

VIG SVÁJCI FRANK RÖVID KÖTVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP

TÁJÉKOZTATÓJA

ALAPKEZELŐ

VIG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ MAGYARORSZÁG ZRT.

(1091 BUDAPEST, ÜLLŐI ÚT 1.)

LETÉTKEZELŐ

Erste Bank Hungary Zrt.

(1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.)

HATÁLYOS:

2024. JÚLIUS 09.

TARTALOM

FOGALMAK	2
I. A befektetési alapra 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	12
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala.....	12
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk.....	13
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk.....	13
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	16
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	17
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik.....	17
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	18

FOGALMAK

ÁÉKBV	átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások
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
Alap	VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Befektetési Alap
Alapdeviza	HUF, azaz magyar forint. Az a devizanem, amelyben az Alap az eszközeit nyilvántartja. Az Alap az eszközeinek egy részét az alapdevizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektetheti.
Alapkezelő	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
ÁKK	az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
Befektetési alap	a Kbfvt-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma
Befektetési jegy	a Kbfvt-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
Céldeviza	CHF, azaz svájci frank. Az a devizanem, melyben az Alap befektetéseinek devizakockázata fennáll, ami azt mutatja, hogy a befektető milyen devizába fektet, illetve milyen devizakockázatot fut az Alapba való befektetéssel.
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 (korábban: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
FIFO elv	adott értékpapírból a portfólióban lévő első beszerzés kerül elsőként értékesítésre
Forgalmazó	Az Alapkezelő, valamint esetlegesen a Befektetési jegyek forgalmazásában közreműködő további forgalmazók. 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.vigam.hu/
Forgalmazási nap	minden olyan magyarországi munkanap, a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének esetei kivételével, amely napra a nettó eszközérték megállapításra kerül.
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	KPMG Hungária Kft.
Közzétételi helyek	a https://www.vigam.hu/ és a https://kozvetetelek.mnb.hu/ honlap
Letétkezelő	Erste 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 Együttműködési és Fejlesztési Szervezet
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 Kbfvt. 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.

I. A befektetési alapra vonatkozó információk

1. A befektetési alap alapadatai

1.1. A befektetési alap neve

VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Befektetési Alap
angol név: VIG Swiss Franc Short Bond Investment Fund

1.2. A befektetési alap rövid neve

VIG Svájci Frank Alap

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

Erste Bank Hungary 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 ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

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

Sorozat	Eltérés
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (HUF-R sorozat, HUF)	alapkezelési díj mértéke

VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-R sorozat, CHF)	devizanem, alapkezelési díj mértéke
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-I sorozat, CHF)	devizanem, alapkezelési díj mértéke

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

A forgalmazók köre:

Az Alapkezelő az Alap minden Befektetési Jegy sorozatát forgalmazza.

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 információkat tartalmazó dokumentum és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Sorozat	Igazgatósági határozat száma	Igazgatósági határozat kelte
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (HUF-R sorozat, HUF)	15/2024.	2024. április 18.
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-R sorozat, CHF)	15/2024.	2024. április 18.
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-I sorozat, CHF)	15/2024.	2024. április 18.

2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt információkat tartalmazó dokumentum és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

Sorozat	Felügyeleti határozat száma	Felügyeleti határozat kelte
---------	-----------------------------	-----------------------------

VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (HUF-R sorozat, HUF)	H-KE-III-279/2024.	2024. június 14.
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-R sorozat, CHF)	H-KE-III-279/2024.	2024. június 14.
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-I sorozat, CHF)	H-KE-III-279/2024.	2024. június 14.

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

H-KE-III-324/2024.	2024. július 09.
--------------------	------------------

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

1111-892

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

Nem alkalmazandó.

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

Nem alkalmazandó.

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 az Alapban tartott megtakarítások gyarapítása, alacsony kamat- és hitelkockázat vállalása mellett. Az Alap elsősorban rövid futamidejű, svájci frankban denominált állampapírokat, valamint egyéb befektetési kategóriájú kötvényeket vásárol, azokon elért kamat- és árfolyamnyereség révén kíván hozamot termelni a befektetőknek.

Az Alapkezelő az Alapban tartott megtakarításokat elsősorban svájci frankban denominált, rövid lejáratú kötvényekbe fekteti. Az Alapkezelő alacsony kamatkockázatot vállal, az Alap portfóliójának átlagos hátralévő futamideje (modified duration) meghaladja a 6 hónapot, de nem lehet magasabb, mint 2,5 év. Az Alap hitelkockázat vállalása terén is óvatos stratégiát követ: az Alap a svájci állampapírokon felül kizárólag befektetési kategóriájú kötvényeket vásárolhat. Az Alap svájci állampapír befektetéseit kiegészíthetik hitelintézeti, vállalati vagy önkormányzati kibocsátások is, valamint betétlekötések és repó ügyletek. Az Alap portfóliójának kisebb részét szupranacionális kibocsátók kötvényeibe is befektetheti. Az Alap kis súllyal euróban kibocsátott állampapírokat is vásárolhat, a devizakockázat fedezésével. Az Alap kollektív befektetési formákat is tarthat, Az Alap kizárólag svájci frankban és euróban denominált értékpapírba fektet be, más devizás eszközt csak a likviditás kezelése céljából tarthat bankbetétben vagy számlapénzben.

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 Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (HUF-R sorozat, HUF)	1 év	3 (közepesen alacsony)
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-R sorozat, CHF)	1 év	2 (alacsony)
VIG Svájci Frank Rövid Kötvény Alap (CHF-I sorozat, CHF)	1 év	2 (alacsony)

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 elsősorban kötvényekbe fektet, de köthet betét és repó ügyleteket, korlátozott mértékben fektethet kollektív befektetési értékpapírba, valamint a származtatott ügyletek alkalmazása is megengedett (fedezeti vagy a portfólió hatékony kialakítása céljából).

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. A származékos ügyletek jellegükénél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetőek, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

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 kitétsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

Az Alap összevont kockázati kitétsége a 78/2014. kormányrendelet 8.§ (4) pontjának megfelelően nem haladhatja meg az Alap eszközeinek 20%-át.

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 alkalmazható.

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 Svájc által kibocsátott állampapírba.

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 megfelelés alátámasztása)

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.

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://kozzetetek.mnb.hu> honlap és a <https://www.vigam.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.

A 205/2023. (V. 31.) Korm. Rendelet a szociális hozzájárulási adóról szóló 2018. évi LII. törvény veszélyhelyzet ideje alatt történő eltérő alkalmazásáról című rendelet értelmében 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.

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 alpra 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 sorozatainak 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 magyar 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 magyar 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

6.1. A befektetési jegyek forgalomba hozatalának módja, feltételei

A forgalomba hozatal módja jegyzési eljárás.

A jegyzési időszak 2024. június 26-tól 2024. június 28-ig tart.

Jegyzés helye: Az Alapkezelő telephelye, 1085 Budapest, Baross utca 1.

A jegyzés érvényességének elengedhetetlen feltétele, hogy az igényelt Befektetési jegyek ellenértéke - legkésőbb a jegyzés záró időpontjáig - jóváírásra kerüljön az Alap Hirdetményben megjelölt letéti számláján.

A jegyzési eljárás akkor tekinthető eredményesnek, ha a jegyzés végéig legalább 200.000.000 HUF-nak, azaz magyar forintnak megfelelő saját tőke összegyűlt.

A 200.000.000 HUF-os korlát ellenőrzésekor, a devizás sorozatok jegyzési összegeit, a jegyzés utolsó napján érvényes MNB középárfolyam záró értékén veszi figyelembe az Alapkezelő.

A jegyzők személyesen, vagy meghatalmazott útján, a jegyzés helyén adhatják le jegyzéseiket. A jegyzés megadása a jegyzési ívek aláírásával történik. A jegyzésre vonatkozó meghatalmazást teljes bizonyító erejű magánokiratba kell foglalni. A jegyzők, illetve a meghatalmazottak azonosítása az Alapkezelő mindenkor hatályos üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően történik.

6.2. A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

A forgalomba hozandó Befektetési jegyek mennyisége minimum 200.000.000 HUF összegnek megfelelő darab, maximumot nem határozott meg az Alapkezelő.

6.3. Az allokáció feltételei

6.3.1. A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazandó.

6.3.2. A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazandó.

6.3.3. Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazandó.

6.4. A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

Ezt követően egy darab Befektetési jegy forgalomba-hozatali, visszaváltási, átváltási ára az egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték, amely 6 tizedesre kerekítve kerül kiszámításra, minden forgalmazási napra.

6.4.1. A fenti ár közzétételének módja

A jegyzési árat az Alapkezelő jelen Tájékoztatóban, valamint a kapcsolódó Hirdetményben teszi közzé.

6.4.2. A fenti ár közzétételének helye

A jegyzési árat az Alapkezelő az Alap hivatalos Közzétételi helyén –<https://kozvetetelek.mnb.hu/> honlap és www.vigam.hu honlap – teszi közzé a jelen Tájékoztatóban, valamint a kapcsolódó Hirdetményben.

6.5. A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

A befektetési jegyek forgalomba hozatalakor a forgalmazó belépési és kilépési költséget számíthat fel, melyek maximális mértéke rendre 5%, illetve 3,5%.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk

Az Alapkezelő kezel ÁÉK BV 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 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 Cseh Rövid Kötvény Befektetési Alap, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alap, VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alap, VIG Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap, VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap, VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, VIG Lengyel Kötvény Befektetési Alap, VIG Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap, VIG Lengyel Részvény Befektetési Alap, VIG Maraton ESG Multi Asset Befektetési Alap, VIG MegaTrend Részvény Befektetési Alap, VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap, VIG Fejlett Piaci Államkötvény Befektetési Alap, VIG Opportunity Fejlett Piaci Részvény Befektetési Alap, VIG ÓzonMaxx Éves Tőkevédett Befektetési Alap, VIG Panoráma Total Return Befektetési Alap, VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap, VIG Prémium Esernyőalap, VIG Russia Részvény Befektetési Alap, VIG Smart Money Befektetési Alapok Alapja, VIG Tempó Esernyőalap, VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap, VIG InnovationTrend ESG Részvény Befektetési Alap, VIG SocialTrend ESG Részvény Befektetési Alap

7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága

1.107.982.079.303 Ft (2023.12.31.)

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 (2023.12.31-es adat)

7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

5.336.093.000 Ft (2023.12.31.)

7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

Átlagos statisztikai létszám 73 fő (2023.12.31.)

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 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 vagyongazdálkodási 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 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 az elhatárolt rész az 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 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.

Az 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 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 vagyonekezelési 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

Erste Bank Hungary Zrt.

8.2. A letétkezelő székhelye

1138 Budapest, Népfürdő utca 24-26.

8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám

01-10-041054

8.4. A letétkezelő fő tevékenysége

TEÁOR 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés

8.5. A letétkezelő tevékenységi köre

TEÁOR 64.92'08 Egyéb hitelnyújtás

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

TEÁOR 66.22'08 Biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység

TEÁOR 66.29'08 Biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége

TEÁOR 69.20'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

TEÁOR 68.20'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

TEÁOR 64.91'08 Pénzügyi lízing"

8.6. A letétkezelő alapításának időpontja

1988. április 12.

8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje

146.000.000.000 HUF (2022.12.31.)

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

413.734.000.000 HUF (2022.12.31.)

8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma

3103 fő (2021.12.31.)

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

Fébo László

9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó.

9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

006702

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 vonatkozók 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

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

11.2. A forgalmazó székhelye

Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.

11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám

Cégbejegyzés száma 01-10-044261

11.4. A forgalmazó tevékenységi köre

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

Alapítás időpontja: 1999. november 29.

11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje

Jegyzett tőkéje: 1.000.000.000,- Ft.

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

Saját tőke: 5.336.093.000 Ft (2023.12.31.)

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

Az Alapkezelőn kívül 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

12.1. Az ingatlanértékelő neve

Nem alkalmazható.

12.2. Az ingatlanértékelő székhelye

Nem alkalmazható.

12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszama, 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.