



# Befektetői tájékoztató

VIG Prémium Esernyőalap részalapjainak VIG Arany Alapokba Fektető Részalap, VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap és VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap szétválása kapcsán

Hatálybalépés:  
2026.01.14.

# Tartalomjegyzék

A tervezett szétválás háttere és indokai .....	3
A tervezett szétválás lehetséges hatása a Szétválással érintett Részalap(ok) és a VIG Prémium Esernyőalapban maradó VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap, valamint az Új Befektetési Alapok befektetői tekintetében .....	4
A befektetők tervezett szétválással kapcsolatos jogai.....	9
Lényeges eljárási szempontok, a szétválás hatálybalépésének tervezett időpontja, a forgalmazásának felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk .....	10
Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum.....	11
A szétválás során a befektetőket megillető kifizetések szabályai.....	1214
Az az időszak, amely alatt a befektetők még jegyezhetik a Szétválással érintett Részalapok kollektív befektetési értékpapírjait, és azok visszaváltását is kérhetik .....	12
Az időpont, amelytől a visszaváltás lehetőségével a vonatkozó határidőig nem élő befektetők már az Új Befektetési Alapok befektetőiként gyakorolhatják jogaikat .....	12
Záró rendelkezések.....	12

A **VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.** (a továbbiakban: „Alapkezelő”) ezúton tájékoztatja tisztelt Befektetőit, hogy a **VIG Prémium Esernyőalap** és a **Szétváló Részalapok** a **Kbftv. 100. §-a szerinti szétválás** keretében **2026.01.14. napi hatállyal szétválnak**, és a szétválás következtében **új, önálló befektetési alapok** jönnek létre az alábbiak szerint:

a **VIG Arany Alapokba Fektető Részalap**, **VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap**, **VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap** (a továbbiakban együtt: „**Szétválással érintett Részalapok**”) szétválják, míg a **VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap** fennmarad a VIG Prémium Esernyőalap részalapjaként.

A Szétválással érintett Részalapok eszközeit a szétválás keretén belül a szétválás következtében létrehozatalra kerülő önálló új befektetési alapok (a továbbiakban: „**Új Befektetési Alapok**”) veszik át. Ennek megfelelően a Szétválással érintett Részalapok befektetői az Új Befektetési Alapok megfelelő számú kollektív befektetési értékpapírjaihoz jutnak.

A szétválás során:

- A **VIG Arany Alapokba Fektető Részalap** eszközeit az Új Befektetési Alap **VIG Arany Befektetési Alapok Alapja** veszi át.
- A **VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap** eszközeit az Új Befektetési Alap **VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja** veszi át.
- A **VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap** eszközeit az Új Befektetési Alap **VIG Amerikai Részvény Befektetési Alapok Alapja** veszi át.
- A **VIG Prémium Esernyőalap** fennmarad a **VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalappal**.

Az Alapkezelő a Kbftv. 90-91. §-a alapján adja meg a szétválásról szóló tájékoztatást, információkat a tisztelt befektetők számára.

## **A tervezett szétválás háttere és indokai**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. a) pont]*

a) A szétválás háttere és indoka:

A szétválás indoka, hogy a Szétválással érintett Részalapok eltérő befektetési stratégiája és célpiaca indokoltá teszi az önálló jogi struktúrába való helyezést a befektetők érdekeinek hatékonyabb érvényesülése érdekében.

A Prémium esernyőalap család tagjai különböző befektetési stratégiát követnek, eltérő földrajzi specifikációval rendelkeznek, emiatt nem indokolt a részalapokat az esernyőalap tagjaiként fenntartani. A szétválás indoka továbbá, hogy önálló alapként lehetőség nyíljon az ügyféligenyekre aktívan reagálva, adott esetben a befektetési alap ÁÉKBV irányelv szerint harmonizált alappá átalakításra.

A **VIG Prémium Esernyőalapban** továbbra is fennmaradó **VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalapot** a módosítás nem érinti, az változatlan formában és kondíciókkal működik tovább. A **VIG Prémium Everest Alap** befektetőinek érdekei nem teszik indokoltá a jelenlegi esernyőalap struktúrából való szétválást.

**A tervezett szétválás lehetséges hatása a Szétválással érintett Részalap(ok) és a VIG Prémium Esernyőalapban maradó VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap, valamint az Új Befektetési Alapok befektetői tekintetében**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. b) pont]*

**b) A tervezett szétválás befektetőkre gyakorolt lehetséges hatása, ideértve a befektetési politika tekintetében várható lényeges különbségeket, a szétválás várható költségeit, a várható eredményt, az időszaki jelentéseket és a teljesítmény lehetséges csökkenését, különösen:**

A Szétválással érintett Részalapok befektetési politikája, költségei, várható eredménye, időszaki jelentései, valamint teljesítménye változatlan marad, így a befektetők számára ezen szempontok szerint érdemi különbség nem várható.

**ba) A Szétválással érintett Részalap(ok) befektetőinek jogaiban a tervezett szétválás miatt bekövetkező esetleges változások részletei:**

A tervezett szétválás nem érinti a Szétválással érintett Részalap(ok), valamint a VIG Prémium Esernyőalapban maradó VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap befektetőinek jogait.

A Szétválással az érintett Részalap(ok) befektetői az Új Befektetési Alapok befektetőivé válnak, amelyek befektetési politikája és kockázati profilja megegyezik a Szétválással érintett Részalap(ok) jelenlegivel.

A szétválás eredményeként az érintett befektetők kockázati profilja nem változik, és a befektetési politika, valamint a megcélzott piacok összhangban állnak a jelenlegi állapottal.

Az VIG Prémium Esernyőalapban maradó VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalapijának adatai:

Az Alap neve	VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap
Az Alap rövidített neve	VIG Prémium Everest Részalap
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
A Részalapalap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
A Részalapalap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000716113
A Részalapalap „A” sorozatának névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	H-KE-III-197/2016. / 2016. március 3.
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

A Szétválással érintett Részalapok:

Az Alap neve	VIG Amerikai Alapokba Fektető Részalap
Az Alap rövidített neve	VIG Amerikai Részvény Részalap
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
Az Alap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
Az Alap „U” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár

Az Alap „UI” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000716097
Az Alap „U” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734058
Az Alap „UI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734066
Az „A” sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az „U” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az „UI” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	1111-675-1
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Az Alap neve	VIG Arany Alapokba Fektető Részalap
Az Alap rövidített neve	VIG Arany Részalap
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
Az Alap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
Az Alap „E” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „U” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „EI” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „UI” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000733837
Az Alap „E” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000733845
Az Alap „U” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000733852
Az Alap „EI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734959
Az Alap „UI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734967
Az „A” sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az „E” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az „U” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az „EI” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az „UI” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	1111-675-4
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Az Alap neve	VIG Európai Alapokba Fektető Részalap
Az Alap rövidített neve	VIG Európai Részvény Részalap
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
Az Alap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
Az Alap „E” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „EI” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000716105
Az Alap „E” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734033
Az Alap „EI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734041
Az „A” sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az „E” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró

Az „EI” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	1111-675-2
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Az Új Befektetési Alapok adatai:

Az Alap neve	VIG Amerikai Részvény Alapok Alapja
Az Alap rövidített neve	VIG Amerikai Részvény Alapok Alapja
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
Az Alap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
Az Alap „U” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „UI” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000716097
Az Alap „U” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734058
Az Alap „UI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734066
Az „A” sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az „U” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az „UI” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	1111-920
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Az Alap neve	VIG Arany Befektetési Alapok Alapja
Az Alap rövidített neve	VIG Arany Befektetési Alapok Alapja
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
Az Alap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
Az Alap „E” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „U” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „EI” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „UI” sorozatának devizaneme	USD, azaz amerikai dollár
Az Alap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000733837
Az Alap „E” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000733845
Az Alap „U” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000733852
Az Alap „EI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734959
Az Alap „UI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734967
Az „A” sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az „E” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az „U” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az „EI” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az „UI” sorozat névértéke	1 USD, azaz egy amerikai dollár
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	1111-922
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Az Alap neve	VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja
Az Alap rövidített neve	VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja
Az Alap működési formája	Nyilvános
Az Alap fajtája	Nyíltvégű
Az Alap elsődleges eszközkategóriája	Értékpapíralap
Az Alap harmonizációja	ABAK-irányelv alapján harmonizált
Az Alap futamideje	határozatlan futamidejű
Befektetői köre	szakmai és lakossági egyaránt
Az Alap „A” sorozatának devizaneme	HUF, azaz magyar forint
Az Alap „E” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „EI” sorozatának devizaneme	EUR, azaz euró
Az Alap „A” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000716105
Az Alap „E” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734033
Az Alap „EI” sorozatának ISIN azonosítója	HU0000734041
Az „A” sorozat névértéke	1 HUF, azaz egy magyar forint
Az „E” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az „EI” sorozat névértéke	1 EUR, azaz egy euró
Az Alap nyilvántartásba vételi adatai	1111-921
Az Alap forgalmazói (továbbiakban: Forgalmazó)	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
Letétkezelő	Raiffeisen Bank Zrt.
Forgalmazó	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

**bb) Ha a Szétválással érintett Részalap(ok) és az Új Befektetési Alap(ok) Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban eltérő profilúak, a Bizottság 583/2010/EU rendeletének 8. cikke értelmében vett szintetikus kockázat és nyereségmutatók összehasonlítása:**

A Szétválással érintett Részalapok és az Új Befektetési Alapok szintetikus kockázati és nyereségmutatói megegyeznek, így a szétválás nem eredményez eltérést ezen mutatókban.

A VIG Prémium Esernyőalapban maradó VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap, valamint az Új Befektetési Alapok esetében a letétkezelő, forgalmazó és a könyvvizsgáló továbbiakban is változatlan formában a következő cégek:

Szétválással érintett részalap	Új Befektetési Alap	Befektetési politika / kockázati profil	Letétkezelő	Könyvvizsgáló	Forgalmazó
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	VIG Arany Befektetési Alapok Alapja	megegyező	Raiffeisen Bank Zrt.	KPMG Hungária Kft.	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap	VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja	megegyező	Raiffeisen Bank Zrt.	KPMG Hungária Kft.	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap	VIG Amerikai Részvény Alapok Alapja	megegyező	Raiffeisen Bank Zrt.	KPMG Hungária Kft.	VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.

Sorozat	ISIN	Kockázati besorolás
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	HU0000733837	4
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	HU0000733845	4
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	HU0000733852	4
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	HU0000734959	4
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	HU0000734967	4
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap	HU0000716105	4
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap	HU0000734033	4
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap	HU0000734041	4
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap	HU0000716097	5
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap	HU0000734058	4
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap	HU0000734066	4

**bc) Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumban közzétett összegek alapján az alaphoz kapcsolódó összes díj és költség összehasonlítása:**

A díjak és költségek tekintetében a szétválás során nem történik változás, az Új Befektetési Alapok a Szétválással érintett Részalapok a korábbi költségstruktúrát követik.

**bd) Ha a Szétválással érintett Részalap teljesítményhez kötődő díjat alkalmaz, tájékoztatás arról, hogy azt miként alkalmazzák a szétválás hatálybalépéséig:**

A Szétválással érintett Részalapok, a VIG Amerikai Alapokba Fektető Részalap és a VIG Európai Alapokba Fektető Részalap esetében az Alapkezelő a Kezelési Szabályzat 36.1. és 12. pontjában foglaltaknak megfelelően alkalmazza a sikerdíjat.

A szétválás hatálybalépéséig alkalmazott teljesítményhez kötött díjak változatlanok maradnak.

A VIG Arany Alapokba Fektető Részalap nem alkalmaz sikerdíjat.

**be) Ha az új alap teljesítményhez kötődő díjat alkalmaz, tájékoztatás arról, hogy azt a későbbiekben miként fogják alkalmazni azon befektetőkkel szembeni tisztességes bánásmód érdekében, akik korábban a Szétválással érintett Részalapok kollektív befektetési értékpapírjait birtokolták:**

A VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja és a VIG Amerikai Részvény Befektetési Alapok Alapja a teljesítményhez kötött díjak alkalmazását a befektetőkkel szemben a tisztességes bánásmód elve szerint folytatja, összhangban a korábbi gyakorlattal. A sikerdíj számításának és elszámolásának módja nem változik a Szétválással érintett Részalapok (VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja, VIG Amerikai Részvény Befektetési Alapok Alapja) kezeléséhez képest, továbbá a sikerdíj kifizetésére nem kerül sor. A Szétválással érintett Részalapok esetlegesen elhatárolt sikerdíjai átruházásra kerülnek az Új Befektetési Alapokra.

A VIG Arany Befektetési Alapok Alapja nem alkalmaz sikerdíjat.

**bf) Tájékoztatás arról, hogy a Szétválással érintett Részalap alapkezelője tervezi-e a portfólió összetételének számottevő megváltoztatását a szétválás hatálybalépése előtt:**

A szétválás során a Szétválással érintett Részalapok portfóliójának összetételében nem várható változás.

**bg) Az Új Befektetési Alapok befektetői tekintetében tájékoztatás arról, hogy a szétválás várhatóan lényeges hatást gyakorol-e az Új Befektetési Alapok portfóliójára, és terveznek-e a portfólió összetételének számottevő megváltoztatását, akár a szétválás hatálybalépése előtt, akár utána:**

Az Alapkezelő ezúton tájékoztatja a befektetőket, hogy az Új Befektetési Alapok kezelője változatlanul az Alapkezelő marad, továbbá a szétválás várhatóan nem gyakorol lényeges hatást az Új Befektetési Alapok portfóliójára. A portfólió összetételének számottevő megváltoztatását sem a szétválás hatálybalépése előtt, sem azt követően nem tervezi.

## **bh) A befektetők figyelmeztetése a szétválás következtében felmerülő, a befektetőkre vonatkozó adózási szabályok esetleges megváltozásáról:**

A szétválás következtében a befektetőkre vonatkozó adózási szabályok nem változnak, az Új Befektetési Alapba való befektetés adózási szempontból megegyezik a korábbi, Szétválással érintett Részalapokba történő befektetéssel.

## **A befektetők tervezett szétválással kapcsolatos jogai**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. c) pont]*

A befektetők jogosultak hozzáférni a szétválással kapcsolatos valamennyi lényeges információhoz. Az Alapkezelő a tájékoztatásokat és közleményeket a <https://www.vigam.hu/> weboldalon, valamint a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalon teszi közzé. Az Alapkezelő folyamatosan tájékoztatja a befektetőket minden rendszeres és rendkívüli eseményről a fent említett közzétételi helyeken. Az Alapok tájékoztatója, kezelési szabályzata, kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai, éves és féléves jelentései, havi portfóliójelentései, valamint az alapokkal kapcsolatos közlemények ezen felületeken megtekinthetők és letölthetők.

A Szétválással érintett Részalapok letétkezelője köteles felülvizsgálni a Szétválással érintett Részalapok portfóliójában lévő eszközök és kötelezettségek értékelési feltételeit az átváltási arány kiszámításának időpontjában, továbbá ellenőrizni az átváltási arány számításának módszerét és a megállapított tényleges átváltási arányt. Az ellenőrzésről jelentés készül, amelyet kérésre térítésmentesen hozzáférhetővé kell tenni mind a Szétválással érintett Részalapok befektetői számára. A hozzáférést / másolatot a befektető a következő módon igényelheti.

A nyilatkozat elektronikus úton igényelhető az Alapkezelő ügyfélszolgálatán, a következő e-mail címen: [alapkezelo@am.vig](mailto:alapkezelo@am.vig)

Az Alapkezelő a szétválásról a Kbftv. 88. § szerinti szétválási jelentést készít, Az szétválási jelentés tartalmazza:

- a Szétválással érintett Részalapok és az Új Befektetési Alapok eszközeinek és kötelezettségeinek tételes felsorolását és értékét az szétválás előtt és azt követően;
- kollektív befektetési értékpapír-sorozatonként az összesített nettó eszközértékeket;
- a kollektív befektetési értékpapírok darabszámát,
- az egy kollektív befektetési értékpapírra jutó nettó eszközértéket, és
- a szétválás során alkalmazott átváltási arányt.

A szétválási jelentést mind az Alapkezelő és a Letétkezelő is aláírja, és ezzel felelősséget vállal az abban foglaltak valóságáért. A szétválási jelentést az Alapkezelő a szétválás hatálybalépését követő 8 munkanapon belül tájékoztatásul megküldi a Felügyeletnek, és kérésre a befektetők részére rendelkezésre bocsát.

Felhívjuk a tisztelt Befektetők figyelmét, hogy a Kbftv. 95. § (1) bekezdése alapján a Szétválással érintett Részalap(ok) befektetőit megilleti a jog, hogy térítésmentes visszaváltási kérelmet nyújtsanak be az Alapkezelő részére a befektetőknek szóló tájékoztatás közzétételétől legkésőbb 2026.01.07. időpontig. A befektetési jegy tulajdonosok hozamukat költségmentesen realizálhatják a befektetési jegyek visszaváltásával. A visszaváltási megbízások teljesítése a megbízás érvényességének kezdőnapjára vonatkozó egy jegyre jutó nettó eszközértéken történik.

Az Alapkezelő a Befektetők számára a szétválás során nem teszi lehetővé, hogy befektetési jegyeiket más befektetési alap befektetési jegyeire váltsák át. A Kezelési Szabályzatban meghatározott feltételek szerint azonban a szétválást követően az Új Befektetési Alapok esetében a Befektetőknek lehetőségük lesz az átváltásra és a visszaváltásra.

## **Lényeges eljárási szempontok, a szétválás hatálybalépésének tervezett időpontja, a forgalmazásának felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. d) pont]*

A VIG Prémium Esernyőalap, a fennmaradó VIG Prémium Everest Alapokba Fektető Részalap és a Szétváló Részalapok szétválása a szétválási eljárás keretében történik, mely eljárás keretén belül kerül sor a szétválás következtében létrejövő Új Alapok nyilvántartásba vételére. Az Új Alapok nyilvántartásba vételének napja megegyezik a szétválás napjával.

A szétválás, valamint az Új Befektetési Alapok nyilvántartásba vételéről a Magyar Nemzeti Bank [H-KE-III-869/2025. számú], 2025. december 4. napján kelt határozatában rendelkezik.

Esemény	Dátum
Tájékoztató közzététele	2025.12.08.
Visszaváltási jogok kezdete	2025.12.08.
Visszaváltási jogok vége	2026.01.07.
Forgalmazás felfüggesztése	[2026.01.08.] – [2026.01.14.]
Szétválás hatálybalépése	2026.01.14

### *A forgalmazásának felfüggesztésére vonatkozó szabályok és információk*

A VIG Prémium Esernyőalap szétválásával összefüggésben az Alapkezelő a technikai és elszámolási műveletek biztonságos és zökkenőmentes lebonyolítása érdekében a forgalmazás ideiglenes felfüggesztés mellett döntött.

Felfüggesztés időtartama: 2026.01.08– 2026.01.14.

- A szétválással és a felfüggesztéssel érintett részalapok: VIG Arany Alapokba Fektető Részalap, VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap, VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap.
- Forgalmazás újraindítása: 2026.01.15. napjától a szétválással egyidejűleg létrejövő Új Befektetési Alapoknál.
- A felfüggesztés oka: A befektetők érdekeinek védelme a VIG Prémium Esernyőalap szétválásának lebonyolítása idejére. A felfüggesztés időtartama alatt kerül sor a technikai és elszámolási műveletek (beleértve az átváltási arány megállapítását, eszköz- és kötelezettség-átrendezést, valamint a befektetési jegyek megfelelő nyilvántartását) biztonságos és zökkenőmentes lebonyolítására.

A felfüggesztés ideje alatt sem vételi, sem visszaváltási megbízások nem fogadhatók el. A megbízások befogadására a felfüggesztés időtartamának lejártát követően, a forgalmazás újraindításával egyidejűleg nyílik újra lehetőség.

A 2026.01.08– 2026.01.14. napja közötti időszakban (a kezdő és záró napot is beleértve) a Szétválással érintett Részalapok befektetési jegyeinek forgalmazása felfüggesztésre kerül, azaz a felfüggesztés kezdőnapját megelőző forgalmazási nap 16:00-ig 100 millió forintot elérő vagy meghaladó megbízások esetén 12:00 óráig van lehetőség a Szétválással érintett Részalapok befektetési jegyeinek forgalmazására, ezt az időpontot követően a Szétválással érintett Részalapok befektetési jegyeire vételi és visszaváltási megbízások nem adhatóak.

A Szétválással érintett Részalapok és az Új Befektetési Alapok befektetési jegyeire a befektetők 2026.01.15. napjától adhatnak megbízást.

<b>Szétválással érintett részalapak</b> <i>(a befektetési jegyekre megbízás leadás legkésőbb a felfüggesztés kezdőnapját megelőző forgalmazási nap 16:00 óráig 100 millió forintot elérő vagy meghaladó megbízások esetén 12:00 óráig)</i>		<b>Új Befektetési Alapok</b> <i>(a befektetési jegyekre megbízás leadása 2026.01.15. napjától)</i>
VIG Arany Alapokba Fektető Részalap	⇒	VIG Arany Befektetési Alapok Alapja
VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap	⇒	VIG Amerikai Részvény Alapok Alapja
VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap	⇒	VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja

## **Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. e) pont]*

A Befektetési Alapok dokumentumai az Alapkezelő honlapján, valamint a hivatalos közzételti helyein is elérhetőek (<https://www.vigam.hu/>), (<https://kozvetetelek.mnb.hu>).

A Szétválással érintett Részalapak Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai az alábbi linken érhetőek el:

VIG Arany Alapokba Fektető Részalap:

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04\\_KID\\_A\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04_KID_A_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04\\_KID\\_E\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04_KID_E_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04\\_KID\\_EI\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04_KID_EI_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04\\_KID\\_UI\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe04_KID_UI_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/08/pe04\\_KID\\_U\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/08/pe04_KID_U_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

VIG Európai Részvény Alapokba Fektető Részalap:

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe02\\_KID\\_A\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe02_KID_A_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe02\\_KID\\_E\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe02_KID_E_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe02\\_KID\\_EI\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe02_KID_EI_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

VIG Amerikai Részvény Alapokba Fektető Részalap:

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe01\\_KID\\_A\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe01_KID_A_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe01\\_KID\\_U\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe01_KID_U_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

[https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe01\\_KID\\_UI\\_2025.06.30\\_HU\\_KIDF.pdf](https://www.vigam.hu/wp-content/uploads/2025/06/pe01_KID_UI_2025.06.30_HU_KIDF.pdf)

Az Új Befektetési Alapok esetében a Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai a jelen Tájékoztató mellékleteként, különálló dokumentumok formájában kerülnek együttes feltöltésre.

1. számú melléklet: VIG Amerikai Részvény Befektetési Alapok Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai
2. számú melléklet: VIG Arany Befektetési Alapok Alapja Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai
3. számú melléklet: VIG Európai Részvény Befektetési Alapok Alapja Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumai

## **A szétválás során a befektetőket megillető kifizetések szabályai**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. f) pont]*

Tájékoztatjuk a Tisztelt Befektetőket, hogy a Szétválással érintett Részalapok befektetési jegyeinek visszaváltásából származó összeget kizárólag banki átutalás útján fizeti ki.

A visszaváltás a fentiekben meghatározott formában és időpontban igényelhető, melynek teljesítése várhatóan a T+1 munkanapon történik meg.

A Szétválással érintett Részalapok befektetői, akik nem élnek a szétválás során a visszaváltási lehetőséggel kizárólag az Új Befektetési Alapok befektetési jegyeit kapják cserébe; ezen felül készpénzfizetésben nem részesülnek.

## **Az az időszak, amely alatt a befektetők még jegyezhetik a Szétválással érintett Részalapok kollektív befektetési értékpapírjait, és azok visszaváltását is kérhetik**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. g) pont]*

Az Alapkezelő a Felügyelet szétválásra vonatkozó engedélyének megszerzését követően köteles a szétválás tényét és alapvető feltételeit tartalmazó közleményt közzétenni a szétválás napját legalább 30 nappal megelőzően. A szétválási közlemény közzététele és a szétválás napja közti időszakban legalább 30 napos időtartam áll rendelkezésre, hogy a befektetők kérhessék befektetési jegyeik külön díj- és jutalék felszámítása nélküli visszaváltását.

A díj- és jutalékmentes visszaváltási periódus kezdőnapja 2025.12.08. nap, utolsó napja pedig a szétválást megelőző 5. munkanapig, azaz 2026.01.07. Azon befektetőknek, akik fenn kívánják tartani befektetésüket, nincs teendőjük az szétválással kapcsolatban.

A Szétválással érintett Részalapok befektetési jegyeire a forgalmazás felfüggesztését megelőzően adható le megbízás.

## **Az időpont, amelytől a visszaváltás lehetőségével a vonatkozó határidőig nem élő befektetők már az Új Befektetési Alapok befektetőiként gyakorolhatják jogaikat**

*[Kbftv. 91. § (2) bek. h) pont]*

Azok a Befektetők, akik nem éltek a jogszabály által biztosított térítésmentes visszaváltás lehetőségével a szétválás napját követő első forgalmazási naptól, azaz 2026.01.15. napjától, kizárólag a szétválás során létrejött Új Befektetési Alapok befektetőiként gyakorolhatják jogaikat, vagyis az új, önálló befektetési alapok kezelési szabályzataiban meghatározott feltételek mellett tudnak visszaváltási és átváltási megbízást kezdeményezni.

## **Záró rendelkezések**

Jelen Befektetői Tájékoztató célja, hogy a Kbftv. 90-91. §-ában, valamint a kapcsolódó jogszabályokban előírtak szerint részletes tájékoztatást nyújtson a szétválással érintett befektetők számára a tervezett szétválás jogi, eljárási és gazdasági háttéréről, valamint a befektetőket megillető jogokról.

Kérjük a Tisztelt Befektetőket, hogy a szétválással kapcsolatos döntésük meghozatala előtt figyelmesen tanulmányozzák át a jelen dokumentumot, valamint a kapcsolódó Tájékoztatókat, Kezelési Szabályzatokat és Kiemelt információkat tartalmazó dokumentumokat.

A szétválásról, valamint az egyes részalapokkal kapcsolatos további információk elérhetők az Alapkezelő hivatalos honlapján (<https://www.vigam.hu/>), továbbá a Felügyelet által működtetett közzétételi felületen: <https://kozzetetelek.mnb.hu>.

Amennyiben a szétválással kapcsolatban kérdése merül fel, kérjük, forduljon bizalommal ügyfélszolgálatunkhoz, forgalmazó partnereinkhez, illetve befektetési tanácsadóinkhoz.

Kelt: Budapest, 2025.11.26.

**VIG Befektetési Alapkezelő Magyarország Zrt.**