

VIG LENGYEL PÉNZPIACI BEFEKTETÉSI ALAP

TÁJÉKOZTATÓJA

ALAPKEZELŐ

AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.

(1091 BUDAPEST, ÜLLŐI ÚT 1.)

LETÉTKEZELŐ

UNICREDIT BANK HUNGARY ZRT.

(1054 BUDAPEST, SZABADSÁG TÉR 5-6.)

HATÁLYOS:

2023. 1. 18.

TARTALOM

| | |
|---|----|
| FOGALMAK | 2 |
| I. A befektetési alpra vonatkozó információk..... | 5 |
| 1. A befektetési alap alapadatai | 5 |
| 2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok | 6 |
| 3. A befektetési alap kockázati profilja | 7 |
| 4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége | 9 |
| 5. Adózási információk | 10 |
| II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk..... | 11 |
| 6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala | 11 |
| III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk..... | 11 |
| 7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk | 11 |
| 8. A letétkezelőre vonatkozó információk..... | 13 |
| 9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk | 14 |
| 10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik..... | 15 |
| 11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként) | 15 |

FOGALMAK

| | |
|-----------------------------------|---|
| ÁÉKBV | (a) olyan nyilvános nyílt végű befektetési alap, amely megfelel az e törvény felhatalmazása alapján kiadott, a befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet ÁÉKBV-kre vonatkozó előírásainak, vagy b) olyan nyilvános nyílt végű kollektív befektetési forma, amely az ÁÉKBV-irányelv szabályainak más EGT-állam jogrendszerébe történő átvétele alapján jött létre. |
| ÁÉKBV-alapkezelő | rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő |
| ÁÉKBV-irányelv | az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2009/65/EK irányelv |
| ABCP | eszközfedezetű kereskedelmi értékpapír |
| Alap | VIG Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap |
| Alapdeviza | PLN, azaz lengyel zloty. Az a devizanem, amelyben az Alap az eszközeit nyilvántartja. Az Alap az eszközeinek egy részét az alapdevizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektetheti. |
| Alapkezelő | az AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt. |
| ÁKK | az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság |
| Forgalmazási nap | minden olyan munkanap, amely napon az Alapkezelő kiszámítja a nettó eszközértéket |
| Befektetési alap | a Kbfv-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma |
| Befektetési jegy | 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 |
| Befektető | a befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa |
| Cél-ország | olyan ország, amelynek tőkepiacán valamely Alap befektet, vagy stratégiaileg befektetni szándékozik |
| Dematerializált értékpapír | A Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség |
| EU | Európai Unió |

| | |
|----------------------------|--|
| EGT-állam | az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam |
| Felügyelet | Magyar Nemzeti Bank – Pénzügyi Felügyelet (korábban: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) |
| Forgalmazó | Jelenleg az Alapkezelő, de a jövőben a Befektetési Jegyek forgalmazásában további forgalmazók is közreműködhetnek. A forgalmazók aktuális listája a Tájékoztató 1.6. pontjában található. |
| Forgalmazási helyek | A Forgalmazó által az Alap Befektetési jegyeinek értékesítésére kijelölt helyek. A Forgalmazási helyek listája elérhető az Alapkezelő honlapján: https://www.aegonalapkezelo.hu/ |
| G20 | A G20 a világ 19 legnagyobb gazdaságát és az Európai Uniót tömörítő szervezet. |
| Kbftv. | 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról |
| Kezelési Szabályzat | az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó, a Kbftv. szerint elkészített szabályzat, amely az Alapkezelő és a Befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza |
| Könyvvizsgáló | PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft. |
| Közzétételi helyek | a https://www.aegonalapkezelo.hu/ és a https://kozzetetelek.mnb.hu/ honlap |
| Letétkezelő | UniCredit Bank Hungary Zrt. |
| Megbízás | Befektetési jegyekre vonatkozó vételi, visszaváltási, ill. átváltási megbízás |
| MNB | Magyar Nemzeti Bank |
| Nettó eszközérték | a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök - ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is |
| OECD | Gazdasági Együtműködési és Fejlesztési Szervezet |
| PPA | pénzpiaci alap |
| PPA-rendelet | Az Európai Parlament és Tanács (EU) 2017/1331 rendelete a pénzpiaci alapokról |
| Ptk. | 2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről |

| | |
|--|--|
| Saját tőke | a befektetési alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke a befektetési alap összesített nettó eszközértékével azonos |
| Sorozat | 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. |
| SFDR rendelet (Sustainable Finance Disclosure Regulation) | AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről |
| Taxonómia rendelet | 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 |
| Tájékoztató | a Befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalához a Kbtv. szerint elkészített dokumentum |
| T-nap | az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja |
| Tpt. | 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. |
| WAL | súlyozott átlagos élettartam (weighted average life), azaz az Alap összes mögöttes eszközének jogilag rögzített lejáratú idejéig tartó átlagos időtartam |
| WAM | súlyozott átlagos lejárat (weighted average maturity), azaz az Alap összes mögöttes eszközének lejáratú idejéig, vagy amennyiben rövidebb, a legközelebbi, pénzügyi kamatláb szerinti kamatmegállapításig tartó átlagos időtartam |

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

VIG Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap

angol név: *VIG Polish Money Market Investment Fund*

1.2. A befektetési alap rövid neve

VIG Lengyel Pénzpiaci Alap

1.3. A befektetési alap székhelye

1091 Budapest, Üllői út 1.

1.4. A befektetési alapkezelő neve

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5. A letétkezelő neve

UniCredit Bank Hungary Zrt.

1.6. A forgalmazó neve

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő 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 ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

Az Alap egyúttal a PPA-rendelettel összhangban változó nettó eszközértékű, sztenderd kategóriájú pénzpiaci alap.

1.11. A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

| Sorozat | Eltérés |
|---|--|
| VIG Lengyel Pénzpiaci Alap (A sorozat, PLN) | alapkezelési díj mértéke |
| VIG Lengyel Pénzpiaci Alap (I sorozat, PLN) | alapkezelési díj mértéke, forgalmazók köre |

1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

A befektetési alap értékpapír-alap.

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

1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alapkezelő az Alap minden Befektetési Jegy sorozatát forgalmazza.

Az Alap Befektetési jegy sorozatait a Kezelési szabályzat 1.7. pontjában felsorolt további forgalmazók az Alapkezelővel kötött forgalmazási szerződésük keretein belül, saját Üzletszabályzatuk szerint forgalmazhatják.

A forgalmazók saját Üzletszabályzatukban határozzák meg az Alap forgalmazásának kondícióit, de ezen kondíciók nem állhatnak ellentétben jelen tájékoztatóban foglaltakkal.

Külföldi forgalmazás:

Az Alap Befektetési jegy sorozatai az Alap passzportálását követően külföldön is elérhetővé válnak. A külföldi forgalmazásra vonatkozó speciális feltételeket a Kezelési szabályzat a megfelelő pontokban kiemelve tartalmazza.

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)

| Sorozat | Igazgatósági határozat száma | Igazgatósági határozat kelte |
|---|------------------------------|------------------------------|
| VIG Lengyel Pénzpiaci Alap (A sorozat, PLN) | 2/2012. | 2012. július 11. |
| VIG Lengyel Pénzpiaci Alap (I sorozat, PLN) | 2/2012. | 2012. július 11. |

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)

| Sorozat | Felügyeleti határozat száma | Felügyeleti határozat kelte |
|---|-----------------------------|-----------------------------|
| VIG Lengyel Pénzpiaci Alap (A sorozat, PLN) | H-KE-III-509/2012. | 2012. október 3. |
| VIG Lengyel Pénzpiaci Alap (I sorozat, PLN) | H-KE-III-509/2012. | 2012. október 3. |

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

| | |
|--------------------|-------------------|
| H-KE-III-530/2012. | 2012. október 26. |
|--------------------|-------------------|

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

| |
|----------|
| 1111-496 |
|----------|

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 |
|------------------------------|------------------------------|
| 3/2014. | 2014. február 25. |
| 5/2014. | 2014. április 30. |
| 12/2014. | 2014. november 11. |
| 3/2019 | 2019. január 17. |
| 9/2021 | 2021. április 15. |
| /2022. | 2022. szeptember |

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

| Felügyeleti határozat száma | Felügyeleti határozat kelte |
|-----------------------------|-----------------------------|
| H-KE-III-509/2012. | 2012. október 3. |
| H-KE-III-291/2014. | 2014. április 10. |
| H-KE-III-136/2015. | 2015. január 19. |
| H-KE-III-157/2019. | 2019. március 29. |
| H-KE-III-586/2021. | 2021. október 7. |
| H-KE-III-848/2022. | 2022. december 19. |

2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

3. A befektetési alap kockázati profilja

3.1. A befektetési alap célja

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, és a mindenkori referenciaindex teljesítményét meghaladó hozamot nyújtson a befektetőknek. Az Alap változó nettó eszközértékű, sztenderd pénzügyi alap.

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

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.

| Sorozat | Javasolt minimális befektetési idő | Kockázati besorolás |
|--|------------------------------------|---------------------|
| VIG Lengyel Pénzügyi Alap (A sorozat, PLN) | 3 hó | 1 (nagyon alacsony) |
| VIG Lengyel Pénzügyi Alap (I sorozat, PLN) | 3 hó | 1 (nagyon alacsony) |

A pénzügyi alap nem garantált befektetés

A Pénzügyi Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Pénzügyi Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Pénzügyi Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Pénzügyi Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Pénzügyi Alap likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

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 a PPA-rendelet 9.-16. cikkeiben elfogadható eszközként definiált eszközöket – pénzügyi eszközök, hitelintézeti betétek, más pénzügyi befektetési jegyek – tarthatja portfóliójában. Az Alap továbbá köthet repó és fordított repó megállapodásokat, valamint származtatott ügyleteket kizárólag fedezeti céllal alkalmazhat.

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 Alapkezelő az Alap nevében származtatott ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszközre. Származtatott ügyletek alkalmazására kizárólag fedezeti célból van lehetőség, azaz a kamatkockázat és a devizaárfolyam-kockázat fedezésére

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 a PPA-rendelet értelmében az Alapnak az egy intézménnyel szembeni összevont kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap eszközeinek 15%-át, így korlátozva az Alap partnerkockázatát.

A fenti 15%-os korlát helyett 20%-os összesített limit alkalmazható a Magyarországon nyilvántartásba vett pénzügyi alapok esetében a magyarországi székhelyű hitelintézetnél elhelyezett betéteik vonatkozásában.

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 alkalmazható.

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
Az egyes portfólióelemek Kezelési szabályzatban meghatározott tervezett arányait figyelembe véve az Alap eszközeinek akár 100%-át is fektetheti a Lengyel Állam által kibocsátott vagy a Lengyel Állam által garantált értékpapírba.

3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

A fenntarthatósági kockázat által a kínált pénzügyi termék hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményei:

(az SFDR rendelet 6. cikk (1) b) pontja szerinti tájékoztatás):

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” modelltől, 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.

Ezen Alap, mint pénzügyi termék esetében az Alapkezelő a fenntarthatósági kockázatokat – az Alap befektetési politikája alapján meghatározott jellemző eszközösszetétel alapján – az Alapkezelő jelenleg nem tekinti relevánsnak (Lásd Kezelési Szabályzat 23. pont), ezért azok a pénzügyi termék hozamára jellemzően kevésbé vannak hatással.

Az Alapkezelő folyamatosan nyomon követi a jelen Alap eszközösszetételének változását, illetve a szuverén kibocsátású eszközökről rendelkezésre álló, a fenntarthatósági kockázatra vonatkozó információk esetleges bővülését. Amennyiben ez alapján indokolt az Alap fenntarthatósági kockázati profilja érdemben változik, akkor az Alapkezelő ezen kockázatoknak az Alap hozamára gyakorolt valószínű hatásokat újraértékeli és az erre vonatkozó tájékoztatását szükség szerint módosítja. Az Alap esetében az Alapkezelő arról tájékoztatja az befektetőket, hogy a portfólió nem tartozik a Közzétételi 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 <https://www.aegonalapkezelo.hu> honlap.

Az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készített nyilvános Tájékoztatót, illetve Kiemelt befektetői információt 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.

Külföldi forgalmazás: Az Alapkezelő felhívja a befektetők figyelmét, hogy az adózási jogszabályok részletes áttekintése elengedhetetlen a befektetési döntéseik meghozatalában, valamint hogy külföldi értékesítés esetén az adózási szabályok a magyar szabályoktól eltérőek lehetnek

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 jegyét jelen Tájékoztató készítésekor különadó terheli. Az adó alapja negyedévente az Alap befektetési jegy sorozatának átlagos eszközértéke, az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a. A fizetendő adót az Alapkezelő állapítja meg, szedi be az 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 helyezhetők, melyek hozama után a forgalmazó adót nem von le.
- b) Belföldi magánszemélyeknél és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságoknál – a Tájékoztató elkészítésekor hatályos 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 kívánására – 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

adó jogszabályok alapján teljesíti.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala

Nem alkalmazandó.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

7.2. A befektetési alapkezelő székhelye

1091 Budapest, Üllői út. 1., Magyarország

7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

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 Magyar Kötvény Befektetési Alap, VIG BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, Aegon Istanbul Részvény Befektetési Alap, Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap, VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap, VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Befektetési Alap, Aegon Lengyel Részvény Befektetési Alap, VIG Maraton Total Return Befektetési Alap, VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap, VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap, VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap, VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap, Aegon Prémium Esernyőalap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja, Aegon Tempó Esernyőalap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

Az Alapkezelő által kezelt egyéb vagyon nagysága 643.987.909.051 HUF (2020.12.31.)

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 Aegon Magyarország 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.

Réti Gábor kockázatkezelési és megfelelési vezető, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró, főbb tevékenységet nem folytat.

Kovács Zsolt értékesítési igazgató, az igazgatóság tagja, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. vezérigazgató helyettese és igazgatóságának tagja, nemzeti biztosítási stratégiáért és egyes pénzügyi szolgáltatásokért felelős miniszteri biztos.

Dr Berta Adrienn a Felügyelő Bizottság tagja, a Start Garancia Zrt. vezérigazgató helyettese

Mikesy Álmos a Felügyelő Bizottság elnöke

Dr Andreas Grünbichler a Felügyelő Bizottság tagja

Gerhard Lahner a Felügyelő Bizottság elnökhelyettese, a Vienna Insurance Group igazgatóságának elnökhelyettese

Lehel Gábor a Felügyelő Bizottság tagja, a 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.(2021.12.31-es adat)

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege
5.200.408.496 Ft (2021.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma
67 fő (2021.12.31.)

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 alkalmazható.

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)

Az Aegon 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 vagyionkezelési 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. Ennek érdekében – mások mellett – az érdekeltségi rendszer részévé teszünk kockázati mutatókat, az értékeléskor felhasználunk 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 elhatárolt rész az Aegon 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 vagyongazdálkodók 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 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.

Az Aegon 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 az Aegon 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 meghatározott munkakörökben változó bérezést alkalmazunk, különös tekintettel a vagyongazdálkodási 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.aegonalapkezelő.hu>) valamint a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

8. A letétkezelőre vonatkozó információk

8.1. A letétkezelő neve, cégformája

UniCredit Bank Hungary Zrt.

8.2. A letétkezelő székhelye
1054 Budapest, Szabadság 5-6.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszáma
01-10-041348

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége
TEÁOR 64.19'08 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre
TEÁOR 64.92'08 Egyéb hitelnyújtás
TEÁOR 64.99'08 Máshova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés
TEÁOR 66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység
TEÁOR 66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység
TEÁOR 66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége
TEÁOR 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése
TEÁOR 69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység
TEÁOR 64.91'08 Pénzügyi lízing
TEÁOR 70.22'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja
Alapszabály létrehozatala: 1990. január 23.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje
24.118.220.000,- Ft (2021.12.31.)

8.8. A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje
395.360.000.000 HUF (2021.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma
1770 fő (2021.12.31.)

9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk

9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája
PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
Szabados Szilvia

9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye
1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma
001464
Szabados Szilvia: 005314

9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó.

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

10.1. A tanácsadó neve, cégformája

Nem alkalmazható.

10.2. A tanácsadó székhelye

Nem alkalmazható.

10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Nem alkalmazható.

10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Nem alkalmazható.

10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Nem alkalmazható.

11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)

11.1. A forgalmazó neve, cégformája

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

11.2. A forgalmazó székhelye

Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Cégbejegyzés száma: 01-10-044261

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

Forgalmazó neve: AEGON Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

Tevékenységi kör

TEÁOR 66.30'08 Alapkezelés – főtevékenység

TEÁOR 64.99'08 Más hova nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

11.5. A forgalmazó alapításának időpontja

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Alapítás időpontja: 1999. november 29.*

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Jegyzett tőkéje: 1.000.000.000,- Ft.*

11.7. A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
Saját tőke: 5.200.408.496 Ft (2021.12.31.)*

11.8. A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége Nem alkalmazandó.

12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk

12.1. Az ingatlanértékelő neve

Nem alkalmazható.

12.2. Az ingatlanértékelő székhelye

Nem alkalmazható.

12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszáma, egyéb nyilvántartási száma

Nem alkalmazható.

12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

Nem alkalmazható.

12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

Nem alkalmazható.

12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

Nem alkalmazható.

12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje

Nem alkalmazható.

12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

Nem alkalmazható.

13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

Nem alkalmazható.