

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

2023. éves jelentés

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap (továbbiakban: az Alap) alapkezelője - a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (a továbbiakban: Kbtv.) 131. § és 132. § alapján készítette az Alap 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 Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

Az Alap rövid neve

VIG Tempó 1 Részalap

Az Alap lajstromszáma

1111-580-1

Az Alap fajtája

nyíltvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000714068

Hozamfizetés

A Részalapok a tőkenövekmény terhére hozamot nem fizetnek, a teljes tőkenövekmény újra befektetésre kerül a Részalapok 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

Könczöl Enikő
Kamarai tagsági szám: 007367

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

I. VAGYONKIMUTATÁS

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

Megnevezés	2022.12.30.		2023.12.29.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	17 024 832	1,86	29 665 473	2,32
Repo				
Átruházható értékpapírok	892 495 850	97,34	1 248 099 262	97,53
Származékos ügyletek				
Egyéb eszközök	10 591 183	1,16	3 312 837	0,26
Összes eszköz	920 111 865	100,36	1 281 077 572	100,11
Kötelezettségek	-3 262 101	-0,36	-1 353 765	-0,11
Nettó eszközérték	916 849 764	100,00	1 279 723 807	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 Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714068	847 285 114	992 614 908

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 Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714068	1,082103	1,289245

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

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

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				
Belföldi pénzügyi alapok befektetési jegyei	467 147 685	52,34	643 903 909	51,59
Belföldi nem pénzügyi alapok befektetési jegyei	425 348 165	47,66	604 195 353	48,41
Egyéb átruházható értékpapírok	892 495 850	100,00	1 248 099 262	100,00
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen				
Értékpapírok összesen	892 495 850	100,00	1 248 099 262	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
Részvények, bef.jegyek árfolyamnyeresége	9 351
Diszkont kincstárjegyek árfolyamnyeresége	384
Kapott kamatok	4 141
Összesen:	13 876

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.
adatok eFT-ban

Pénzügyi műveletek ráfordítása	2023
Részvények ,bef.jegyek árfolyamvesztése	8 979
Összesen:	8 979

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alap 2023-ban **Egyéb bevételként 1 eFt** kerekítést számolt el. **Egyéb ráfordításként** a befektetési alap különadója merült fel **19 eFt** értékben, továbbá **2 eFt** értékben kerekítést számolt el.

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFT-ban

Működési költségek	2023
Bankköltség	11
Összesen:	11

A Részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFT-ban

Tőkenövekmény:	2023
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	107 415
Értékpapírok értékelési különbözetéből	164 723
Előző évek eredményből	10 540
Üzleti év eredményéből	4 866
Összesen:	287 544

A részalap 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

Alap neve	Sorozat	Deviza	ISIN	Nettó eszközérték	Egy jegyre jutó eszközérték	Értéknap
VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap	A	HUF	HU0000714068	732 782 701	1,134947	2020.12.31.
	A	HUF	HU0000714068	942 195 243	1,110865	2021.12.31.
	A	HUF	HU0000714068	916 849 764	1,082103	2022.12.30.
	A	HUF	HU0000714068	1 279 723 807	1,289245	2023.12.29.

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

VII. Származtatott ügyletek

Az Alap a tárgyidőszakban származékos ügyletet nem kötött.

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

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-jével a közvetlen anyavállalata is megváltoztatta a nevét Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt-re.

2023. novemberében az anyavállalatunk 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 politikájában a mögöttes Befektetési Alapok befektetési politikájában bekövetkezett változtatások kerültek átvezetésre.

A VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap a VIG Andante Részalapok legalacsonyabb kockázatú tagja, amely főként kötvény és pénzüpiaci típusú befektetéseket tart. A Részalap 60% kötvény, 30% pénzüpiaci és 10% abszolút hozamú alapú eszközarányt céloz meg.

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 ügyvezetőket) javadalmazása
Létszámadatok (fő)	53	19
Rögzített	481 997 489	380 882 575
Változó	57 744 082	118 927 064
Nyerésrészesedés	0	0

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

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;

A Részalap nem tartott az Alapkezelő Likviditási politikájában definiált nem likvid eszközt.

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

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

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

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

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

Alap neve	Alap alapdevizája	Javasolt minimális befektetési időtáv (A sorozat)	Kockázati besorolás (A sorozat)
VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap	HUF	3 év	2

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

A VIG Tempó Esernyőalap célja olyan jól diverzifikált, hatékony portfóliók kialakítása, melyek adott kockázati szint mellett a lehető legmagasabb hozam elérésére törekşenek. Az Esernyőalap lehetővé teszi befektetői számára, hogy az VIG Alapkezelő által kezelt alapokból összeállított, a portfóliók kockázatát, valamint az aktuális piaci helyzetet is figyelembe vevő Részalapokba fektessenek. Az Alapkezelőnek a Részalapok esetében követni kívánt befektetési stratégiája a piacok, illetve eszközosztályok közötti hosszú távú, aktív eszközallokációra épül. A Részalapok befektetői ezáltal egyetlen alap segítségével egy aktívan kezelt, adott kockázati szinthez tartozó hatékony portfólióba fektethetnek.

A Részalapok nem kívánnak egyik befektetési alaptól sem több mint 20%-os súlyt tartani, kivéve a VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alapot, VIG Magyar Kötvény Befektetési Alapot, a VIG MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alapot, a VIG BondMaxx Total Return Kötvény Befektetési Alapot és a VIG Ózon Éves Tőkevédett Befektetési Alapot.

A VIG Tempó Andante Alapokba Fektető Részalapok befektetési stratégiájukból adódóan elsősorban kötvény, illetve pénzpiaci alapokba fektetnek, ugyanakkor a hatékony portfólió kialakítása érdekében korlátozott mértékben abszolút hozamú és részvényalapok is szerepelhetnek a portfóliójukban.

A VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap a VIG Andante Részalapok legalacsonyabb kockázatú tagja, amely főként kötvény és pénzpiaci típusú befektetéseket tart. A Részalap 60% kötvény, 30% pénzpiaci és 10% abszolút hozamú alapú eszközarányt céloz meg.

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 limitrendszerrel működik, melyben külön alrendszerekben 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.

VIG Tempó Andante 1 Alapokba Fektető Részalap

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

A Részalap nem kíván származékos ügyleteket kötni, származtatott eszközben pozíciót felvenni, így nem alkalmaz tőkeáttételt. A Részalap a tárgyidőszakban nem kötött származtatott ügyleteket. A Részalap teljes nettósított kockázati kitettsége 2023.12.29-én a következő: 1.

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	6 278	13 876
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	3 972	8 979
III. Egyéb bevételek	0	1
IV. Működési költségek	9	11
V. Egyéb ráfordítások	13	21
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	2 284	4 866

A részalap 2023.évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült