

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

2023. éves jelentés

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap (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 2023. éves működésének bemutatása céljából.

Az Alap általános működésével kapcsolatos további adatokat az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készült MNB által jóváhagyott tájékoztató tartalmazza, mely megtalálható a VIG Befektetési Alapkezelőnél, az Alap befektetési jegyeinek forgalmazási helyein, valamint az Alapkezelő honlapján (<https://www.vigam.hu/>).

Budapest, 2024.04.26.

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.

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

Az Alap rövid neve

VIG Pénzpiaci Alap

Az Alap lajstromszáma

1111-121

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000702303
I	HUF	HU0000718135

Hozamfizetés

Az Alap a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizet, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül az Alap befektetési politikájának megfelelően. A Befektetők a tőkenövekményt a tulajdonukban álló Befektetési jegyek vételi és visszavásárlási árának különbözeteként, mint árfolyamnyereséget realizálhatják.

A Befektetők köre

A Befektetési jegyeket egyaránt megvásárolhatják devizabelföldi és devizakülföldi természetes személyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok.

Alapkezelő adatai

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefon: (06-1) 477-4814

Letétkezelő adatai

Unicredit Bank Hungary Zrt.
1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

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

Barsi Éva
Kamarai tagsági szám:002945

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

I. VAGYONKIMUTATÁS

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

Megnevezés	2022.12.30.		2023.12.29.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	7 281 459 366	40,25	6 823 434 583	23,66
Repo				
Átruházható értékpapírok	10 649 390 308	58,88	21 799 843 994	75,58
Származékos ügyletek	40 445 550	0,22	30 826 340	0,11
Egyéb eszközök	141 838 192	0,78	273 434 646	0,95
Összes eszköz	18 113 133 416	100,13	28 927 539 563	100,30
Kötelezettségek	-23 765 036	-0,13	-86 926 415	-0,30
Nettó eszközérték	18 089 368 380	100,00	28 840 613 148	100,00

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

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy				2022.12.30.	2023.12.29.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	A	HUF	HU0000702303	5 361 968 356	6 863 359 090
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	I	HUF	HU0000718135	4 650 509 145	7 910 781 992

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy				2022.12.30.	2023.12.29.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	A	HUF	HU0000702303	2,435489	2,77342
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	I	HUF	HU0000718135	1,081678	1,239528

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

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2022.12.30.		2023.12.29.	
	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)	Összeg / Érték (HUF)	Százalékban (%)
Tőzsdén hivatalosan jegyzett átruházható értékpapírok összesen				
Más szabályozott piacon forgalmazott átruházható értékpapírok összesen				
A közelmúltban forgalomba hozott átruházható értékpapírok összesen				
Egyéb átruházható értékpapírok				
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Államháztartás	8 950 304 690	84,05	17 553 902 434	80,52
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények	1 094 006 080	10,27	2 844 149 257	13,05
Hitelviszonyt megtestesítő - GMU - Államháztartás	605 079 538	5,68	1 401 792 303	6,43
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	10 649 390 308	100,00	21 799 843 994	100,00
Értékpapírok összesen	10 649 390 308	100,00	21 799 843 994	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	2023
Pénzintézettől kapott kamatok	509 773
Diszkont papírok árfolyamnyeresége	969 019
Kamatkozó kötvények árfolyamnyeresége	156 421
Kötvények árában felhalmozott kamat	-105 046
Kötvények kapott kamata	397 175
Devizaeszközök és köt.mérl.ford.napi ért.össz.nyeresége	85 391
Származékos ügyletek nyeresége	507 122
Összesen:	2 519 855

Az Alap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

adatok eFT-ban

Pénzügyi műveletek ráfordításai	2023
Származékos ügyletek árfolyamvesztesége	214 623
Kamatkozó kötvények árfolyamvesztesége	67 483
Összesen:	282 106

Az Alap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alap 2023-ban **Egyéb bevételként 118 eFt** büntető jutalékot kapott. **Egyéb ráfordításként** a befektetési alap különadója, **12 372 eFt** értékben, továbbá, **3 eFt** értékben egyéb ráfordítás merült fel.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2023
Alapkezelői díj	80 930
Letétkezelői díj	5 119
Vezető forgalmazói díjak	12 392
Tranzakciós díjak	22
Forgalmazói díjak trailer fee	57 938
Könyvvizsgálói díj	1 172
Felügyeleti díj	8 676
Bankköltség	179
Kéler díjak	1 944
Összesen:	168 372

Az Alap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban

Tőkenövekmény	2023
Visszavásárolt befjegyek értékkülönbözetéből	5 027 220
Értékpapírok értékelési különbözetéből	1 298 104
Előző évek eredményből	5 688 348
Üzleti év eredményéből	2 057 120
Összesen:	14 070 792

Az Alap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel az alap nem rendelkezett 2023. évben.

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

adatok eFt-ban

Alap neve	Sorozat	Deviza	ISIN	Nettó eszközérték	Egy jegyre jutó eszközérték	Értéknap
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	A	HUF	HU0000702303	8 338 500 874	2,276178	2020.12.31.
	A	HUF	HU0000702303	6 512 268 192	2,275666	2021.12.31.
	A	HUF	HU0000702303	13 059 014 949	2,435489	2022.12.30.
	A	HUF	HU0000702303	19 034 977 367	2,773420	2023.12.29.
	I	HUF	HU0000718135	1 027 707 934	1,003691	2020.12.31.
	I	HUF	HU0000718135	3 311 274 082	1,006777	2021.12.31.
	I	HUF	HU0000718135	5 030 353 431	1,081678	2022.12.30.
	I	HUF	HU0000718135	9 805 635 781	1,239528	2023.12.29.

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

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

VII. Származtatott ügyletek

Ügylet	Lejárat	Nyitott	Kötésár	Utolsó h.ár	Érték	Deviza	Nap
EUR/HUF 23.02.08 Forward Eladás	2023.02.08.	3 700 000	392,200	390,3817	6 727 710	HUF	2023.01.31.
EUR/HUF 23.05.16 Forward Eladás	2023.05.16.	1 500 000	446,900	404,2379	63 993 150	HUF	2023.01.31.
Összesen					70 720 860	HUF	2023.01.31.
EUR/HUF 23.05.16 Forward Eladás	2023.05.16.	1 500 000	446,900	390,8347	84 097 950	HUF	2023.02.28.
EUR/HUF 23.03.08 Forward Eladás	2023.03.08.	3 700 000	384,880	381,2173	13 551 990	HUF	2023.02.28.
Összesen					97 649 940	HUF	2023.02.28.
EUR/HUF 23.05.30 Forward Eladás	2023.05.30.	3 700 000	394,110	390,0106	15 167 780	HUF	2023.03.31.
EUR/HUF 23.05.16 Forward Eladás	2023.05.16.	1 500 000	446,900	387,9136	88 479 600	HUF	2023.03.31.
EUR/HUF 23.04.28 Forward Eladás	2023.04.28.	4 000 000	383,800	385,2105	-5 642 000	HUF	2023.03.31.
Összesen					98 005 380	HUF	2023.03.31.
EUR/HUF 23.05.16 Forward Eladás	2023.05.16.	1 500 000	446,900	375,5940	106 959 000	HUF	2023.04.28.
EUR/HUF 23.05.30 Forward Eladás	2023.05.30.	3 700 000	394,110	377,6215	61 007 450	HUF	2023.04.28.
EUR/HUF 23.05.12 Forward Eladás	2023.05.12.	4 000 000	377,800	375,1686	10 525 600	HUF	2023.04.28.
Összesen					178 492 050	HUF	2023.04.28.
EUR/HUF 23.08.14 Forward Eladás	2023.08.14.	4 000 000	382,740	380,4520	9 152 000	HUF	2023.05.31.
EUR/HUF 23.06.30 Forward Eladás	2023.06.30.	3 700 000	376,750	375,2014	5 729 820	HUF	2023.05.31.
Összesen					14 881 820	HUF	2023.05.31.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	393,6107	-8 882 100	HUF	2023.06.30.
EUR/HUF 23.07.31 Forward Eladás	2023.07.31.	3 700 000	373,910	375,1071	-4 429 270	HUF	2023.06.30.
EUR/HUF 23.08.14 Forward Eladás	2023.08.14.	4 000 000	382,740	376,8956	23 377 600	HUF	2023.06.30.
Összesen					10 066 230	HUF	2023.06.30.
EUR/HUF 24.01.26 Forward Eladás	2024.01.26.	500 000	402,417	403,8463	-714 600	HUF	2023.07.31.
EUR/HUF 23.08.14 Forward Eladás	2023.08.14.	4 000 000	382,740	387,0169	-17 107 600	HUF	2023.07.31.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	403,7446	-39 283 800	HUF	2023.07.31.
EUR/HUF 23.08.14 Forward Eladás	2023.08.14.	3 700 000	384,940	387,0169	-7 684 530	HUF	2023.07.31.
Összesen					-64 790 530	HUF	2023.07.31.
EUR/HUF 24.01.26 Forward Eladás	2024.01.26.	500 000	402,417	393,7206	4 348 250	HUF	2023.08.31.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	393,6297	-8 939 100	HUF	2023.08.31.
EUR/HUF 23.09.11 Forward Eladás	2023.09.11.	4 000 000	384,840	381,2510	14 356 000	HUF	2023.08.31.
	2023.09.11.	3 700 000	384,930	381,2510	13 612 300	HUF	2023.08.31.
Összesen					23 377 450	HUF	2023.08.31.

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

Ügylet	Lejárat	Nyitott	Kötésár	Utolsó h.ár	Érték	Deviza	Nap
EUR/HUF 23.10.11 Forward Eladás	2023.10.11.	3 700 000	393,610	392,4379	4 336 770	HUF	2023.09.29.
	2023.10.11.	4 000 000	393,560	392,4379	4 488 400	HUF	2023.09.29.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	401,7808	-33 392 400	HUF	2023.09.29.
EUR/HUF 24.01.26 Forward Eladás	2024.01.26.	500 000	402,417	401,8689	274 100	HUF	2023.09.29.
Összesen					-24 293 130	HUF	2023.09.29.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	389,2032	4 340 400	HUF	2023.10.31.
EUR/HUF 24.01.26 Forward Eladás	2024.01.26.	500 000	402,417	389,2806	6 568 250	HUF	2023.10.31.
EUR/HUF 23.11.16 Forward Eladás	2023.11.16.	3 900 000	383,560	383,8909	-1 290 510	HUF	2023.10.31.
	2023.11.16.	4 000 000	383,815	383,8909	-303 600	HUF	2023.10.31.
Összesen					9 314 540	HUF	2023.10.31.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	383,9123	20 213 100	HUF	2023.11.30.
EUR/HUF 24.01.26 Forward Eladás	2024.01.26.	500 000	402,417	383,9904	9 213 350	HUF	2023.11.30.
EUR/HUF 23.12.21 Forward Eladás	2023.12.21.	3 900 000	381,880	381,1671	2 780 310	HUF	2023.11.30.
	2023.12.21.	4 000 000	381,920	381,1671	3 011 600	HUF	2023.11.30.
Összesen					35 218 360	HUF	2023.11.30.
EUR/HUF 24.01.25 Forward Eladás	2024.01.25.	3 000 000	390,650	384,7137	17 808 900	HUF	2023.12.29.
EUR/HUF 24.01.26 Forward Eladás	2024.01.26.	500 000	402,417	384,7851	8 816 000	HUF	2023.12.29.
EUR/HUF 24.02.20 Forward Eladás	2024.02.20.	2 000 000	387,280	386,5653	1 429 400	HUF	2023.12.29.
EUR/HUF 24.03.21 Forward Eladás	2024.03.21.	4 000 000	388,485	388,0724	1 650 400	HUF	2023.12.29.
	2024.03.21.	3 900 000	388,360	388,0724	1 121 640	HUF	2023.12.29.
Összesen					30 826 340	HUF	2023.12.29.

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

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

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

A Vienna Insurance Group (VIG) megvásárolta a holland Aegon magyarországi üzletágát, miután megkapta a magyar hatóságok jóváhagyását. A zárás két holland holding eladására vonatkozott (Aegon Hungary Holding B.V., Aegon Hungary Holding II B.V.), amelyek a magyar Aegon társaságok részvényeinek 100%-os tulajdonosai voltak. 2022. március 25-én VIG-csoport magyarországi üzletágában a Corvinus magyar állami holding 45 százalékos tulajdoni részesedést szerzett.

A tulajdonosváltással összhangban az AEGON Magyarország Befektetés Alapkezelő Zrt. 2023. május 15-én nevet váltott, VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt-re, majd 2023. augusztus 1-el a közvetlen anyavállalata is megváltoztatta a nevét Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-re.

2023. novemberében az anyavállaltunk két tulajdonosa – a Vienna Insurance Group AG (VIG) és a Corvinus Nemzetközi Befektetési Zrt.-n keresztül a Magyar Állam – megállapodást írtak alá, amelynek értelmében a VIG csoport 55 százalékról 90 százalékra növelte a tulajdoni arányát a magyar vállalatcsoportban – beleértve a VIG csoport összes magyarországi vállalatát – tovább erősítve ezzel operatív irányító szerepét. A tranzakció 2023. november 30-án zárult le. A tranzakcióval az állam által delegált tagok mandátumai is megszűntek.

A Felügyelő Bizottságban bekövetkezett változások a következők voltak 2023-ban, Dr. Berta Adrienn mandátuma 2023. április 14-el megszűnt, helyét Huray Kinga vett át 2023. május 25-től 2023. november 30-ig, tisztsége megszűnt. Mikesy Álmos a Felügyelő Bizottság elnöki mandátuma a tulajdonosi struktúra megváltozásával megszűnt 2023. november 30. napjával. Felügyelő Bizottság új elnöki pozícióját 2023. december 1-jétől Gerhard Lahner tölti be.

Az Alapkezelő Igazgatóságában bekövetkezett változások a következők voltak 2023-ban:

Kadocsa Péter, elnök-vezérigazgató – határozott időtartamra újraválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.
Kocsis Bálint, adminisztrációs vezérigazgató-helyettes - határozott időtartamra újraválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.

Loncsák András - határozott időtartamra újraválasztva, 2023. október 15. – 2026. december 31.

Kovács László Gábor – határozott időre megválasztva, 2023. március 20. - 2026. december 31.

Kovács Zsolt, az állam által delegált igazgatósági tag 2022. március 29-én indult mandátuma a tulajdonosi struktúra változásával, 2023. november 30. napján megszűnt.

Az Alap befektetési politikájával összhangban döntő többségében forintban denominált magyar diszkontkincstárjegyekbe és állampapírokba fektetett. A kedvező hozamfelár miatt éves lejáratú államilag garantált Exim Bank által kibocsátott papírokat is vásároltunk, ezzel is kihasználva a magasabb hozamkörnyezetet. Teljesítményét forintra visszafedezett eurós papír vásárlásával és euró betéttel javítottuk, a kamatkülönbözet kihasználása révén.

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	A teljes javadalmazásból az ABA kockázati profiljára lényeges hatást gyakorló személyek (ideértve ügyvezetők) javadalmazása
Létszámadatok (fő)	53	19
Rögzített	481 997 489	380 882 575
Változó	57 744 082	118 927 064
Nyerésrészesedés	0	0

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

c) javadalmazások és juttatások kiszámításának módja

A bónusz rendszer az Igazgatóság tagjai, a Kockázatkezelési vezető, a Compliance vezető, a Portfólió menedzserek (kivéve junior vagyonkezelők) és elemzők, az Értékesítési terület vezetői és szenior kollégái, a Befektetési alap kiválasztási és teljesítménymérési üzletág vezetője, valamint a Back office terület csoportvezetője számára személyre szabott feltételek szerint kívánja díjazni a kiváló teljesítményeket. A fenti területeken dolgozó Munkavállalók besorolása alapján a maximális kifizethető bónusz az éves jövedelem 45 és 100 százaléka között mozoghat.

Az egyéni célok meghatározása a közvetlen vezető, míg jóváhagyása az Elnök-vezérigazgató feladata, amit az MRT (lényeges kockázatot vállaló) munkavállalók esetén a Kockázatkezelési vezető is ellenőriz. Az Igazgatósági tagok és a Kockázatkezelési vezető feladatkiírását a Javadalmazási Bizottság hagyja jóvá. A célok teljesülésének megítélése, ellenőrzése és jóváhagyása a fentiekkel összhangban történik.

A bónuszként kifizethető összegek meghatározásakor az egyéni célok elérése mellett további kontrollt jelent a tulajdonos cégcsoport javadalmazási bizottsága által meghatározott feltételrendszer alapján kiszámított és általuk jóváhagyott bónusz keret mennyisége.

d) javadalmazási politika felülvizsgálatának eredménye

A belső ellenőrzés a Javadalmazási politika végrehajtásának legutóbbi éves felülvizsgálata mindössze egy alacsony súlyú megállapítást tett. Az ellenőri jelentésről az Alapkezelő Felügyelő Bizottságát is tájékoztatták.

e) javadalmazási politika érdemi változásai

2023. évtől a Javadalmazási bizottság dönt az Alapkezelő által alkalmazott javadalmazási és bónusz konstrukciókról, azok kifizetéséről. Támogatást és útmutatást ad a javadalmazási politika kialakításában, működtetésében és nyomon követésében.

Az MRT (lényeges kockázatot vállaló) munkavállalók halasztott bónusz kifizetése esetén küszöbérték került bevezetésre. Amennyiben a munkavállaló tényleges változó javadalmazása eléri a küszöbértéket, úgy a 3 évre vonatkozó halasztási időszakban a halasztott rész az első évben 14 %, majd a következő években 13-13 %.

Amennyiben a munkavállaló tényleges változó javadalmazása nem éri el a küszöbértéket, úgy a teljes változó javadalmazás készpénzben kerül kifizetésre.

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;

Az Alapban az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközök aránya

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

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

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

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

Az Alap alapdevizában denominált „A” sorozata az alábbi befektetői profillal rendelkezik:

Alap neve	Alap alapdevizája	Javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)	Kockázati besorolás (A sorozat)
VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap	HUF	1 év	1

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.

Az Alap célja, hogy stabil, alacsony kockázatú befektetési formaként funkcionáljon, ám a banki hozamoknál magasabb hozamot nyújtson a befektetőknek. A likviditás biztosításának érdekében az Alap elsősorban az ÁKK által forgalomba hozott államkötvényeket és diszkontkincstárjegyeket, valamint a Magyar Nemzeti Bank által kibocsátott kötvényeket kívánja portfóliójában tartani. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Az Alap alacsony kockázatú, ugyanakkor az állampapíroknál várhatóan magasabb hozamot biztosító banki és vállalati kibocsátású, elsősorban forintban, de ettől akár eltérő devizában denominált, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat is tarthat a portfóliójában. Az Alap továbbá korlátozott mértékben fektethet az OECD vagy G20 ország által kibocsátott állampapírokba vagy garantált kötvényekbe, illetve az EU bármely tagállamának központi kormánya, regionális vagy helyi önkormányzata, jegybankja, illetőleg az Európai Unió, az Európai Központi Bank vagy az Európai Beruházási Bank által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba. A portfólióban lévő eszközök átlagos hátralévő futamideje a 6 hónapot, az eszközök átlagos hátralévő élettartama a 12 hónapot nem haladhatja meg. Emellett az egyes értékpapírok hátralévő futamideje legfeljebb 2 év, a legközelebbi kamat-meghatározási időpontig legfeljebb 397 nap lehet. Az Alap pénzeszközeit bankbetétben is elhelyezheti. Az alap korlátozott mértékben devizaeszközöket is tarthat a portfóliójában, de csak a devizaárfolyam-kockázat teljes fedezése mellett. A pénzpiaci alap nem garantált befektetés. Az Alap befektetője viseli a tőke elvesztésének a kockázatát. A Pénzpiaci Alapba történő befektetés eltér a betétben lévő befektetéstől, különösen azon kockázat tekintetében, hogy a Lengyel Pénzpiaci Alapba befektetett tőke ingadozhat. A Pénzpiaci Alap nem támaszkodik külső támogatásra a Pénzpiaci Alapba likviditásának garantálása vagy az egy befektetési jegyre vagy részvényre jutó nettó eszközérték stabilizálása céljából.

Az Alapkezelő a kockázatkezelési feladatok ellátására külön szervezeti részleget hoz létre, melynek működéséért a kockázatkezelési vezető felelős. A kockázatkezelési egység célja, hogy olyan kockázatkezelési gyakorlatot alakítson ki, amely alkalmas az Alap kockázatainak azonosítására, mérésére, folyamatos nyomon követésére és kezelésére. Az alkalmazott eljárások és szabályok biztosítják, hogy a befektetők tudomására hozott kockázati profil összhangban legyen az Alap kezelési szabályzatában meghatározott kockázati korlátokkal. A kockázatkezelési egység a kockázatkezelési folyamat részeként limitrendszert működtet, melyben külön alrendszerben figyeli az egyes tranzakciók megkötésére, az egyes partnerek felé irányuló kitettségre 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

Az Alapban tőkeáttétel alkalmazására nem kerül sor, mert származtatott ügyletek alkalmazására kizárólag fedezeti célból van lehetőség, azaz a kamatkockázat és a devizaárfolyam-kockázat fedezésére, valamint a pénzpiaci alap nem végezhet kölcsönzést vagy készpénz kölcsönvételt sem. Az Alap a tárgyidőszakban származtatott ügyleteket kizárólag fedezeti céllal kötött. Az Alap teljes nettósított kockázati kitettsége 2023.12.29-én a következő: 1.

VIG Magyar Pénzpiaci Befektetési Alap

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	897 688	2 519 855
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	60 257	282 106
III. Egyéb bevételek	5	118
IV. Működési költségek	62 354	168 372
V. Egyéb ráfordítások	6 028	12 375
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	769 054	2 057 120