019.10.31.
Összesen					-6 832 775	HUF	2019.10.31.
USD/HUF 20.01.31 Forward Eladás	2020.01.31.	539 000	304,380	303,2097	630 766	HUF	2019.11.29.
Összesen					630 766	HUF	2019.11.29.
USD/HUF 20.01.31 Forward Eladás	2020.01.31.	539 000	304,380	294,3248	5 419 732	HUF	2019.12.31.
Összesen					5 419 732	HUF	2019.12.31.

VIII. A befektetési alapkezelő működésében bekövetkezett változások, valamint a befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

Az Alapkezelő működésében a 2019-es évben a következő fontosabb változások következtek be. Az Alapkezelő Felügyelőbizottságában Dr. Gáti György helyét Jane Daniel vette át, míg az Alapkezelő Igazgatósága Réti Gábor kinevezésével 4 főre bővült.

A fenti változások nem érintették az alap befektetési politikáját, az a 2019-es évben nem változott.

2019 végén láttak napvilágot az első hírek a Kínában megjelent Covid-19-ről (Koronavírusról). Év végén mindössze néhány, mindaddig ismeretlen vírus által okozott megbetegedés került jelentésre a WHO-nak. 2020 első néhány hónapjában a vírus globálisan is elterjedt. Bár a helyzet napról napra változik, megállapítható, hogy a jelenlegi járványügyi helyzet negatív hatással bír mind a globális, mind pedig a magyar gazdaságra, illetve a pénz- és tőkepiacokra. Az Alap Alapkezelője a Covid-19-es vírushatás kiterjedését mérleg fordulónapját követő, nem módosító eseménynek tekinti, tehát a társaság 2019. évi éves jelentésére nincsen hatással.

Az Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap befektetési politikájával összhangban a portfólió egyaránt tartalmaz magas volatilitású, ugyanakkor magas hozampotenciállal rendelkező részvényalapokat, alacsonyabb kockázatú kötvény, illetve pénzüpiaci alapokat, illetve az előbbi eszközosztályokkal alacsony korrelációt mutató abszolút hozamú, valamint vegyes alapokat. A Részalap megcélzott részvény kitettsége 60%.

A 2020-as évre tekintettel azonban várható, hogy a korona vírus gazdaságra kifejtett hatása egész évben érzékelhető lesz, ami az alap szempontjából magasabb volatilitást fog eredményezni mint a múltban, azonban az alap működését nem fogja veszélyeztetni. Amíg nincs megfelelő védekezés (ebben az esetben védő oltás, vagy gyógyszer) a vírus ellen, addig a részvény, kötvény és árupiaci tőzsdéken hevesebb mozgások lesznek, és ezek hatással lesznek az alap mozgására is.

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	ABA kockázati profiljára tevékenységük révén lényeges hatást gyakoroló személyek (ideértve ügyvezetők)
Létszámadatok (fő)	50	6
Rögzített	488 591 448	153 217 809
Változó	60 329 199	31 298 356
Nyereségrészesedés	0	0

c) javadalmazások és juttatások kiszámításának módja

A bónusz rendszer a menedzsment tagjai, a nem junior vagyongazdálkodók és elemzők, az értékesítési terület tapasztalt kollégái, a kockázatkezelési vezető, projektmenedzser valamint a pénzügyi vezető 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. A személyre szabott célok meghatározása az elnök-vezérigazgató feladata, az Azonosított Munkavállalók esetében a Kockázatkezelési Vezető is ellenőrzi. A Vezérigazgató és a Kockázatkezelési Vezető feladatkiírását a Felügyelő Bizottság és/vagy az Aegon Asset Management képviselője 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 az Aegon Asset Management javadalmazási bizottsága által meghatározott feltételrendszer alapján kiszámított és általuk jóváhagyott bónusz keret mennyisége.

d) javadalmazási politika felülvizsgálatának eredménye

A belső ellenőrzés a javadalmazási politika éves felülvizsgálata során két kis súlyú megállapítást tett, melyeket az Alapkezelő a meghatározott akciótervekkel teljesít. Az ellenőri jelentésről az Alapkezelő Felügyelő Bizottsága is tájékoztatva lett.

e) javadalmazási politika érdemi változásai

A javadalmazási politikában a tárgyévben jelentős változás 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 Részalap a tárgyidőszakban nem tartottak az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközt.

b) az ABA likviditáskezelésével kapcsolatos minden, az adott időszakban kötött új megállapodás;

Az Alapkezelő a tárgyidőszakban nem kötött új megállapodást az Alap likviditáskezelésével kapcsolatban.

c) az ABA aktuális kockázati profilja és az ABAK által e kockázatok kezelése érdekében alkalmazott kockázatkezelési rendszerek.

A Részalap az alábbi befektetői profillal rendelkezik:

Alap elnevezése	javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)	kockázati besorolás (A sorozat)
Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap	2 év	4 (közepes)

A Részalapot elsősorban olyan Befektetőknek szánjuk, akik legalább a javasolt minimális befektetési időre terveznek befektetni, és a kockázat/nyereség profil 1-től 7-ig terjedő skáláján a megjelölt értéket a kockázatviselési hajlandóságukhoz mérten elfogadhatónak tartják.

Az Aegon Prémium Esernyő Alap 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 az Aegon Alapkezelő, valamint más, neves alapkezelők 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.

Az Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap befektetési stratégiájából adódóan legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása, valamint a likviditás kezelése érdekében korlátozott mértékben abszolút hozamú, származtatott, vegyes, kötvény, pénzpiaci és egyéb alapok is szerepelnek a portfóliójukban.

Az Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap az Aegon Prémium Esernyőalap legkockázatosabb részalapja, legnagyobb súllyal részvényalapokba fektet. A részvényalapok hosszú távú célsúlya 60%. Az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt kollektív befektetési értékpapírok aránya nem haladhatja meg az 50%-ot. A Részalapnak nincs referenciaindex.

Az Alapkezelő a kockázatkezelési és megfelelési feladatok ellátására külön szervezeti részleget hoz létre, melynek működéséért a kockázatkezelési és megfelelési vezető felelős. A részlegen belül 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 működik, melyben külön alrendszerben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitétségre vonatkozó törvényi, szerződéses és belső limiteket, valamint azon befektetési korlátokat, melyeket az Alapkezelő az Alap kezelési szabályzatában felállított és befektetői irányába kommunikált.

Az Alapkezelő az Alap vonatkozásában likviditáskezelési rendszert alkalmaz, hogy nyomon követhesse az Alap likviditási kockázatát, valamint, hogy az Alap befektetéseinek likviditási profilja megfeleljen az Alap kötelezettségeinek.

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

A Részalap tőkeáttételt csak a törvényben megengedett korlátokon belül vehet fel: A befektetési alap teljes nettósított kockázati kitétsége nem haladhatja meg a befektetési alap nettó eszközértékének amkétszeresését, 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 kitétsége 2019.12.31-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

Aegon Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap

	Előző év	Tárgyév
	eFt	eFt
I. Pénzügyi műveletek bevételei	101 626	153 106
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	78 110	79 866
III. Egyéb bevételek	99	638
IV. Működési költségek	33 597	49 748
V. Egyéb ráfordítások	588	827
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	-10 570	23 303

Az Alap 2019. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.



FÜGGETLEN KÖNYVVIZSGÁLÓI JELENTÉS

Az AEGON Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap tulajdonosa részére

Vélemény

Elvégeztük az AEGON Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap (az „Alap”) mellékelt 2019. évi éves jelentés I., V., és XII. pontjaiban található számviteli információinak (a „számviteli információk”) könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2019. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó éves jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból, a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvényben (a „számviteli törvény”) foglaltakkal összhangban, valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. Az éves jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálói Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgáló éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az AEGON Magyarországi Befektetési Alapkezelő Zrt.-től a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzata”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Könyvvizsgálók Etikai Kódexe”-ben (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálói bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

Egyéb információk

Az egyéb információk az éves jelentésben foglalt nem számviteli információkból állnak. Az AEGON Magyarországi Befektetési Alapkezelő Zrt. ügyvezetése (a „vezetés”) felelős az egyéb információk elkészítéséért. A jelentésünk „Vélemény” szakaszában az éves jelentésben közölt számviteli információkra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és az egyéb információkra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

Az éves jelentésben található számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelősségünk az éves jelentés átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az éves jelentésben közölt egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e az éves jelentésben szereplő számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége az éves jelentésért

A vezetés felelős az éves jelentésnek a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrolléért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes éves jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az éves jelentés elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közvégtégye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves jelentés összeállításáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak az éves jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereztetni arról, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott éves jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardok szerinti könyvvizsgálat egésze során szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn.

Továbbá:

- Azonosítjuk és felmérjük az éves jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, kialakítjuk és végrehajtjuk az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását;
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alap belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményét nyilvánítsunk.

- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló éves jelentés összeállítása, valamint a megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték alapján arról, hogy fennáll-e lényeges bizonytalanság olyan eseményekkel vagy feltételekkel kapcsolatban, amelyek jelentős kétséget vethetnek fel az Alap vállalkozás folytatására való képességét illetően. Amennyiben azt a következtetést vonjuk le, hogy lényeges bizonytalanság áll fenn, független könyvvizsgálói jelentésünkben fel kell hívunk a figyelmet az éves jelentésben lévő kapcsolódó közzétételekre, vagy ha a közzétételek e tekintetben nem megfelelőek, minősíteniük kell véleményünket. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak. Jövőbeli események vagy feltételek azonban okozhatják azt, hogy az Alap nem tudja a vállalkozást folytatni.
- Értékeljük az éves jelentésben közölt számviteli információk átfogó bemutatását, felépítését és tartalmát, valamint értékeljük azt is, hogy az éves jelentésben közölt számviteli információkban teljesül-e az alapul szolgáló ügyletek és események valós bemutatása.
- Megvizsgáljuk az éves jelentésben szereplő számviteli információkat, különös tekintettel az éves jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgáljuk, hogy az éves jelentésben szereplő számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.

Az irányítással megbízott személyek tudomására hozzuk - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve az Alap által alkalmazott belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is, ha voltak ilyenek.

Budapest, 2020. április 30.

Könczöl Enikő
Üzlettárs
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.
Nyilvántartásba vételi sz.: 001464

Szabados Szilvia
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági sz.: 005314