

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

2024. éves jelentés

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

A jelen tájékoztatót a VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt., mint a VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű 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 2024. 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/>).

Kelt az aláírás helyén és időpontjában

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 Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

ÁLTALÁNOS INFORMÁCIÓK AZ ALAPRÓL

Az Alap elnevezése

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

Az Alap lajstromszáma

1112-458

Az Alap fajtája

Zártvégű

Az Alap típusa

nyilvános

A tárgyidőszakban forgalmazott Befektetési jegyek sorozata és típusa

Sorozat	Deviza	ISIN kód
A	HUF	HU0000732409

Hozamfizetés

A Megfeleltetési napon Befektetési Jeggyel rendelkező Befektetők részére kifizetésre kerülő Rögzített Hozam a Hozamfizetési Napon el fogja érni a Befektetési Jegyek névértékére vetített 15%-os hozamot az összes költség levonását követően. Ezáltal az Alap Lejárat Napján a Befektetési Jeggyel rendelkező Befektetők részére a Lejáratkori Kifizetés el fogja érni a Befektetési Jegyek névértékének 115%-ának megfelelő összeget az összes költség levonása után a Rögzített Hozamnak és a Tőkevédelemnek köszönhetően.

A Befektetők köre

Az Alap befektetési jegyeit az Alapkezelő Magyarországon, jegyzési eljárás lebonyolításával hozza forgalomba. A Befektetési Jegyeket devizabelföldi és – amerikai személyek kivételével - devizakülföldi természetes és jogi személyeknek minősülő lakossági befektetők szerezhetik meg. A befektetési jegyeket az Amerikai Egyesült Államok területén és az amerikai személyek számára és/vagy javára nem lehet felajánlani, értékesíteni, illetőleg továbbítani.

Alapkezelő adatai

VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
1091 Budapest, Üllői út 1.
Telefon: (06-1) 477-48-14

Letétkezelő adatai

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

A megbízott könyvvizsgáló társaság adatai

KPMG Hungária Kft.
1134 Budapest, Váci út 31.
Cégjegyzékszám: 01 09 063183
Nyilvántartásba vételi szám: 000202

A könyvvizsgáló munkatársának adatai

Leposa Csilla
Kamarai tagsági szám: 005299

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű 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	2023.12.29.		2024.12.31.	
	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)	Összeg / Érték (HUF)	A NEÉ százalékában (%)
Banki egyenlegek	6 520 383	0,79	39 965 235	4,77
Repo				
Átruházható értékpapírok	782 620 890	95,23	799 689 924	95,42
Származékos ügyletek	34 206 258	4,16		0,00
Egyéb eszközök		0,00	1	0,00
Összes eszköz	823 347 531	100,18	839 655 160	100,19
Kötelezettségek	-1 528 022	-0,18	-1 633 368	-0,19
Nettó eszközérték	821 819 509	100,00	838 021 792	100,00

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

II. FORGALOMBAN LÉVŐ BEFEKTETÉSI JEGYEK SZÁMA

Befektetési jegy				2023.12.29.	2024.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap	A	HUF	HU0000732409	808 658 590	808 658 590

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

III. AZ EGY BEFEKTETÉSI JEGYRE ESŐ NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

Befektetési jegy				2023.12.29.	2024.12.31.
alap	sorozat	deviza	ISIN		
VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap	A	HUF	HU0000732409	1,016275	1,036311

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

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

IV. A BEFEKTETÉSI ALAP ÖSSZETÉTELE

Megnevezés	2023.12.29.		2024.12.31.	
	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	132 306 960	16,91	124 627 964	15,58
Hitelviszonyt megtestesítő - Belföld - Monetáris pénzügyi intézmények	650 313 930	83,09	675 061 960	84,42
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok összesen	782 620 890	100,00	799 689 924	100,00
Értékpapírok összesen	782 620 890	100,00	799 689 924	100,00

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

V. A Befektetési Alap eszközeinek alakulása Befektetésből származó jövedelem:

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek bevételei	2024
Kamatkozó értékpapírok árfolyamnyeresége	26
Értékpapírban felhalmozott kamat	323
Kamatkozó értékpapírok kamata	45 645
Pénzintézettől kapott kamat	626
Összesen:	46 620

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

adatok eFt-ban

Pénzügyi műveletek ráfordítása	2024
Fizetendő kamatok	765
Összesen:	765

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Egyéb bevétel és egyéb ráfordítás:

Az Alapnak 2024-ben egyéb bevétel nem keletkezett, egyéb ráfordítások között pedig 412 eFt különadót számolt el.

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

Üzleti évben elszámolt költségek, díjak és adók:

adatok eFt-ban

Működési költségek	2024
Letétkezelői díj	497
Alapkezelői díj	15 261
Könyvvizsgálati díj	107
Felügyeleti díj	290
Bankköltség	25
Összesen:	16 180

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Nettó jövedelem, tőkeszámla változásai és a befektetések értéknövekedése:

adatok eFt-ban

Tőkenövekmény:	2024
Visszavásárolt bef. jegyek bevonási értékkülönbözete	0
Értékpapírok értékelési különbözetéből	46 099
Előző évek eredményből	-45 962
Üzleti év eredményéből	29 262
Összesen:	29 399

Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.

Felosztott és újrabefektetett jövedelemmel az Alap nem rendelkezett 2024. 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 Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap	A	HUF	HU0000732409	821 819 509	1,016275	2023.12.29.
VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap	A	HUF	HU0000732409	838 021 792	1,036311	2024.12.31.

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

VII. Származtatott ügyletek

Ügylet	Lejárat	Nyitott	Kötésár	Utolsó h.ár	Érték	Deviza	Nap
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0338	27 332 660	HUF	2024.01.31.
Összesen					27 332 660	HUF	2024.01.31.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0350	28 303 051	HUF	2024.02.29.
Összesen					28 303 051	HUF	2024.02.29.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0312	25 230 148	HUF	2024.03.28.
Összesen					25 230 148	HUF	2024.03.28.

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

Ügylet	Lejárat	Nyitott	Kötésár	Utolsó h.ár	Érték	Deviza	Nap
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0203	16 415 769	HUF	2024.04.30.
Összesen					16 415 769	HUF	2024.04.30.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0161	13 019 403	HUF	2024.05.31.
Összesen					13 019 403	HUF	2024.05.31.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0157	12 695 940	HUF	2024.06.28.
Összesen					12 695 940	HUF	2024.06.28.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0082	6 631 000	HUF	2024.07.31.
Összesen					6 631 000	HUF	2024.07.31.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0020	1 617 317	HUF	2024.08.30.
Összesen					1 617 317	HUF	2024.08.30.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0000		HUF	2024.09.30.
Összesen						HUF	2024.09.30.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0000		HUF	2024.10.31.
Összesen						HUF	2024.10.31.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0000		HUF	2024.11.29.
Összesen						HUF	2024.11.29.
3Y CALL with OTM CALL OPTION on SGMDROBT Index Vétel	2026.11.30.	808 658 590	0,048	0,0000		HUF	2024.12.31.
Összesen						HUF	2024.12.31.

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

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű 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.

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.

Az Alapkezelő tulajdonosi struktúrája és a vezető testületeinek összetétele 2024. év folyamán nem változott. A VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt. közvetlen anyavállalata továbbra is az Alfa Vienna Insurance Group Biztosító Zrt 100%-os tulajdonrészesedéssel

A Társaság könyvvizsgálatát 2024-től a KPMG Hungary Kft. látja el.

Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

Az Alap egy tőkevédett, hozamgarantált zártvégű befektetési alap. Az Alap a befektetési politikájával összhangban a portfólióban olyan eszközöket tart, amely kockázat mentesen biztosítja a garantált hozam elérését valamint pozitívan részesedhet a mesterséges intelligenciával kapcsolatos részvények árfolyam emelkedéséből.

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

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)	60	21
Rögzített	572 151 354	470 476 863
Változó	91 494 619	221 925 186
Nyereségrészesedés	0	0

c) javadalmazások és juttatások kiszámításának módja

A bónusz rendszer az Igazgatóság tagjai, a Kockázatkezelési vezető, a Compliance vezető, a Portfólió menedzserek (kivéve junior vagyongazdálkodók), az Értékesítési terület vezető és szenior kollégái, a Termékmenedzsment és befektetési alapkezelési vezető, a Back office terület vezető, a Marketing és értékesítés támogató csoportvezető, valamint az ESG szakértő 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 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 során mindössze két alacsony súlyú megállapítást tett. Az ellenőri jelentésről az Alapkezelő Felügyelő bizottságát is tájékoztatták.

e) javadalmazási politika érdemi változásai

Sikerdíj bevezetése a munkatársak motivációjának erősítése érdekében. 2024-től a munkatársak motivációjának növelése céljából bevezetésre került a Sikerdíj, amely teljesítményalapú juttatásként szolgál. Portfóliómenedzserek esetében a sikerdíj az általuk kezelt portfólió teljesítményéhez kötött, és egyéni céljaik túlteljesítése esetén kerül kifizetésre. Munkavállalók esetében a sikerdíj a vállalat éves teljesítményére épül, és a vállalati célok túlteljesítése esetén jár. Ez a rendszer hozzájárul a teljesítményorientált vállalati kultúra erősítéséhez és a munkatársak ösztönzéséhez. A sikerdíj számításának módjáról, kifizetésének feltételeiről és a jogosultsági kritériumokról részletes információ a Javadalmazási Politikában található.

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

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

a) az ABA olyan eszközeinek aránya, amelyekre nem likvid jellegüknél fogva különleges szabályok vonatkoznak;

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

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

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

Alap neve	Alap alapdevizája	Javasolt minimális befektetési időtáv (év) - A sorozat	Kockázati besorolás (A sorozat)
VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap	HUF	5 év	3

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 mértén elfogadhatónak tartják.

Az Alap célja, hogy Rögzített Hozam kifizetése mellett (a Befektetési Jegyek névértékére fizetett 15%-os hozam (EHM: 4,90%)) lehetőséget biztosítson az Alap befektetői számára, hogy részesedjenek a Mögöttes Index - Alap Futamideje alatt elérhető - teljesítményéből a Teljesítményrészesedés formájában. Az Alap további célja, hogy a Mögöttes Indexen keresztül is képes legyen többethozamot elérni. Ezt a kitettséget az Alap a Mögöttes Indexre szóló opción keresztül veszi fel, tőkevédelmet és rögzített hozamot pedig elsősorban kamatozó eszközökbe befektetéseken keresztül biztosít.

Az Alap stratégiája, hogy a fent említett eszközök alkalmazásával, előre meghatározott részben védett-, illetve többethozamot érjen el az Alap befektetői számára. A befektetési jegyek névértékének védelmét kizárólag az Alap pénzügyi eszközei és befektetési politikája biztosítják, arra harmadik személy garanciát nem vállal.

Az Alapkezelő a tőke és hozamvédelem céljából passzív alapkezelési stratégiát folytat. Az Alap az induláskor egy vételi opciós ügyletet és egy kamatozó eszközökből álló portfoliót állít össze, amit lejáratig a stratégia megvalósítása érdekében kezel. Az Alapban egyedi befektetői döntések meghozatalára nincs lehetőség.

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.

VIG Robotok Kora Hozamvédett Zártvégű Befektetési Alap

XI. Tőkeáttétel alkalmazása

Az Alap tőkeáttételt csak a törvényben megengedett korlátokon belül vehet fel: A befektetési alap teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a befektetési alap nettó eszközértékének a kétszeresét, azaz az Alap felvehető tőkeáttétel maximális értéke 2.

Az Alap a tárgyidőszakban nem kötött származtatott ügyleteket. Az Alap teljes nettósított kockázati kitettsége 2024.12.31-én a következő: 1,27.

XII. Eredménykimutatás

	Előző év (eFt)	Tárgyév (eFt)
I. Pénzügyi műveletek bevételei	2 392	46 620
II. Pénzügyi műveletek ráfordításai	46 313	765
III. Egyéb bevételek	0	0
IV. Működési költségek	1 995	16 180
V. Egyéb ráfordítások	46	413
VI. Fizetett, fizetendő hozamok	0	0
Tárgyévi eredmény (I.-II.+III.-IV.-V.-VI.)	-45 962	29 262
Az Alap 2024. évi számviteli nyilvántartásában szereplő adatok alapján készült.		