

# **VIG KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY BEFEKTETÉSI ALAP**

## **TÁJÉKOZTATÓJA**

**ALAPKEZELŐ**

**AEGON MAGYARORSZÁG BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT.**

(1091 BUDAPEST, ÜLLŐI ÚT 1.)

**LETÉTKEZELŐ**

**CITIBANK EUROPE PLC MAGYARORSZÁGI FIÓKTELEPE**

(1133 BUDAPEST, VÁCI ÚT 80.)

**HATÁLYOS:**

2022. JÚLIUS 15.

## TARTALOM

FOGALMAK .....	2
I. A befektetési alapra vonatkozó információk .....	5
1. A befektetési alap alapadatai .....	5
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok.....	6
3. A befektetési alap kockázati profilja.....	8
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége.....	10
5. Adózási információk.....	10
II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk .....	11
6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala .....	11
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk .....	11
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk .....	11
8. A letétkezelőre vonatkozó információk.....	14
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk.....	17
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik .....	18
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként).....	18

## FOGALMAK

<b>ÁÉKBV</b>	átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások
<b>ÁÉKBV-alapkezelő</b>	rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ÁÉKBV-t kezelő befektetési alapkezelő
<b>ÁÉKBV-irányelv</b>	az átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásokról szóló 2009/65/EK irányelv
<b>Alap</b>	VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap
<b>Alapdeviza</b>	HUF, azaz magyar forint. Az a devizanem, amelyben az Alap az eszközeit nyilvántartja. Az Alap az eszközeinek egy részét az alapdevizájától eltérő devizában kibocsátott értékpapírokba is fektetheti.
<b>Alapkezelő</b>	az Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.
<b>ÁKK</b>	az Államadósság Kezelő Központ Zártkörűen Működő Részvénytársaság
<b>Befektetési alap</b>	a Kbfvt-ben meghatározott feltételekkel létrehozott kollektív befektetési forma
<b>Befektetési jegy</b>	a Kbfvt-ben meghatározott módon és alakszerűséggel a befektetési alap mint kibocsátó által sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír
<b>Befektető</b>	a befektetési jegy vagy az egyéb kollektív befektetési értékpapír tulajdonosa
<b>Cél-ország</b>	olyan ország, amelynek tőkepiacán valamely Alap befektet, vagy stratégiaileg befektetni szándékozik
<b>Céldeviza-összetétel</b>	Az a deviza-összetétel, amely megegyezik a kompozit referenciaindex elszámolási devizák szerinti összetételével: 15% EUR + 15% CZK + 15% HUF + 45% PLN + 10% RON, azaz euró, cseh korona, magyar forint, lengyel zlotyi és román lej.
<b>Dematerializált értékpapír</b>	A Tpt-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség
<b>EU</b>	Európai Unió
<b>EGT-állam</b>	az Európai Unió tagállama és az Európai Gazdasági Térségről szóló megállapodásban részes más állam

<b>Elszámolási gyakoriság</b>	az a gyakoriság, amely időközönként a felhalmozott sikerdíj, ha van ilyen, az Alapkezelő részére elszámolásra kerül és kifizethetővé válik;
<b>Felügyelet</b>	Magyar Nemzeti Bank – Pénzügyi Felügyelet (korábban: a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete)
<b>FIFO elv</b>	adott értékpapírból a portfólióban lévő első beszerzés kerül elsőként értékesítésre
<b>Forgalmazó</b>	Az Alapkezelő, valamint a Befektetési jegyek forgalmazásában közreműködő további forgalmazók. A forgalmazók aktuális listája a Tájékoztató 1.6. pontjában található.
<b>Forgalmazási helyek</b>	A Forgalmazó által az Alap Befektetési jegyeinek értékesítésére kijelölt helyek. A Forgalmazási helyek listája elérhető az Alapkezelő honlapján: <a href="https://www.aegonalapkezelo.hu/">https://www.aegonalapkezelo.hu/</a>
<b>Forgalmazási nap</b>	minden olyan magyarországi munkanap, a forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének esetei kivételével, amely napra a nettó eszközérték megállapításra kerül.
<b>G20</b>	A G20 a világ 19 legnagyobb gazdaságát és az Európai Uniót tömörítő szervezet.
<b>Kbftv.</b>	2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról
<b>Kezelési Szabályzat</b>	az Alap kezelésének különös szabályait tartalmazó, a Kbftv. szerint elkészített szabályzat, amely az Alapkezelő és a Befektetők közötti általános szerződési feltételeket tartalmazza
<b>Könyvvizsgáló</b>	PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.
<b>Közzétételi helyek</b>	a <a href="https://www.aegonalapkezelo.hu/">https://www.aegonalapkezelo.hu/</a> és a <a href="https://kozvetetelek.mnb.hu/honlap">https://kozvetetelek.mnb.hu/honlap</a>
<b>Letétkezelő</b>	Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe
<b>Megbízás</b>	Befektetési jegyekre vonatkozó vételi, visszaváltási, ill. átváltási megbízás
<b>MNB</b>	Magyar Nemzeti Bank
<b>Nettó eszközérték</b>	a befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök – ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is – értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is
<b>OECD</b>	Gazdasági Együttműködési és Fejlesztési Szervezet
<b>Ptk.</b>	2013. évi V. törvény a Polgári Törvénykönyvről
<b>Relatív hozam</b>	a befektetési alap kijelölt referenciahozamhoz képest elért relatív teljesítménye.

<b>Referencia index-modell</b>	sikerdíj-modell, amely szerint a sikerdíj csak a referencia index felültejesítése esetén számítható fel
<b>Referenciamutató</b>	előre meghatározott mutató, amelynek segítségével mérhető az alap relatív teljesítménye
<b>Saját tőke</b>	a befektetési alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke a befektetési alap összesített nettó eszközértékével azonos
<b>Sorozat</b>	Egy befektetési alap nevében egy vagy több sorozatot alkotó, egyazon sorozaton belül azonos névértékű és azonos jogokat megtestesítő befektetési jegyek bocsáthatók ki. A Kezelési Szabályzat, illetve a Tájékoztató részletesen meghatározza, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőikben térnek el egymástól.
<b>SFDR rendelet (Sustainable Finance Disclosure Regulation)</b>	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2019/2088 RENDELETE (2019. november 27.) a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről
<b>Taxonómia rendelet</b>	AZ EURÓPAI PARLAMENT ÉS A TANÁCS (EU) 2020/852 RENDELETE (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról
<b>Tájékoztató</b>	a Befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalához a Kbtv. szerint elkészített dokumentum
<b>T-nap</b>	az ügyletkötésre vonatkozó megbízás leadásának napja
<b>Többletteljesítmény</b>	a portfólió nettó teljesítménye és a referencia index teljesítménye közötti különbség.
<b>Tpt.</b>	a tőkepiacról szóló 2001. évi CXX. törvény
<b>Ügyfélszámla</b>	az ügyfélnek vezetett olyan számla, amely kizárólag a befektetési szolgáltatás, árutőzsdei szolgáltatás és az értékpapírban foglalt kötelezettségen alapuló fizetés által keletkezett egyenlegének terhére adott megbízások lebonyolítására szolgál.

## **I. A befektetési alaphoz vonatkozó információk**

### **1. A befektetési alap alapadatai**

#### **1.1. A befektetési alap neve**

VIG Közép-Európai Részvény Befektetési Alap

*angol név: VIG Central European Equity Investment Fund*

#### **1.2. A befektetési alap rövid neve**

VIG Közép-Európai Részvény Alap

#### **1.3. A befektetési alap székhelye**

1091 Budapest, Üllői út 1.

#### **1.4. A befektetési alapkezelő neve**

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

#### **1.5. A letétkezelő neve**

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe

#### **1.6. A forgalmazó neve**

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

további forgalmazók:

Budapest Bank Zrt.

CIB Bank Zrt.

Concorde Értékpapír Zrt.

Conseq Investment Management, a. s.

Equilor Befektetési Zrt.

ERSTE Befektetési Zrt.

OTP Bank Nyrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

SPB Befektetési Zrt.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Patria Finance, a.s.

Erste Group Bank AG

#### **1.7. A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)**

A befektetési alap nyilvános.

#### **1.8. A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)**

A befektetési alap nyíltvégű.

#### **1.9. A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése**

A befektetési alap határozatlan futamidejű.

#### **1.10. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap.**

A befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált.

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

Sorozat	Eltérés
VIG Közép-Európai Részvény Alap (A sorozat, HUF)	alapkezelési díj mértéke, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (B sorozat, EUR)	devizanem, alapkezelési díj, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (EI sorozat, EUR)	devizanem, alapkezelési díj, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (C sorozat, CZK)	devizanem, alapkezelési díj, devizafedezett sorozat, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (CI sorozat, CZK)	devizanem, alapkezelési díj, devizafedezett sorozat, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (I sorozat, HUF)	alapkezelési díj mértéke, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (P sorozat, PLN)	devizanem, alapkezelési díj mértéke, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (Pi sorozat, PLN)	devizanem, alapkezelési díj mértéke, forgalmazók köre
VIG Közép-Európai Részvény Alap (UI sorozat, USD)	devizanem, alapkezelési díj, forgalmazók köre

**1.12. A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)**

A befektetési alap értékpapír-alap.

**1.13. Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkénének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezesi biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése**

Nem alkalmazható.

**1.14. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

A forgalmazók köre:

Az Alapkezelő az Alap minden Befektetési Jegy sorozatát forgalmazza. Az Alap Befektetési jegy sorozatait a Kezelési szabályzat 1.7. pontjában felsorolt további forgalmazók az Alapkezelővel kötött forgalmazási szerződésük keretein belül, saját Üzletszabályzatuk szerint forgalmazhatják.

A forgalmazók saját Üzletszabályzatukban határozzák meg az Alap forgalmazásának kondícióit, de ezen kondíciók nem állhatnak ellentétben jelen tájékoztatóban foglaltakkal.

Külföldi forgalmazás:

Az Alap Befektetési jegy sorozatait az Alap passzportálását követően külföldön is elérhetővé válnak. A külföldi forgalmazásra vonatkozó speciális feltételeket a Kezelési szabályzat a megfelelő pontokban kiemelve tartalmazza.

**2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok**

**2.1. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)**

Sorozat	Igazgatósági határozat száma	Igazgatósági határozat kelte
VIG Közép-Európai Részvény Alap (A sorozat, HUF)	Nem alkalmazandó.	Nem alkalmazandó.

VIG Közép-Európai Részvény Alap (B sorozat, EUR)	6/2007.	2007. szeptember 17.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (C sorozat, CZK)	8/2016.	2016. május 20.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (I sorozat, HUF)	2/2010.	2010. október 19.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (P sorozat, PLN)	1/2012.	2012. május 17.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (Pi sorozat, PLN)	14/2021.	2021. június 14.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (EI sorozat, EUR)	10/2022	2022. május 10.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (CI sorozat, CZK)	10/2022	2022. május 10.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (UI sorozat, USD)	10/2022	2022. május 10.

**2.2. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetemény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)**

Sorozat	Felügyeleti határozat száma	Felügyeleti határozat kelte
VIG Közép-Európai Részvény Alap (A sorozat, HUF)	110.093/98.	1998. február 16.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (B sorozat, EUR)	E-III/110.093-13/2007.	2007. október 26.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (C sorozat, CZK)	H-KE-III-556/2016.	2016. július 22.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (I sorozat, HUF)	2011. október 19.	2012. október 19.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (P sorozat, PLN)	H-KE-III-127/2013.	2013. március 07.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (Pi sorozat, PLN)	H-KE-III-416/2021.	2021. július 22.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (EI sorozat, EUR)	H-KE-III-330/2022.	2022. június 10.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (CI sorozat, CZK)	H-KE-III-330/2022.	2022. június 10.
VIG Közép-Európai Részvény Alap (UI sorozat, USD)	H-KE-III-330/2022.	2022. június 10.

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

110.093-1/98.	1998. március 16.
---------------	-------------------

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

1111-57
---------

**2.5. A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte**

Igazgatósági határozat száma	Igazgatósági határozat kelte
1/2014.	2014. január 21.
5/2014.	2014. április 30.
12/2014.	2014. november 11.
14/2014.	2014. december 10.
8/2016.	2016. május 20.
3/2017.	2017. március 9.
3/2018.	2018. január 5.
18/2021.	2021. augusztus 25.
10/2022	2022. május 10.

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



Felügyeleti határozat száma	Felügyeleti határozat kelte
H-KE-III-127/2013.	2013. március 07.
H-KE-III-247/2014.	2014. március 26.
H-KE-III-56/2015.	2015. január 20.
H-KE-III-556/2016.	2016. július 22.
H-KE-III-214/2017.	2017. április 20.
H-KE-III-479/2018.	2018. november 7.
H-KE-III-416/2021.	2021. július 22.
H-KE-III-680/2021.	2021. november 22.
H-KE-III-330/2022.	2022. június 10.

## 2.7. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Nem alkalmazható.

## 3. A befektetési alap kockázati profilja

### 3.1. A befektetési alap célja

Az Alap célja a közép-kelet-európai régió részvénypiacokon való befektetés. Azon befektetőknek ajánlott, akik részesedni kívánnak a régiós tőzsdei vállalatok hosszú távú teljesítményéből. Az alap átlagosan 95%-os részvénypiaci kitettséget tart. Az Alap portfóliójának kialakításakor elsődleges szempont az Alapba kerülő értékpapírok összesített kockázatának optimalizálása. A kockázat csökkentése érdekében az Alapkezelő a legkörülményesebben választja ki a portfólióba bevonni kívánt értékpapírokat. Elemzéseket végez az értékpapírok kockázati tényezőiről, és mélyreható számításokkal támasztja alá döntéseit.

### 3.2. Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

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

Sorozat	Javasolt minimális befektetési idő	Kockázati besorolás
VIG Közép-Európai Részvény Alap (A sorozat, HUF)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (B sorozat, EUR)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (EI sorozat, EUR)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (C sorozat, CZK)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (CI sorozat, CZK)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (I sorozat, HUF)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (P sorozat, PLN)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (Pi sorozat, PLN)	4 év	6 (magas)
VIG Közép-Európai Részvény Alap (UI sorozat, USD)	5 év	7 (nagyon magas)

### 3.3. Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alapszámára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

Az Alap a befektetési politikában részletezett eszközökön felül a Kezelési szabályzat 14. pontjában tételesen felsorolt eszközöket tarthatja portfóliójában, valamint az Alap számára megengedett a származtatott ügyletek használata.

### 3.4. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A befektetési alap kockázati tényezőit a Kezelési Szabályzat 26. pontja tartalmazza

**3.5. A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására**

Az Alapkezelő az Alap nevében származtatott ügyletet kizárólag a Kezelési szabályzatban megfogalmazott befektetési célok elérése érdekében köthet, befektetési eszközre. A származékos ügyletek jellegüknél fogva sokkal magasabb kockázatokat hordoznak magukban, amely kockázatok megfelelő befektetési technikákkal csökkenthetőek, azonban teljes mértékben ki nem zárhatók.

**3.6. Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházhatóértékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménynél elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20 százalékát, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra**  
*Az Alap összevont kockázati kitettsége a 78/2014. kormányrendelet 8.§ (4) pontjának megfelelően nem haladhatja meg az alap eszközeinek 20%-át.*

**3.7. Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére**  
Nem alkalmazható.

**3.8. Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás**  
Nem alkalmazandó.

**3.9. Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100 százalékát fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás**  
Az egyes portfólióelemek Kezelési szabályzatban meghatározott tervezett arányait figyelembe véve az Alap eszközeinek akár 100%-át is fektetheti az ÁKK által a Magyar Állam nevében forgalomba hozott vagy a Magyar Állam által garantált értékpapírba, valamint MNB kötvénybe.

**3.10. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Az Alap esetében alkalmazott referenciamutatót (benchmark, referenciaindex) olyan referenciamutatókezelő állítja elő, amelyet a 2009/65/EK irányelv 36. cikkében említett nyilvántartásba (ESMA regiszter) felvettek.

**A fenntarthatósági kockázat által a kínált pénzügyi termék hozamára gyakorolt valószínű hatások értékelésének eredményei:**

*(az SFDR rendelet 6. cikk (1) b) pontja szerinti megfelelés alátámasztása)*

Az Alapkezelő által kínált pénzügyi termékek, így a befektetési alapok hozamára a fenntarthatósági kockázatok (pl. klíma kockázat, átállási kockázat, fosszilis energiahordozók miatti extra kiadások) hatással lehetnek. Ezen hatások jellemzően hosszabb – akár 10 év, vagy azt meghaladó – befektetési időtáv esetén jelentkeznek, eredményüket tekintve pedig akár jelentős befolyással is lehetnek az adott pénzügyi termék hozamának alakulására, adott esetben rontva azok teljesítményét. (Például környezetvédelmi szempontok előtérbe kerülése folytán adott szektorban tevékenykedő vállalat piaci hátrányt szenvedhet el, amennyiben működését nem állítja át megfelelő időben a „hagyományos” modellről, korszerűbb és környezetvédelmi szempontból fenntarthatónak minősülő egyéb módszerre). Ennek hatása jellemzően hosszú távon jelenhet

meg az adott cég piaci megítélésében és ezáltal piaci értékben is, melyre az Alapkezelő az eszközválasztási döntések során figyelemmel van.

Az egyes pénzügyi termékek esetében a fenntarthatósági kockázatok mértéke eltérő lehet, amelyet az Alapkezelő folyamatosan nyomon követ és erről a befektetőket a jogszabályokban előírt módon tájékoztatja. Az Alap esetében az Alapkezelő arról tájékoztatja az befektetőket, hogy a portfólió nem tartozik a Közzétételi Rendelet (EU 2019/2088) által meghatározott környezeti vagy társadalmi jellemzőket, illetve ezek kombinációját előmozdító pénzügyi termék vagy a fenntartható befektetést célul kitűző pénzügyi termék kategóriába. Az e pénzügyi termék alapjául szolgáló befektetések kiválasztása során az Alapkezelő nem veszi figyelembe a környezeti szempontból „fenntartható” gazdasági tevékenységekre vonatkozó speciális uniós kritériumokat (Taxonómia Rendelet, EU 2020/852), mivel e termék nem kíván megfelelni az emelt szintű fenntarthatósági feltételeknek.

#### **4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége**

**4.1. Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények - ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk - hozzáférhetőek**

Az Alapkezelő az Alap hivatalos Közzétételi helyein közzétesz minden – az Alappal kapcsolatos rendszeres, illetve rendkívüli – tájékoztatást, hirdetményt. Az Alap hivatalos Közzétételi helyei a <https://kozvetetelek.mnb.hu/honlap> és a <https://www.aegonalapkezelo.hu> honlap.

Az Alap befektetési jegyeinek nyilvános forgalomba hozatalához készített nyilvános Tájékoztatót, illetve Kiemelt befektetői információt a forgalmazási helyeken és az Alapkezelő székhelyén lehet megtekinteni.

#### **4.2. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**

Nem alkalmazandó.

#### **5. Adózási információk**

Jelen információk a hatályos jogszabályok figyelembevételével kerültek összeállításra, a Tájékoztató utolsó módosításának időpontját – a Kbftv. 164. § (1) bn., pontjára figyelemmel – az MNB által a befektetési alapról vezetett nyilvántartás tartalmazza, amelyet a befektető az MNB honlapján <https://intezmenykereso.mnb.hu> keresztül érhet el. A hatályos jogszabályok a Tájékoztató elkészítését követően megváltozhatnak, a Befektető felelőssége, hogy a Befektetési jegyek megvásárlása előtt a vonatkozó, érvényben lévő előírásokat megismerje, azokról tájékozódjon, Jelen Az Alapkezelő nem vállal felelősséget olyan esetre, amikor a Befektetőnek az adózással kapcsolatos jogszabályok hiányos ismerete okozott kárt. Amennyiben az adójogszabályok változása miatt a befektetési jegyeken elért hozam- illetve árfolyamnyereség után a befektetőknek forrásadót kellene fizetniük, úgy az Alapkezelő és a Forgalmazó tájékoztatja a befektetőket, hogy a forrásadó levonásával kapcsolatban felelősséget nem vállal.

**Külföldi forgalmazás:** Az Alapkezelő felhívja a befektetők figyelmét, hogy az adózási jogszabályok részletes áttekintése elengedhetetlen a befektetési döntéseik meghozatalában, valamint hogy külföldi értékesítés esetén az adózási szabályok a magyar szabályoktól eltérőek lehetnek.

#### **5.1. A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása**

Az Alap eredményét adófizetési kötelezettség Magyarországon a Tájékoztató elkészítésekor nem terheli. A külföldi befektetéseken keletkező kamat-, osztalék-, árfolyamnyereség és esetleges egyéb jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a forrásországban (a jövedelem keletkezésének helyén) adó terheli. A külföldi befektetéseken keletkező jövedelmek adózását az adott ország belső jogszabályai és – ha ilyen létezik – az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozza meg.

Az Alap befektetési jegyét jelen Tájékoztató készítésekor különadó terheli. Az adó alapja negyedévente az Alap befektetési jegy sorozatainak átlagos eszközértéke, az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a. A fizetendő adót az Alapkezelő állapítja meg, szedi be az Alaptól, vallja be és fizeti meg.

## **5.2. A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ**

- a) Belföldi magánszemélyeknek - a Tájékoztató elkészítésekor hatályos magyar jogszabályok szerint - a Befektetési jegyek hozama után fizetendő kamatadó mértéke 15%, amit az eladáskor a forgalmazó von le. A befektetési jegyek tartós befektetési számlára helyezhetőek, melyek hozama után a forgalmazó adót nem von le.
- b) Belföldi jogi személyeknél és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságoknál - a Tájékoztató elkészítésekor érvényben lévő magyar jogszabályok szerint - a Befektetési jegyek hozama adóköteles bevételüket növelheti/csökkentheti, ami után az érvényes adójogszabályok szerint kell adót fizetniük. A Tájékoztató elkészítésekor a társasági adó mértéke 9%. Amennyiben – a Befektető kívánására – a Befektetési jegyek hozama megbontásra kerül, abban az esetben csak a hozam árfolyamnyereség- és kamat komponense után kell társasági adót fizetni, az osztalékból származó hozamrész után nem.
- c) Külföldi magánszemélyek, jogi személyek és jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok adózása: Ha Magyarország és a befektetési jegy tulajdonos adózás szerinti saját országa között létezik kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a jövedelem adózása az egyezmény rendelkezései szerint a hazai, illetve a saját országa jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az egyezmény hiányában a devizakülföldiekre vonatkozó magyar adójogszabályok vonatkoznak. A Forgalmazó adólevonási kötelezettséget a vonatkozó adóegyezmény és a belföldi adójogszabályok alapján teljesíti.

## **II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk**

### **6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala**

Nem alkalmazandó.

## **III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk**

### **7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk**

Az Alapkezelő kezel ÁÉKBV alapokat és alternatív befektetési alapokat (ABA) is.

### **7.1. A befektetési alapkezelő neve, cégformája**

Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.

### **7.2. A befektetési alapkezelő székhelye**

1091 Budapest, Üllői út. 1., Magyarország

### **7.3. A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám**

Cg. 01-10-044261

### **7.4. A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése**

1999. november 29.

### **7.5. Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása**

VIG Alfa Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Belföldi Kötvény Befektetési Alap, Aegon BondMaxx Abszolút Hozamú Kötvény Befektetési Alap, Aegon IstanBull Részvény Befektetési Alap, Aegon Feltörekvő Európa Kötvény Befektetési Alap, VIG Feltörekvő Piaci ESG Részvény Befektetési Alap, Aegon Közép-Európai Részvény Befektetési Alap, Aegon Lengyel Kötvény Befektetési Alap, Aegon Lengyel Pénzpiaci Befektetési Alap, Aegon Lengyel Részvény Befektetési Alap, Aegon Maraton Total Return Befektetési Alap, Aegon MegaTrend Részvény Befektetési Alapok Alapja, Aegon MoneyMaxx Feltörekvő Piaci Total Return Befektetési Alap, Aegon Nemzetközi Kötvény Befektetési Alap, Aegon Nemzetközi Részvény Befektetési Alap, Aegon ÓzonMaxx Abszolút Hozamú Befektetési Alap, Aegon Panoráma Származtatott Befektetési Alap, Aegon Pénzpiaci Befektetési Alap, Aegon Prémium Esernyőalap, Aegon Russia Részvény Befektetési Alap, Aegon Smart Money Befektetési Alapok Alapja, Aegon Tempó Esernyőalap

### **7.6. Egyéb kezelt vagyon nagysága**

636.554.809.757 Ft (2021.12.31.)

### **7.7. A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak**

Kadocsa Péter elnök-vezérigazgató, az Alapkezelő ügyvezetője, az igazgatóság elnöke, az Aegon Magyarország Pénztárszolgáltató Zrt. felügyelő bizottsági tagja és az Aegon Powszechne Towarzystwo Emerytalne S.A. felügyelő bizottságának elnök-helyettese

Kocsis Bálint adminisztrációs vezérigazgató-helyettes, az Alapkezelő ügyvezetője, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Loncsák András befektetéskezelési tevékenységet, a befektetési eszközök és tőzsdei termékek kereskedését irányító személy, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Réti Gábor kockázatkezelési és megfelelési vezető, az igazgatóság tagja, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bír, főbb tevékenységet nem folytat.

Kovács Zsolt értékesítési igazgató, az igazgatóság tagja, az Aegon Magyarország Általános Biztosító Zrt. vezérigazgató helyettese és igazgatóságának tagja.

Dr Berta Adrienn a Felügyelő Bizottság tagja, a Start Garancia Zrt. vezérigazgató helyettese

Mikesy Álmos a Felügyelő Bizottság tagja

Dr Andreas Grünbichler a Felügyelő Bizottság tagja

Gerhard Lahner a Felügyelő Bizottság tagja Member of the Management Board, Vienna Insurance Group

Lehel Gábor a Felügyelő Bizottság tagja Member of the Management Board, Vienna Insurance Group

Gerald Weber a Felügyelő Bizottság tagja Head of Department, Asset Management, Vienna Insurance Group

**7.8. A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt**  
1.000.000.000,- Ft, amely teljes egészében befizetésre került.(2021.12.31.)

**7.9. A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege**  
5.200.408.000 Ft (2021.12.31.)

**7.10. A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma**  
67 fő (2021.12.31.)

**7.11. Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe**  
Nem alkalmazandó.

**7.12. A befektetéskezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése**  
Nem alkalmazható.

**7.13. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának részletes bemutatása (így pl. a javadalmazás és a juttatások kiszámításának módja, a javadalmazás és a juttatások megállapításáért felelős személyek – amennyiben javadalmazási bizottság létezik –, a javadalmazási bizottság tagjainak megnevezése)**

Az Aegon Alapkezelőnél ügyfeleink számára kollégáink munkája teremt értéket, ezért olyan munkakörülményeket és ösztönzési rendszert alakítottunk ki, mellyel kiváló munkát végző munkatársak hosszútávon megtarthatók, illetve új tehetségeket is vonz. Ehhez a munkavégzést támogató körülmények és folyamatos képzés mellett versenyképes javadalmazási rendszerre van szükség.

Javadalmazási filozófiánk alapja a munkaerőpiac nyomon követése és a megfelelő referenciák kialakítása. Filozófiánk része az is, hogy az elvárások felett teljesítő munkatársak megfelelő javadalmazásban részesüljenek. Ennek érdekében a fix jövedelem mellett meghatározott munkakörökben változó bérezést alkalmazunk, elsősorban a vagyonkezelési és értékesítési terület esetében.

Ugyanakkor a javadalmazási politikánk csak az egészséges kockázatvállalást támogatja, ily módon megakadályozza azt, hogy kollégáink a mandátum keretein túlmutató, túlzott kockázatot vállaljanak. A figyelembe vett kockázatok magukban foglalják a fenntarthatósági kockázatokat is, ezáltal támogatva a vállalatcsoport azon vízióját, mely szerint a felelős befektetési gyakorlat hosszú távon értéket teremthet. Ennek érdekében – mások mellett – az érdekeltségi rendszer részévé teszünk kockázati mutatókat, az értékeléskor felhasználunk hosszabb távú teljesítmény adatokat is, illetve a kockázatvállalási szempontból meghatározó szereppel bíró (ún. azonosított) kollégák esetében a változó javadalmazás 50%-át elhatárolva, három év halasztással fizetjük ki. Ezáltal lehetőség van arra, hogy az értékelési időszak lezárását követően kiderülő túlzott kockázatvállalás esetén a jutalom csökkentésre vagy visszavonásra kerülhessen. A három év alatt az elhatárolt rész az Aegon Alapkezelő által kezelt kulcsfontosságú befektetési alapokba kerül befektetésre, erősítve az érdekeltséget az alapok jó teljesítményében.

A munkavállalók kijelölt köre éves változó bérezésben (bónusz) is részesülhet a teljesítmény függvényében. A bónuszban érintett munkavállalók köre: az Igazgatóság tagjai, a vagyonkezelők és elemzők, az értékesítési terület szenior kollégái, valamint a pénzügyi vezető és az elszámolási terület vezetője. Az Alapkezelő az e körben érintett munkavállalók számára személyre szabott feltételek szerint

kívánja díjazni a kiváló teljesítményeket. A fenti területeken dolgozó munkavállalók besorolása alapján a maximális kifizethető bónusz kiváló teljesítmény esetén elérheti az éves jövedelem 100 százalékát is. A maximális teljesítmény akkor érhető el, ha az összes kitűzött cél túlteljesítésre kerül. A személyre szabott célok meghatározása a közvetlen vezető, míg jóváhagyása az elnök-vezérigazgató feladata, ide nem értve az Igazgatóság tagjai, valamint az azonosított munkavállalók feladatkiírását. Esetükben a célok meghatározása a Kockázatkezelés felügyelete mellett történik, míg jóváhagyása a Felügyelő Bizottság elnökének hatásköre. A célok teljesülésének megítélése, ellenőrzése és jóváhagyása a fentiekkel összhangban történik.

A bónuszként kifizethető összegek meghatározásakor az egyéni célok elérése mellett további szempontként jelenik meg a vállalatcsoport által meghatározott feltételrendszer alapján kiszámított és általa jóváhagyott bónusz keret nagysága.

#### **7.14. Az ÁÉKBV-alapkezelő javadalmazási politikájának összefoglalása**

Befektetőink számára az Alapkezelő dolgozóinak munkája teremt értéket, ezért olyan munkakörülményeket és ösztönzési rendszert alakítottunk ki, hogy a kiváló munkát végző munkatársak hosszú távon megtarthatóak legyenek. Az Alapkezelő Javadalmazási filozófiájának alapja a munkaerőpiac nyomán követése és a megfelelő referenciák kialakítása. Filozófiánk része az is, hogy az elvárások felett teljesítő munkatársak megfelelő javadalmazásban részesüljenek, ennek érdekében a fix jövedelem mellett változó bérezést alkalmazunk, különös tekintettel a vagyonnevelési és értékesítési területre.

#### **7.15. Az ÁÉKBV-alapkezelő nyilatkozata, hogy a 7.13. pontban jelzett javadalmazási politika részletes bemutatása egy webhelyen keresztül hozzáférhető (megadva egyúttal a webhelyre mutató hivatkozást), és hogy kérésre nyomtatott formában is rendelkezésre áll.**

Az Alapkezelő javadalmazási politikájának részletes kivonata elérhető az Alapkezelő honlapján (<https://www.aegonalapkezelolo.hu>), valamint a forgalmazási helyeken nyomtatott formában is megtekinthető.

### **8. A letétkezelőre vonatkozó információk**

A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe letétkezelési szolgáltatást kizárólag alapítója (Citibank Europe Plc) képviseletében eljárva végez. A Letétkezelő az Alap eszközeinek letétkezelőjeként jár el, a hatályos törvények, jogszabályok és előírások által megkövetelt mértékben és azokkal összhangban felel az Alap felügyeletéért. A Letétkezelő felügyeleti feladatkörét a hatályos törvényekkel, jogszabályokkal és előírásokkal, valamint a Letétkezelési Szerződéssel összhangban látja el.

A Letétkezelő anyavállalata a Citibank Europe plc (továbbiakban: „CEP”) egy Írország jogszabályai alapján létrehozott és a Central Bank of Ireland ([www.centralbank.ie](http://www.centralbank.ie)) által szabályozott társaság, melynek címe 1 North Wall Quay, Dublin 1, nyilvántartás helye és száma: Companies Registration Office, no. 132781. A Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe teljes körű banki működési engedéllyel bír, elsődleges üzleti tevékenységét Magyarországon a 1051 Budapest, Szabadság tér 7. címen található irodájából végzi. A Letétkezelő tevékenységi köre az alábbi honlapon érhető el: <https://www.citibank.hu>.

#### ***Kiszervezés és összeférhetetlenség***

A letétkezelési szerződés feltételei alapján a Letétkezelőnek jogában áll egyes letétkezelői feladatait kiszervezni. Általánosságban a Letétkezelő felelősségét nem érinti, hogy a letétbe helyezett eszközök egy részét harmadik félre bízta. Az értékpapír-elszámolási rendszerek használata nem minősül a letétkezelési feladat delegálásának.

A jelen Tájékoztató benyújtásának időpontjában, a letétkezelő írásbeli megállapodásokat kötött a következő megbízottakkal, melyekben rájuk ruházta egyes letétbe helyezett eszközökhöz kapcsolódó letéti őrzési /nyilvántartási feladatának végrehajtását:

Citibank Europe plc Luxembourg Branch (aki a Citibank Europe plc nevében és képviselőjében jár el)

Citibank Europe plc organizacni slozka (aki a Citibank Europe plc nevében és képviselőjében jár el)

A letétkezelő az Alapkezelő utasítására, az Alap pénzügyi eszközeinek őrzésének egy részével a Citibank Europe plc luxemburgi fióktelepét bízta meg. A kiszervezés szükséges volt a külföldi értékpapírok letétkezelésének megvalósítása érdekében. Továbbá, egyes országok jogszabályai előírhatják, hogy egyes pénzügyi eszközök letéti őrzését helyi szolgáltatóknak kell ellátnia. Felhívjuk a befektetők figyelmét, hogy előfordulhat, hogy ezen helyi szolgáltatókra nem vonatkozik prudenciális szabályozás, ideértve a minimális tőkekövetelményeket, továbbá előfordulhat, hogy más helyi szolgáltató sem felel meg ezen a követelményeknek. Ezen hatékony prudenciális szabályozás és felügyelet hiányában a befektetőknek további kockázatokkal is számolniuk kell.

Ahhoz, hogy a Letétkezelő mentesüljön az ezzel kapcsolatos felelőssége alól, a Letétkezelőnek megfelelő szakértelmet, gondosságot és odafigyelést kell tanúsítania a letétkezeléssel megbízandó harmadik fél kiválasztása, megbízatásának fenntartása és működésének felügyelete során annak biztosítása érdekében, hogy ez a harmadik fél tartósan rendelkezzen mindazzal a szakértelemmel, kompetenciával és szakmai feddhetetlenséggel, melyre az érintett felelősségi körök átruházása miatt szükség van. A Letétkezelő szükséges mértékben felügyeli az értékmegőrzéssel megbízott tevékenységét, továbbá időről időre meg kell győződnie arról, hogy a megbízott továbbra is szakszerűen végzi el a rá bízott feladatokat. A Letétkezelő felelősségét nem befolyásolja az a tény, hogy az Alap eszközeit érintő egyes letétkezelési funkciókat harmadik félre ruházta át.

Időnként felmerülhet a Letétkezelő és a megbízottak, alvállalkozói közötti összeférhetlenség, például ha egy megbízott vagy alvállalkozója a cégcsoporton belüli társult vállalkozás, mely ellenszolgáltatást kap az Alapnak nyújtott valamely más letétkezelési szolgáltatásért. A szokásos ügymenet során felmerülő lehetséges összeférhetlenség esetén a Letétkezelő köteles betartani a hatályos törvényeket.

Kérésre a Letétkezelő naprakész információt ad a megbízottokról, azok alvállalkozóiról, valamint az esetlegesen felmerülő összeférhetlenségről.

#### ***Az eszközök Letétkezelő általi újrafelhasználása***

A letétkezelői szerződés alapján a Letétkezelő úgy állapodott meg, hogy sem a Letétkezelő, sem a letétkezelői funkcióval megbízott harmadik felek az Alap pénzügyi eszközeit nem hasznosíthatják újra.

A Letétkezelőnél letéti őrzésben lévő eszközök újrafelhasználása az alábbi esetekben engedélyezett:

- az eszközök újrafelhasználása az Alap számláján történik
- A Letétkezelő az Alap képviselőjében eljáró Alapkezelő utasításait hajtja végre
- az újrafelhasználás az Alap javát szolgálja és a befektetők érdekében történik, és



- az ügylet fedezve van az ÁÉKBV részére tulajdonjog-átruházás keretében juttatott, az 575/2013/EU rendelet szerinti és likvid biztosítékkal, amelynek piaci értéke eléri az újrafelhasznált eszköz felárral növelt értékét

### ***A letétkezelői szerződés feltételei***

A Letétkezelő megbízása a 2016-ban aláírt letétkezelői szerződéssel jött létre a Letétkezelő és az Alap nevében eljáró Alapkezelő között.

### ***A Letétkezelési szerződés megszűnése***

A Letéti Szerződés úgy rendelkezik, hogy mindaddig hatályban marad, amíg valamelyik fél legalább 60 napos felmondási határidővel, írásban fel nem mondja, bár a felmondás bizonyos esetekben, például a Letétkezelő fizetéképtelensége esetén, azonnali hatályú is lehet. A Letétkezelő (tervezett) váltása vagy megszűnése esetén az Alapkezelő a mindenkor hatályos jogszabályok megfelelő figyelembe vételével kinevezi a Letétkezelő utódját. Letétkezelő váltás a Magyar Nemzeti Bank engedélye nélkül nem kezdeményezhető.

### ***A Letétkezelő kárfelelőssége***

A letétkezelő felelős az Alap vagy az Alap befektetői felé a Kbtv. szerint meghatározott letétbe helyezett pénzügyi eszközöknek a Letétkezelő vagy a letétkezeléssel megbízott harmadik fél általi elvesztéséért. A letétben őrzött pénzügyi eszközök elvesztése esetén a Letétkezelő indokolatlan késedelem nélkül ugyanolyan típusú pénzügyi eszközöket vagy az eszközöknek megfelelő pénzügyi összeget bocsát az Alap vagy az Alap nevében eljáró Alapkezelő rendelkezésére. A Letétkezelőt nem lehet felelősségre vonni abban az esetben, ha bizonyítani tudja, hogy az eszközök elvesztése olyan, érdemleges befolyásán túlmenő külső esemény miatt következett be, amely minden ésszerű erőfeszítés ellenére is elkerülhetetlen lett volna.

A Letétkezelő felel kötelezettségei szándékos és gondatlan megszegése miatt a befektetőket ért károkért. A Letétkezelőnek a befektetőkkel szemben közvetlenül fennálló felelőssége esetén a befektetők – jogszabály eltérő rendelkezése hiányában – nem támaszthatnak közvetlen követeléseket a Letétkezelővel szemben, hanem az Alapkezelő kell felkérniük arra, hogy ezt a nevükben megtegye. A befektetők csak akkor támaszthatják ezeket a követeléseket közvetlenül a Letétkezelővel szemben, ha az Alapkezelő (bármely oknál fogva) nem vállalja e kérésük teljesítését. A letétkezelési szerződés a Letétkezelő javára szóló felelősség kizárási záradékokat tartalmaz, melyek nem vonatkoznak azokra az esetekre, amelyek a Letétkezelő megfelelő szakértelemmel, gondossággal és odafigyeléssel kapcsolatos kötelezettségének nem teljesítése vagy a Letétkezelő hanyagságának, szándékos mulasztásának vagy csalárd magatartásának következtében állnak elő.

### ***A Letétkezelési Szerződés egyéb rendelkezései***

A Letétkezelési Szerződés Magyarország törvényeinek hatálya alá tartozik, és a magyarországi bíróságok illetékesek a Letétkezelési Szerződésből származó vagy azzal kapcsolatos valamennyi vitás kérdés vagy követelés megítélésére.

#### **8.1. A letétkezelő neve, cégformája**

Citibank Europe plc Magyarországi Fióktelepe (amely a Citibank Europe plc., Írországból bejegyzett társaság nevében és képviselőjében jár el)

## **8.2. A letétkezelő székhelye**

1133 Budapest, Váci út 80.

## **8.3. A letétkezelő cégjegyzékszám**

01-17-000560

## **8.4. A letétkezelő fő tevékenysége**

TEÁOR 6419'08 Egyéb monetáris közvetítés

## **8.5. A letétkezelő tevékenységi köre**

TEÁOR 6491'08 Pénzügyi lízing

TEÁOR 6499'08 M.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 6612'08 Értékpapír- árutőzsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 6619'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

TEÁOR 3320'08 Ipari gép, berendezés üzembe helyezése

TEÁOR 6201'08 Számítógépes programozás

TEÁOR 6202'08 Információ-technológiai szaktanácsadás

TEÁOR 6311'08 Adatfeldolgozás, web-hoztíng szolgáltatás

TEÁOR 6820'08 Saját tulajdonú, bérelt ingatlan bérbeadása, üzemeltetése

TEÁOR 6920'08 Számviteli, könyvvizsgálói, adószakértői tevékenység

TEÁOR 7022'08 Üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás

TEÁOR 8211'08 Összetett adminisztratív szolgáltatás

TEÁOR 8220'08 Telefoninformáció

## **8.6. A letétkezelő alapításának időpontja**

2008. november 10.

## **8.7. A letétkezelő jegyzett tőkéje**

3.197.000,-Ft (2020.12.31.)

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

10.714.505.000 USD (2020.12.31., Citibank Europe plc)

## **8.9. A letétkezelő alkalmazottainak száma**

10.238 fő (2020.12.31., Citibank Europe plc)

## **9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk**

### **9.1. A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája**

PricewaterhouseCoopers Könyvvizsgáló Kft.

Szabados Szilvia

### **9.2. A könyvvizsgáló társaság székhelye**

1055 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky út 78.

### **9.3. A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma**

001464

Szabados Szilvia: 005314

### **9.4. Természetes személy könyvvizsgáló neve**

Nem alkalmazandó.

#### **9.5. Természetes személy könyvvizsgáló címe**

Nem alkalmazandó.

#### **9.6. Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma**

Nem alkalmazandó.

### **10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik**

#### **10.1. A tanácsadó neve, cégformája**

Nem alkalmazható.

#### **10.2. A tanácsadó székhelye**

Nem alkalmazható.

#### **10.3. A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve**

Nem alkalmazható.

#### **10.4. A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozók kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve**

Nem alkalmazható.

#### **10.5. A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei**

Nem alkalmazható.

### **11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)**

#### **11.1. A forgalmazó neve, cégformája**

*Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.*

további forgalmazók:

Budapest Bank Zrt.

CIB Bank Zrt.

Concorde Értékpapír Zrt.

Conseq Investment Management, a. s.

Equilor Befektetési Zrt.

ERSTE Befektetési Zrt.

OTP Bank Nyrt.

Raiffeisen Bank Zrt.

SPB Befektetési Zrt.

MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

UniCredit Bank Hungary Zrt.

Patria Finance, a.s.

Erste Group Bank AG

### **11.2. A forgalmazó székhelye**

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.*  
Székhely: 1091 Budapest, Üllői út 1.

Forgalmazó neve: Budapest Bank Zrt.  
Székhely: 1138 Budapest, Váci út 193.

Forgalmazó neve: CIB Bank Zrt.  
Székhely: 1027 Budapest, Medve u.4-14.

Forgalmazó neve: Concorde Értékpapír Zrt.  
Székhely: 1123 Budapest, Alkotás utca 50.

Forgalmazó neve: Conseq Investment Management, a. s.  
Székhely: Burzovní palác, Rybná 682/14 110 00 Prága 1, Cseh Köztársaság

Forgalmazó neve: Equilor Befektetési Zrt.  
Székhely: 1037 Budapest, Montevideo utca 2/c.

Forgalmazó neve: ERSTE Befektetési Zrt.  
Székhely: 1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26

Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.  
Székhely: 1051 Budapest, Nádor u. 16.

Forgalmazó neve: Raiffeisen Bank Zrt.  
Székhely: 1133 Budapest, Váci út 116-118.

Forgalmazó neve: SPB Befektetési Zrt.  
Székhely: 1051 Budapest, Vörösmarty tér 7-8.

Forgalmazó neve: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
Székhely: 1122 Budapest, Pethényi köz 10.

Forgalmazó neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Székhely: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.

Forgalmazó neve: Patria Finance, a.s.  
Székhely: Vymilova 353/3, Radlice, 150 00 Prague 5

Forgalmazó neve: Erste Group Bank AG  
Székhely: Am Belvedere 1,1100 Vienna, Austria

### **11.3. A forgalmazó cégjegyzékszám**

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.*  
*Cégbejegyzés száma: 01-10-044261*

Forgalmazó neve: Budapest Bank Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-041037

Forgalmazó neve: CIB Bank Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-041004

Forgalmazó neve: Concorde Értékpapír Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-043521

Forgalmazó neve: Conseq Investment Management, a. s.  
Cégbejegyzés száma: B 7153

Forgalmazó neve: Equilor Befektetési Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-041431

Forgalmazó neve: ERSTE Befektetési Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-041373

Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-045585

Forgalmazó neve: Raiffeisen Bank Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-04104

Forgalmazó neve: SPB Befektetési Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-044420

Forgalmazó neve: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-041206

Forgalmazó neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Cégbejegyzés száma: 01-10-041348

Forgalmazó neve: Patria Finance, a.s.  
Cégbejegyzés száma 264 55 064

Forgalmazó neve: Erste Group Bank AG  
Cégbejegyzés száma FN 33209m

#### **11.4. A forgalmazó tevékenységi köre**

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.*

Tevékenységi kör

TEÁOR 66.30'08 Alapkezelés – főtevékenység

TEÁOR 64.99'08 Mással nem sorolt egyéb pénzügyi közvetítés

TEÁOR 66.12'08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

TEÁOR 66.19'08 Egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység

Forgalmazó neve: Budapest Bank Zrt

Tevékenységi kör: TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Forgalmazó neve: CIB Bank Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Forgalmazó neve: Concorde Értékpapír Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Forgalmazó neve: Conseq Investment Management, a. s.

Tevékenységi kör: Értékpapírok, Áruszerződések és Egyéb pénzügyi befektetések és kapcsolódó tevékenységek

Forgalmazó neve: Equilor Befektetési Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Forgalmazó neve: ERSTE Befektetési Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Forgalmazó neve: Raiffeisen Bank Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Forgalmazó neve: SPB Befektetési Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 6612 '08 Értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység

Forgalmazó neve: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Forgalmazó neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.

Tevékenységi kör: TEÁOR 64.19 '08 Egyéb monetáris közvetítés

Forgalmazó neve: Patria Finance, a.s.

Tevékenységi kör: a 455/1991 számú törvény 1–3. függelékében fel nem sorolt termelés, kereskedelem és szolgáltatások.

Forgalmazó neve: Erste Group Bank AG

Tevékenységi kör: K 64.19 Egyéb monetáris közvetítés

### **11.5. A forgalmazó alapításának időpontja**

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.*

*Alapítás időpontja: 1999. november 29.*

Forgalmazó neve: Budapest Bank Zrt.

Alapítás időpontja: 1987. március 16

Forgalmazó neve: CIB Bank Zrt.

Alapítás időpontja: 1979. november 9.

Forgalmazó neve: Concorde Értékpapír Zrt.  
Alapítás időpontja: 1997. december 12.

Forgalmazó neve: Conseq Investment Management, a. s.  
Alapítás időpontja: 1994.

Forgalmazó neve: Equilor Befektetési Zrt.  
Alapítás időpontja: 1990. május 7.

Forgalmazó neve: ERSTE Befektetési Zrt.  
Alapítás időpontja: 1990. május 24.

Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.  
Alapítás időpontja: 1949. március 1.

Forgalmazó neve: Raiffeisen Bank Zrt.  
Alapítás időpontja: 1986. december 10.

Forgalmazó neve: SPB Befektetési Zrt.  
Alapítás időpontja: 2000. augusztus 11.

Forgalmazó neve: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
Alapítás időpontja: 1989. április 18.

Forgalmazó neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Alapítás időpontja: 1990. január 23.

Forgalmazó neve: Patria Finance, a.s.  
Alapítás időpontja: 2001 május 23.

Forgalmazó neve: Erste Group Bank AG  
Alapítás időpontja: 1819.10.04.

#### **11.6. A forgalmazó jegyzett tőkéje**

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.  
Jegyzett tőkéje: 1.000.000.000,- Ft.*

Forgalmazó neve: Budapest Bank Zrt.  
Jegyzett tőke:  
Forgalmazó neve: CIB Bank Zrt.  
Jegyzett tőke: 50.000.000.003 HUF

Forgalmazó neve: Concorde Értékpapír Zrt.  
Jegyzett tőke: 100.000.000 HUF

Forgalmazó neve: Conseq Investment Management, a. s.  
Jegyzett tőke: 20.000.000 CZK

Forgalmazó neve: Equilor Befektetési Zrt.  
Jegyzett tőke: 1.000.000.000 HUF

Forgalmazó neve: ERSTE Befektetési Zrt.  
Jegyzett tőke: 2.000.000.000 HUF

Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.  
Jegyzett tőke: 28.000.000.000 HUF

Forgalmazó neve: Raiffeisen Bank Zrt.  
Jegyzett tőke: 50.000.000.000 HUF

Forgalmazó neve: SPB Befektetési Zrt.  
Jegyzett tőke: 300.000.000 HUF

Forgalmazó neve: MTB Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
Jegyzett tőke: 2.564.000.000 HUF

Forgalmazó neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Jegyzett tőke: 24.118.000.000 HUF

Forgalmazó neve: Patria Finance, a.s.  
Jegyzett tőke: 150.000.000 CZK

Forgalmazó neve: Erste Group Bank AG  
Jegyzett tőke: 859 600 000 EUR

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

*Forgalmazó neve: Aegon Magyarország Befektetési Alapkezelő Zrt.  
Saját tőke: 5.200.408.000 Ft (2021.12.31.)*

Forgalmazó neve: Budapest Bank Zrt.  
Saját tőke: 165.336.000.000 HUF (2020.12.31.)

Forgalmazó neve: CIB Bank Zrt.  
Saját tőke: 249.385.000.000 HUF (2020.12.31.)

Forgalmazó neve: Concorde Értékpapír Zrt.  
Saját tőke: 6.366.895.000 HUF (2021.12.31.)

Forgalmazó neve: Conseq Investment Management, a. s.  
Saját tőke: 1.003.937.000 HUF

Forgalmazó neve: Equilor Befektetési Zrt.  
Saját tőke: 2.180.011.000 HUF (2020.12.31.)

Forgalmazó neve: ERSTE Befektetési Zrt.  
Saját tőke: 23 588 584 000 HUF (2021.12.31.)

Forgalmazó neve: OTP Bank Nyrt.  
Saját tőke: 3.036.766.000.000 Ft (2021.12.31.)



Forgalmazó neve: Raiffeisen Bank Zrt.  
Saját tőke: 279.682.000.000 HUF (2021.12.31.)

Forgalmazó neve: SPB Befektetési Zrt.  
Saját tőke: 580.635.000 HUF (2021.12.31.)

Forgalmazó neve: Magyar Takarékszövetkezeti Bank Zrt.  
Saját tőke: 34.520.620.909 HUF (2021.12.31.)

Forgalmazó neve: UniCredit Bank Hungary Zrt.  
Saját tőke: 395.360.000.000 HUF (2021.12.31.)

Forgalmazó neve: Patria Finance, a.s.  
Saját tőke: CZK 493.731.000 (2019. 12. 31.)

Forgalmazó neve: Erste Group Bank AG  
Saját tőke: 277.395.000.000 EUR (2020.12.31.)

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

Az Alapkezelőn kívül a Befektetési Jegyek forgalmazásában további forgalmazók is közreműködnek. Ilyen esetben a Forgalmazó az Alapkezelő felé nem továbbít a befektetőkre, illetve a képviselőikre vonatkozó adatot.

**12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk**

**12.1. Az ingatlanértékelő neve**

Nem alkalmazható.

**12.2. Az ingatlanértékelő székhelye**

Nem alkalmazható.

**12.3. Az ingatlanértékelő cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartási száma**

Nem alkalmazható.

**12.4. Az ingatlanértékelő tevékenységi köre**

Nem alkalmazható.

**12.5. Az ingatlanértékelő alapításának időpontja**

Nem alkalmazható.

**12.6. Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje**

Nem alkalmazható.

**12.7. Az ingatlanértékelő saját tőkéje**

Nem alkalmazható.

**12.8. Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma**

Nem alkalmazható.

**13. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk**  
Nem alkalmazható.