

# Havi jelentés 2022.12.30



## CIB Arany Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy az aranynek, mint nyersanyagnak a teljesítményét elérhetővé tegye a befektetők számára, és a klasszikus kötvény-, részvény- és ingatlanbefektetések kiegészítőjeként lehetőséget biztosítson egy kiegyensúlyozott teljesítményű portfólió kialakítására.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

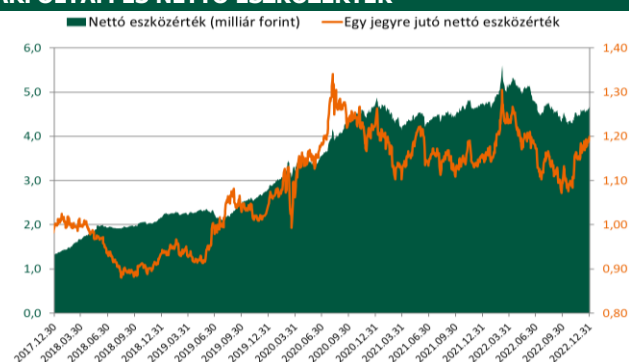
1 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
3,44%	-6,03%	18,42%	11,50%	-5,86%	3,30%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

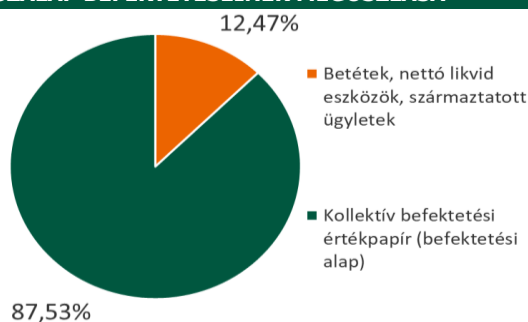
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,199
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.09.25
Saját tőke (HUF):	4 664 153 911

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>196 764 909</b>	<b>4,22%</b>
Folyószámla	497 632 224	10,67%
Egyéb követelés	10 315 997	0,22%
Kötelezettségek	-311 183 312	-6,67%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 082 365 002</b>	<b>87,53%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 082 365 002	87,53%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>385 024 000</b>	<b>8,25%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 664 153 911</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	95,53%
-----	--------

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	93,72%
Bruttó módszer:	87,11%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

SPDR Gold Shares	39,54%
Ishares Gold Trust NEW	36,06%
Aberdeen Standard Physical Swiss Gold Share ETF	11,93%

## CIB Balance Vegyes Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályokba fektető befektetési alapok alkotják. A portfóliójában található eszközök súlyozása matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák eredményeként jön létre. A Részalap a befektetési univerzum eszközosztályainak széles körét lefedi: a fejlett európai kötvény- és részvényt piacokat, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvényt piacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

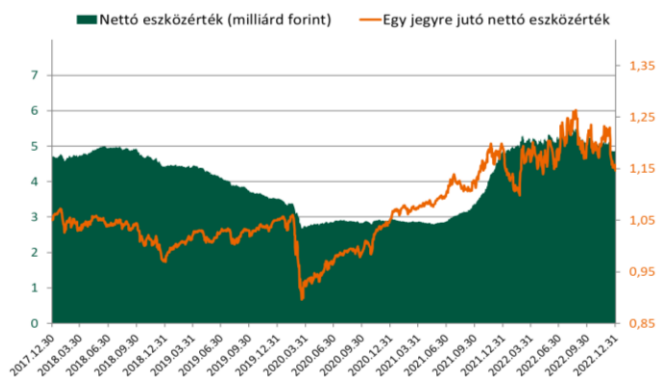
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1463
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	2500
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index + 15% MSCI Europe Net Total Return USD Index + 20% MSCI North America Index + 10% MSCI Emerging Markets Index + 5% Bloomberg Commodity Index Total Return Index) + 10% ZMAX index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2014.12.15
Saját tőke (HUF):	4 837 517 990

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



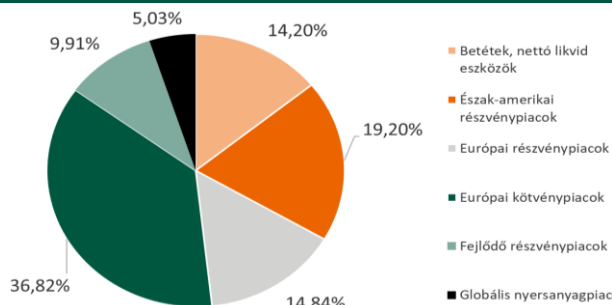
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	Indulástól
<b>Részalap</b>	-3,88%	1,76%	13,39%	0,22%	7,74%	-7,26%	4,24%	4,14%	-6,20%	1,88%
<b>Benchmark</b>	-4,30%	1,09%	9,27%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,50%	1,05%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdj meghatározásához használja. A Részalap befektetési politikája 2021. június 28-ával lényegesen megváltozott, ezért az ezt megelőző időszak teljesítményét a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	686 694 383	14,20%
Folyószámla	708 848 703	14,66%
Egyéb követelések	3 556 405	0,07%
Kötelezettségek	-25 710 725	-0,53%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 150 823 607</b>	<b>85,80%</b>
Kötvények	146 416 733	3,03%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 004 406 874	82,77%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 837 517 990</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	85,38%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	0,00%
USD	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Ishares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	12,01%
Ishares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	15,71%
DB X-TRACKERS MSCI EUROPE INDEX UCITS ETF	14,84%

## CIB Balance Vegyes Alapok Részalapja

### SIKERDÍJ

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	16 197 410	0	64 579 030	0	36 231 406	33 729 495
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0,50%	0%	1,59%	0%	0,71%	0,54%

Az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ér el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönbözöt 20%-a. Sikerdíj akkor fizethető, ha az előző 4 naptári év alulteljesítésével korrigált sikerdíj összege pozitív. Csak a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni a számítás során. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoljuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Dollár Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap privát banki befektetőink számára kínál hosszú távú befektetési megoldást. A Részalap portfólióját a CIB Bank anyavállalatának, az Intesa Sanpaolónak a vagyonkezelésért felelős divíziója, az Eurizon Capital szakértőinek tanácsait figyelembe véve állítjuk össze.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	Indulástól
<b>Részalap</b>	-8,72%	-5,69%
<b>Benchmark</b>	-11,99%	-12,75%

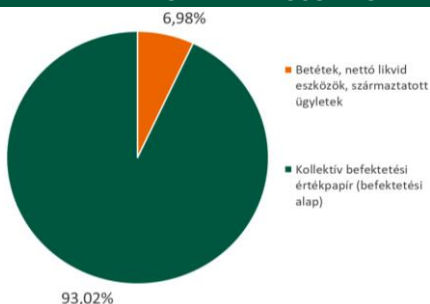
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD):	0,00924939
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (USD/tranzakció):	0*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (USD):	nincs korlátozva
Benchmark:	17,5% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 17,5% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index; 27,5% J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27,5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% Barclays Bmark Overnight USD Cash Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Indulás dátuma:	2021.08.31
Saját tőke (USD):	4 286 211,16

\*A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belül visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>613 279,39</b>	<b>14,30%</b>
Folyószámla	629 374,90	14,68%
Egyéb követelések	0,60	0,00%
Kötelezettségek	-16 096,11	-0,38%
<b>Értékpapírok</b>	<b>3 986 823,77</b>	<b>93,02%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	3 986 823,77	93,02%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-313 892,00</b>	<b>-7,32%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 286 211,16</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR 99,01%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

-

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

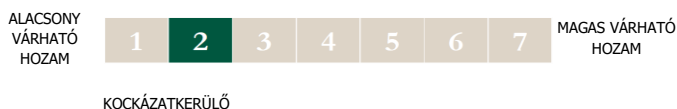
Kötelezettség módszer:	100,00%
Bruttó módszer:	86,32%

## CIB Dollár Start Rövid Kötvény Részalap

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatóak, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



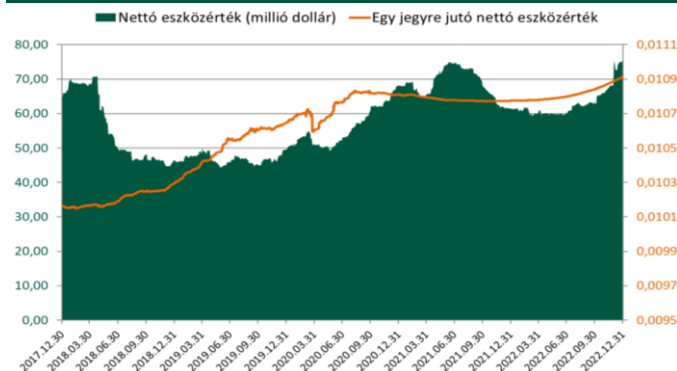
KOCKÁZATKERÜLŐ

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD):	0,01091182
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (USD/tranzakció):	0,5*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T
Minimum befektethető összeg (USD):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2016.08.15
Saját tőke (USD):	75 119 897,23

\*A 0,5 dolláros visszaváltási díj mellett további 0,5% (árfolyamértékre számolt) visszaváltási díj kerül felszámításra a befektetési jegyek vásárlását (tárgynapot) követő öt naptári napon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetében.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

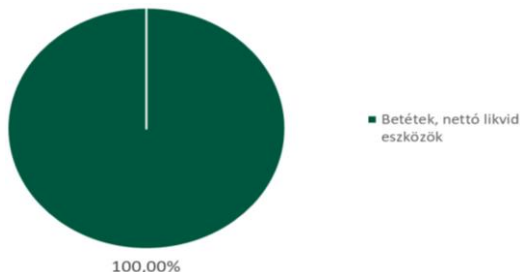
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	Indulástól
0,65%	1,06%	1,28%	1,44%	1,28%	1,55%	3,43%	1,29%	1,56%	1,38%

A Részalap hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	75 119 897,23	100,00%
Lekötött betét	50 253 461,83	66,90%
Folyószámla	24 969 560,75	33,24%
Egyéb követelés	7 130,00	0,01%
Kötelezettségek	-110 255,35	-0,15%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>75 119 897,23</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	66,86%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (USD)	33,24%
2022.12.27-2023.03.24 Betét (USD)	13,32%
2022.12.29-2023.03.29 Betét (USD)	13,31%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXV. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja

(2022.09.05-ét megelőzően hatályos megnevezés: CIB Talentum Total Return alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy – pozitív és negatív piaci környezetben egyaránt – az állampapírokéhoz képest versenyképes teljesítményt érjen el hosszú távon. A Részalap befektetéseit a felelős környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási szempontok (E, mint "environmental", S, mint "social", illetve, G, mint "governance") szerint alakítja ki. Az Eurizon Asset Management Hungary az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital szakértői támogatásával világszerte ismert alapkezelők palettájáról válogatja össze a Részalap eszközosarát.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

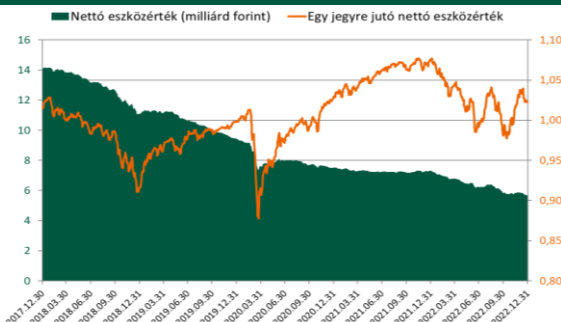
1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
-4,86%	0,17%	4,48%	3,19%	8,97%	-9,78%	0,39%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,0232
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.01.30
Saját tőke (HUF):	5 676 507 059

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>440 223 910</b>	<b>7,76%</b>
Folyószámla	560 557 187	9,88%
Egyéb követelések	34 496	0,00%
Kötelezettségek	-120 367 773	-2,12%
<b>Értékpapírok</b>	<b>5 095 642 149</b>	<b>89,77%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	5 095 642 149	89,77%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>140 641 000</b>	<b>2,47%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>5 676 507 059</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	95,37%
EUR	97,09%
GBP	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

GENERALI EURO BD 1-3 YRS-BX	10,43%
-----------------------------	--------

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	98,28%
Bruttó módszer:	91,33%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Talentum Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.



## CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályokba fektető befektetési alapok alkotják. A portfóliójában található eszközök súlyozása matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák eredményeként jön létre. A Részalap a befektetési univerzum eszközosztályainak széles körét lefedi: a fejlett európai kötvény- és részvénypiacokat, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvénypiacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

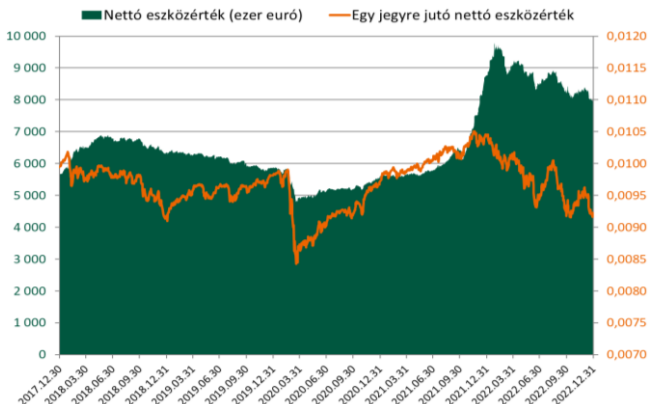
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,00918199
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0,5
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index + 5% MSCI Europe Net Total Return USD Index + 20% MSCI North America Index + 10% MSCI Emerging Markets Index + 5% Bloomberg Commodity Index + 10% EONIA Total Return Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.06.22
Saját tőke (EUR):	7 981 097,03

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



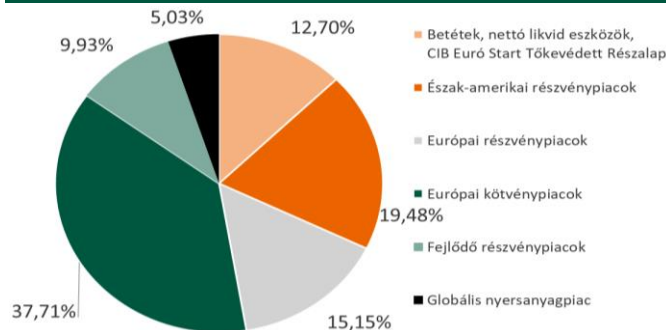
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	-12,02%	-1,59%	7,37%	-0,95%	7,00%	-7,79%	3,62%	2,65%	-1,13%
<b>Benchmark</b>	-11,92%	-1,97%	4,07%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,36%	-0,32%	-1,41%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdíj meghatározásához használja. A Részalap befektetési politikája 2021. június 28-ával lényegesen megváltozott, ezért az ezt megelőző időszak teljesítményét a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja az EONIA Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	426 212,08	5,34%
Folyószámla	452 378,69	5,66%
Egyéb követelések	4 432,68	0,06%
Kötelezettségek	-30 599,29	-0,38%
<b>Értékpapírok</b>	<b>7 554 884,95</b>	<b>94,66%</b>
Kötvények	274 359,90	3,44%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	7 280 525,05	91,22%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>7 981 097,03</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	94,34%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

DB X-TRACKERS MSCI EUROPE INDEX UCITS ETF	15,15%
Ishares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	11,75%
Ishares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	16,11%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
-----	-------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

## CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja

### SIKERDÍJ

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	32 586,34	0,00	103 418,72	0,00	38 438,54	36 083,36
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0,53%	0%	1,69%	0%	0,81%	0,89%

Az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ér el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönbözet 20%-a. Sikerdíj akkor fizethető, ha az előző 4 naptári év alulteljesítésével korrigált sikerdíj összege pozitív. Csak a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni a számítás során. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoljuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.



## CIB Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja

(2022.09.05-ét megelőzően hatályos megnevezés: CIB Euró Talentum Total Return alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy – pozitív és negatív piaci környezetben egyaránt – az állampapírokéhoz képest versenyképes teljesítményt érjen el hosszú távon. A Részalap befektetéseit a felelős környezeti, társadalmi és vállalati irányítási szempontok (E, mint "environmental", S, mint "social", illetve, G, mint "governance") szerint alakítja ki. Az Eurizon Asset Management Hungary az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital szakértői támogatásával világszerte ismert alapkezelők palettájáról válogatja össze a Részalap eszközkosarát.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY  
VÁRHATÓ  
HOZAM



KOCKÁZATSEMLEGES

MAGAS VÁRHATÓ  
HOZAM

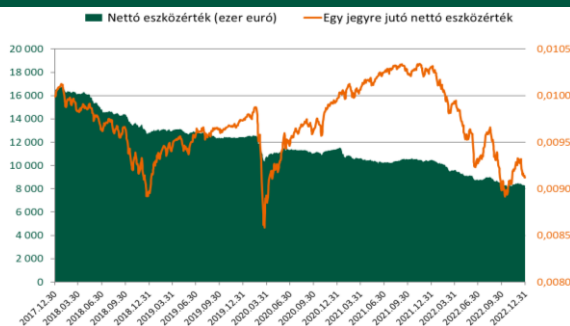
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
-11,49%	-1,80%	3,39%	2,44%	8,56%	-10,25%	-1,62%

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

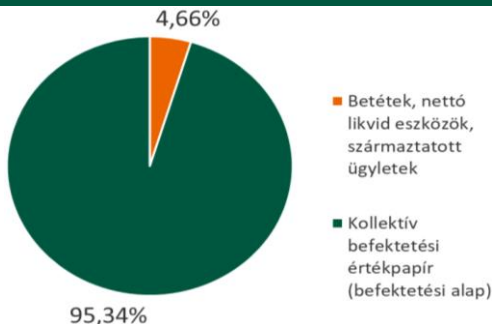
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,00912266
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.05.15
Saját tőke (EUR):	8 268 971,13

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>343 609,20</b>	<b>4,16%</b>
Folyószámla	374 708,59	4,54%
Kötelezettségek	20,10	0,00%
Egyéb követelés	-31 119,49	-0,38%
<b>Értékpapírok</b>	<b>7 883 767,75</b>	<b>95,34%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	7 883 767,75	95,34%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>41 594,18</b>	<b>0,50%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>8 268 971,13</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	95,65%
GBP	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

GENERALI EURO BD 1-3 YRS-BX	10,53%
-----------------------------	--------

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	100,00%
Bruttó módszer:	95,76%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Talentum Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja

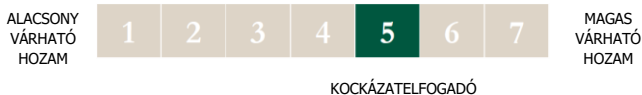
### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalappal egy olyan széles befektetési spektrumot lefedő portfólióban szerezhet részesedést euróban, amely az Intesa Sanpaolo Csoport két vagyonkezelő társasága, az EURIZON Capital SGR S.p.A. és az Epsilon Associati SGR S.p.A által kezelt befektetési alapok teljesítményére épít. A befektetési portfóliót alkotó alapok a befektetési univerzum bármely eszközosztályába fektethetnek, és az eszközoszár összetételét dinamikusan alakítják a makrogazdasági folyamatokhoz igazodva, a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérése érdekében.

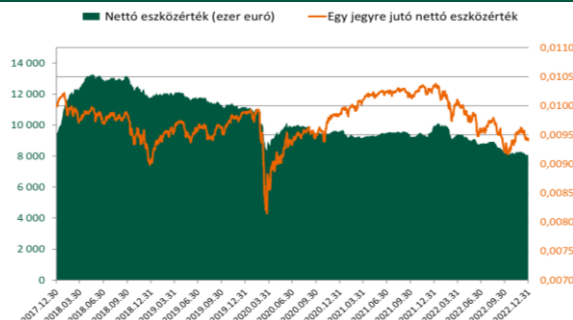
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,00943405
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 1-3 Year TR Value Unhedged EUR Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.10.24
Saját tőke (EUR):	8 082 332,08

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

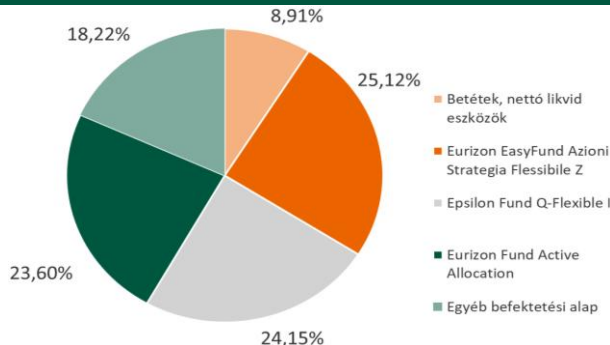


### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
<b>Részalap</b>	-8,79%	-1,17%	4,82%	-0,06%	8,99%	-9,48%	-1,12%
<b>Benchmark</b>	-4,81%	-0,98%	-0,49%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,95%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>719 862,15</b>	<b>8,91%</b>
Folyószámla	750 236,28	9,29%
Egyéb követelés	84,60	0,00%
Kötelezettségek	-30 458,73	-0,38%
<b>Értékpapírok</b>	<b>7 362 469,93</b>	<b>91,09%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	7 362 469,93	91,09%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>8 082 332,08</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	90,73%

A Részalap befektetési euróban denomináltak, egyéb devizakitettsége nincs. A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z	25,12%
Epsilon Fund Q-Flexible I	24,15%
Eurizon Fund Active Allocation	23,60%
CIB Euró Start Tőkevédett Részalap bef.jegy	18,22%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalpra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

# Havi jelentés 2022.12.30

## CIB Euró Relax Vegyes Részalap



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy hosszabb távon a bankbetétek és állampapírok hozamait meghaladó, kiegyensúlyozott teljesítményt érjen el. A Részalap főként lekötött betétekbe, emellett jelentős részben kötvényekbe és kis részben európai és amerikai részvényekbe fektet. A Részalap portfóliójának jelentős részét kockázatmentes eszközök alkotják, a részvénybefektetések pedig a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérését célozzák.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



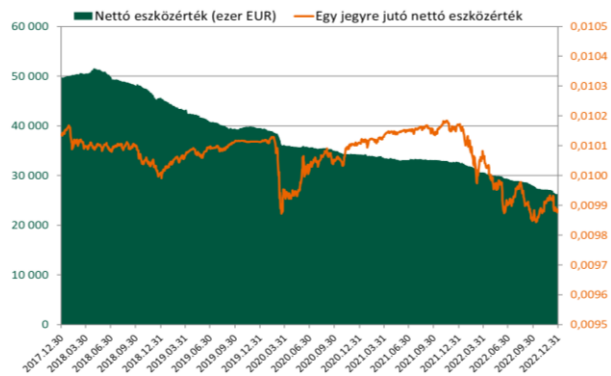
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,00987768
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0,5
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva

Benchmark: 90% Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 1-3 Year TR Value Unhedged EUR Index, 5% EURO STOXX 50 Index, 5% S&P 500 Index

Ajánlott befektetési időtáv:	minimum 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.08.31
Saját tőke (EUR):	26 272 069,53

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



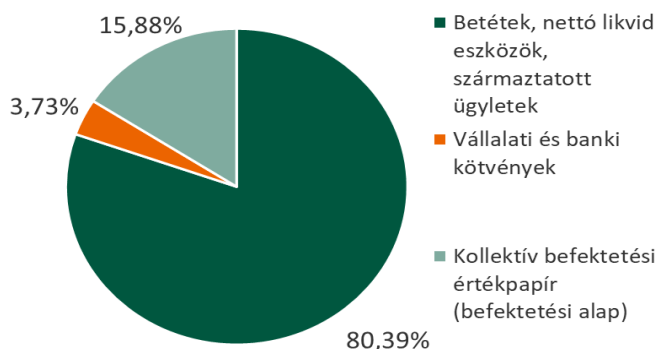
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	-2,87%	-0,52%	0,60%	-0,03%	1,04%	-1,27%	0,39%	0,62%	-0,17%
<b>Benchmark</b>	-5,25%	-1,41%	-0,49%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,36%	-0,32%	-1,06%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdíj meghatározásához használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



	20 869 008,67	79,43%
<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>		
Lekötött betét	15 064 428,34	57,33%
Folyószámla	6 028 535,57	22,95%
Egyéb követelés	2 520,95	0,01%
Kötelezettségek	-226 476,19	-0,86%
<b>Értékpapírok</b>	<b>5 151 184,97</b>	<b>19,61%</b>
Vállalati és banki kötvények	979 464,84	3,73%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 171 720,13	15,88%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>251 875,89</b>	<b>0,96%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>26 272 069,53</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	77,41%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

2022.11.08-2023.02.08 Betét (EUR)	19,11%
2022.03.18-2023.03.20 Betét (EUR)	19,15%
2022.12.01-2023.03.01 Betét (EUR)	19,08%
Folyószámla (EUR)	20,87%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	97,24%
-----	--------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

## Havi jelentés 2022.12.30

### CIB Euró Relax Vegyes Részalap



#### SIKERDÍJ

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	52 862	0	109 672	0	24 768	46 556
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0,16%	0%	0,26%	0%	0,07%	0,21%

Az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ér el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönbötet 20%-a. Sikerdíj akkor fizethető, ha az előző 4 naptári év alulteljesítésével korrigált sikerdíj összege pozitív. Csak a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni a számítás során. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoljuk.

#### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

# Havi jelentés 2022.12.30

## CIB Euró Start Tőkevédett Részalap



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatóak, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY  
VÁRHATÓ  
HOZAM



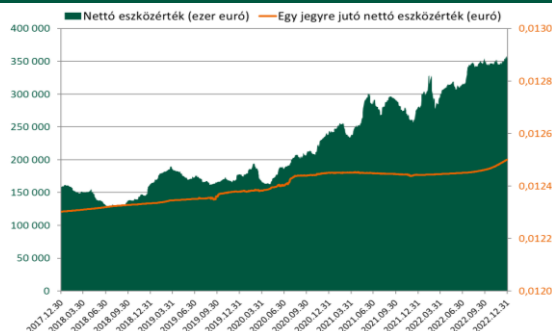
MAGAS VÁRHATÓ  
HOZAM

KOCKÁZATELUTASÍTÓ

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01250108
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0,5
Pénzügyi elszámolás (nap):	T
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2005.09.26
Saját tőke (EUR):	353 475 525,60

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

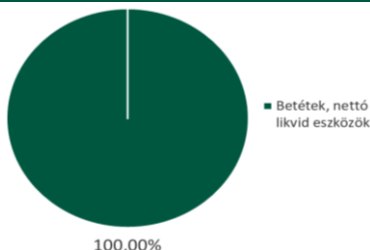
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
0,31%	0,41%	0,47%	0,32%	0,50%	-0,06%	0,58%	0,36%	0,26%	0,15%	0,54%	0,48%
2014	2013	2012	Indulástól								
0,71%	1,54%	2,71%	1,30%								

A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>353 475 525,60</b>	<b>100,00%</b>
Lekötött betét	279 260 740,78	79,00%
Folyószámla	76 093 560,63	21,53%
Egyéb követelések	1 229 353,76	0,35%
Kötelezettségek	-3 108 129,57	-0,88%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>353 475 525,60</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	78,50%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (EUR) 21,53%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
HUF	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal költünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Európai Részvény Alapok Részalapja

(2022.09.19-ét megelőzően hatályos megnevezés: CIB Fundamentum Részvény Részalap)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy az európai részvény piacok hozamát tegye elérhetővé a Befektetők számára, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmentesítésre. A fejlett európai részvény piacok mellett a Részalap a közép-kelet-európai térség, illetve más feltörekvő régiókban (pl.: dél-kelet-európai régió, balkáni országok) is befektethet.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A "HUF-A" SOROZAT, AZ "EUR-A" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól "HUF-A"	Indulástól "EUR-A"	
"HUF-A" sorozat	-9,46%	25,99%	-0,82%	14,06%	-2,86%	4,57%		
"EUR-A" sorozat							9,90%*	
Benchmark	-6,79%	27,45%	1,32%	16,63%	-0,60%	6,97%	7,21%*	*nominális hozam

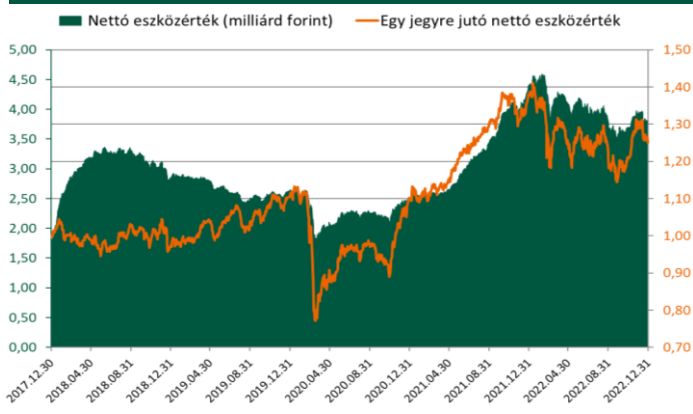
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap befektetési politikája 2022. szeptember 19-vel lényegesen megváltozott, ezért a 2022. szeptember 19-ét megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja a 15% BUX, 35% WIG20, 20% PX, 20% BET, 10% ZMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték:

HUF-A sorozat:	1,25033875
EUR-A sorozat:	0,01099011
Vétel:	max 2%
Visszaváltási jutalék	0%
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg	nincs korlátozva
	60% STOXX Europe 600 Net Total Return EUR
Benchmark:	Index + 30% CETOP Index + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	HUF-A sorozat: 2017.12.22
Indulásának dátuma:	EUR-A sorozat: 2022.09.26
Saját tőke (HUF):	4 084 672 231

### ÁRFOLYAM "HUF-A" ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### A RÉSZALAP BEFEKTÉSEINEK MEGOSZLÁSA

<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>252 486 862</b>	<b>6,18%</b>
Folyószámla	270 858 222	6,63%
Egyéb követelések	1 164 513	0,03%
Kötelezettségek	-19 535 873	-0,48%
<b>Értékpapírok</b>	<b>3 834 711 274</b>	<b>93,88%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	3 834 711 274	93,88%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-2 525 905</b>	<b>-0,06%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 084 672 231</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

	HUF-A	EUR-A
CZK	0,00%	-
HUF	-	97,64%
EUR	0,00%	-
PLN	0,00%	-
USD	0,00%	0,00%
RON	0,00%	-
GBP	0,00%	-

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

CIB KÖZÉP EU.RV. BEFEKTETÉSI JEGY "HUF-I"	33,15%
BNP P STOXX EUROPE 600 ETF	23,74%
Lyxor Core EurSTX 600 DR	23,61%

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

	HUF-A	EUR-A
Kötelezettség módszer:	100,00%	100,00%
Bruttó módszer:	92,82%	100,80%



## CIB Európai Részvény Alapok Részalapja

### SIKERDÍJ

	2022	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	0	0	0	0	5 614 428	0	0
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0%	0%	0%	0%	0,18%	0%	0%

Az Alapkezelő 2022. szeptember 19-ig volt jogosult sikerdíjra, amennyiben a Részalap a benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ért el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív volt. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönbözet 20%-a. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoltuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

Globális – ETF\*-ekből álló – részvényportfólió, mely a fejlett részvénypiacok széles spektrumát lefedi Amerikától Japánig.

\*Exchange Traded Fund: tőzsdén kereskedett, passzívan kezelt befektetési alap

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

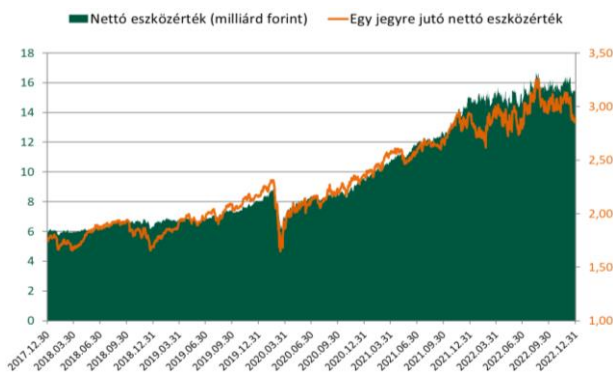
HUF-A sorozat	2,86253841
HUF-I sorozat	1,90781534
Vétel:	jutalékmentes
HUF-A sorozat	2 500
Visszaváltási jutalék: (HUF/tranzakció)	HUF-I sorozat 0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	90% MSCI World + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	
HUF-A sorozat	1999.05.03
HUF-I sorozat	2017.09.19
Saját tőke (HUF):	15 942 049 240

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY VÁRHATÓ HOZAM	1	2	3	4	5	6	7	MAGAS VÁRHATÓ HOZAM
------------------------	---	---	---	---	---	---	---	---------------------

KOCKÁZATKEDVELŐ

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A "HUF-A" SOROZAT, A "HUF-I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

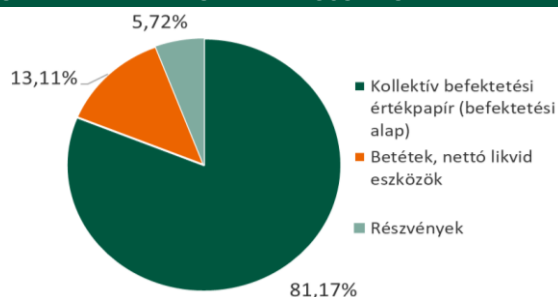
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
"HUF-A" sorozat	-2,25%	10,36%	9,12%	23,66%	9,89%	27,47%	-3,33%	4,52%	5,97%	5,16%	3,75%
"HUF-I" sorozat	-0,22%	12,63%	-	26,22%	12,16%	30,03%	-1,79%	-	-	-	-
Benchmark	-4,74%	13,19%	13,55%	30,76%	15,45%	30,94%	-8,62%	22,13%	7,42%	-0,84%	4,90%

	2013	2012	Indulástól "HUF-A"	Indulástól "HUF-I"
"HUF-A" sorozat	24,69%	12,83%	4,54%	-
"HUF-I" sorozat	-	-	-	13,03%
Benchmark	26,33%	15,69%	-	13,59%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>2 090 535 116</b>	<b>13,11%</b>
Folyószámla	2 153 212 201	13,51%
Egyéb követelés	24 640 003	0,15%
Kötelezettségek	-87 317 088	-0,55%
<b>Értékpapírok</b>	<b>13 851 514 124</b>	<b>86,89%</b>
Részvények	911 611 332	5,72%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	12 939 902 792	81,17%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>15 942 049 240</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	86,53%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	0,00%
USD	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az ártüzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

ISHARES S&P 500 ETF	13,06%
SPDR S&P 500 ETF TRUST	13,68%
Folyószámla (HUF)	13,15%

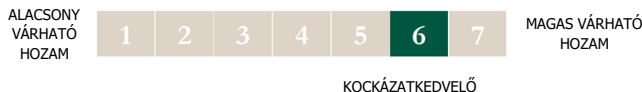
## CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap egy globális részvényportfólió eleme lehet, a világ jelentős növekedési potenciálját hordozó térségeinek vállalatait teszi elérhetővé az Ön számára, ETF\*-eken keresztül, egyszerűen és hatékonyan.

\*Exchange Traded Fund: tőzsdén kereskedett, passzívan kezelt befektetési alap

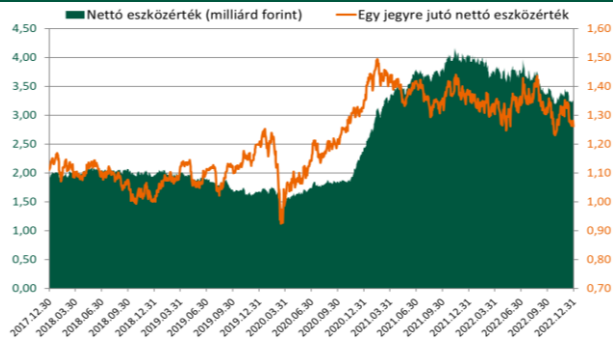
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,2618
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	2500
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	90% MSCI EM + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2008.03.25
Saját tőke (HUF):	3 215 028 148

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

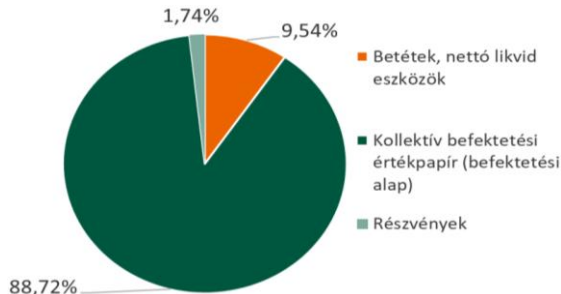
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Alap</b>	-8,61%	2,59%	2,03%	2,02%	13,04%	18,73%	-9,20%	13,20%	10,35%	-9,42%	-1,17%
<b>Benchmark</b>	-6,10%	5,88%	4,05%	6,13%	16,80%	21,63%	-6,76%	18,84%	13,92%	-5,88%	17,51%

	2013	2012	Indulástól
<b>Alap</b>	-3,77%	15,86%	1,57%
<b>Benchmark</b>	-4,92%	8,52%	3,52%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>306 820 605</b>	<b>9,54%</b>
Folyószámla	323 535 368	10,06%
Egyéb követelés	849 233	0,03%
Kötelezettségek	-17 563 996	-0,55%
<b>Értékpapírok</b>	<b>2 908 207 543</b>	<b>90,46%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	2 852 238 737	88,72%
Részvények	55 968 806	1,74%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>3 215 028 148</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	89,97%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	0,00%
USD	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

ISHARES CORE MSCI EMERGING	10,80%
DB X-TRACKERS MSCI EMERGING MARK UCITS ETF	12,72%
Lyxor MSCI Emerging ETF	15,93%
UBS ETF MSCI Emerging Markets UCITS ETF	11,75%
Amundi MSCI Emerging Markets ETF	11,75%
ISHARES MSCI EMERGING MKT	10,39%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Globális Kötvény Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt arra, hogy a Befektetők a nemzetközi állampapírok és a jelzálog-, vállalati-, kereskedelmi- és egyéb fix kamatozású kötvények hozamából egy széleskörűen diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. A Részalap hozamát biztosító befektetési alapok a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében kerülnek kiválasztásra, amely szempontok mellett az egyes befektetési alapok múltbeli és várható hozamai, követési hiba és volatilitás mutatói, az egyes befektetési alapokra terhelt költségek mértéke, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzete, mérete, szakmai elismertsége is mérlegelésre kerülnek.

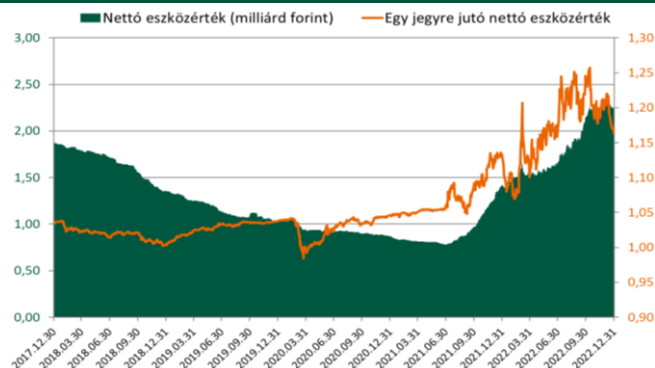
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1637
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	2500
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	70% Bloomberg Barclays Total Aggregate TR Index Value Unhedged USD + 20% JPMorgan EMBI Global Diversified Index + 10% ZMAX index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.04.20
Saját tőke (HUF):	2 240 750 502

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



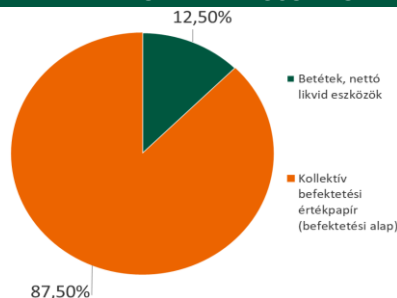
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	2,65%	2,37%	8,41%	0,82%	3,29%	-2,97%	1,98%	2,21%	1,94%
<b>Benchmark</b>	-2,89%	1,14%	7,97%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,07%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap befektetési politikája 2021.június 28-án lényegesen megváltozott, ezért a 2021. június 28-át megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a Részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>280 177 676</b>	<b>12,50%</b>
Folyószámla	285 998 576	12,76%
Egyéb követelés	282 033	0,01%
Kötelezettségek	-6 102 933	-0,27%
<b>Értékpapírok</b>	<b>1 960 572 826</b>	<b>87,50%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	1 960 572 826	87,50%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>2 240 750 502</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	87,34%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

PIMCO GLOBAL BOND CURCY EXP	29,80%
MORGAN ST INV F-GLOBAL BD-Z	21,89%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
-----	-------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

## CIB Globális Kötvény Alapok Részalapja

### SIKERDÍJ

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	0	0	6 062 648	0	3 094 632	0
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0%	0%	0,52%	0%	0,16%	0%

Az Alapkezelő 2021. december 31-ig volt jogosult sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ért el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív volt. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönböt 20%-a. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoltuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt arra, hogy a Befektetők a nemzetközi vállalati kötvények hozamából egy széleskörűen diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. A Részalap hozamát biztosító befektetési alapok a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében kerülnek kiválasztásra, amely szempontok mellett az egyes befektetési alapok múltbeli és várható hozamai, követési hiba és volatilitás mutatói, az egyes befektetési alapokra terhelt költségek mértéke, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzete, mérete, szakmai elismertsége is mérlegelésre kerülnek.

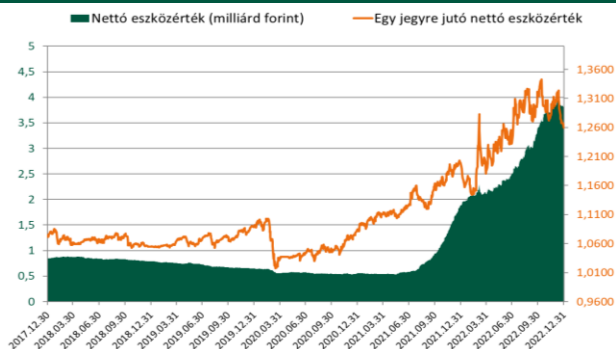
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,2592
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	1000
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	50% ICE BofA Euro Corporate Index, 40% ICE BofA US High Yield Constrained Index, 10% ZMAX
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2011.04.18
Saját tőke (HUF):	3 808 579 389

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>Részalap</b>	4,96%	3,27%	1,93%	10,60%	-0,30%	3,17%	-1,62%	3,19%	1,68%	-1,70%
<b>Benchmark</b>	-1,94%	1,20%	1,78%	7,24%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,50%

	2014	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	-0,54%	0,43%	6,50%	1,97%
<b>Benchmark</b>	3,31%	5,71%	8,52%	2,51%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A Részalap befektetési politikája 2021.június 28-val lényegesen megváltozott, ezért a 2021. június 28-át megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>926 338 823</b>	<b>24,32%</b>
Folyószámla	933 204 623	24,50%
Egyéb követelés	6 727 489	0,18%
Kötelezettségek	-13 593 289	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>2 882 240 566</b>	<b>75,68%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	2 882 240 566	75,68%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>3 808 579 389</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	75,67%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	0,00%
USD	0,00%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	14,04%
Eurizon Absolute Green Bnd-z	14,88%
Eurizon FUND-BOND CORP EUR-Z	11,51%
NOMURA-US HIGH YLD BD-I USD	14,21%
AXA WF-GBL HY BONDS I C-USD	19,82%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.



# Havi jelentés 2022.12.30

## CIB Globális Vállalati Kötvény Alapok Részalapja



### SIKERDÍJ

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	2 399 245	0	3 080 348	0	3 816 286	0
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0,30%	0%	0,43%	0%	0,41%	0%

Az Alapkezelő 2021. december 31-ig volt jogosult sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ért el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív volt. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönbözet 20%-a. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoltuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

# Havi jelentés 2022.12.30

## CIB Indexkövető Részvény Részalap



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A BUX Index összetételét követő Részalapunkkal a hazai részvénypiacon az egyes vállalatok gazdasági jelentőségének megfelelő súlyozású portfóliót kínálunk, alacsony tranzakciós költségekkel, egyszerűen. A Részalap hatékony eszköz mindazok kezében, akik a hazai részvénypiacot kívánják egyszerűen leképezni, akár a hosszú távú befektetés, akár a spekuláció a céljuk.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	2,2902
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	2500
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% BUX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2004.08.31
Saját tőke (HUF):	9 525 554 053

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

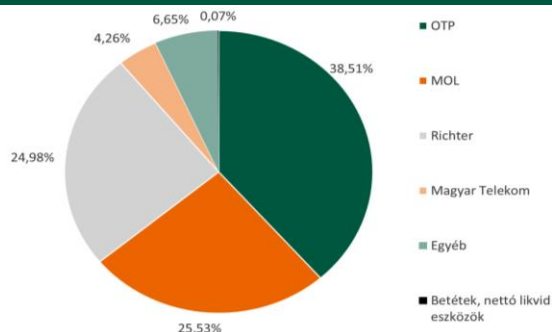
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Részalap</b>	-15,74%	-0,18%	6,13%	18,56%	-11,25%	14,90%	-2,74%	15,63%	30,02%	39,10%	-12,35%
<b>Benchmark</b>	-13,66%	2,15%	9,19%	20,63%	-8,76%	17,74%	-0,61%	23,04%	33,79%	43,81%	-10,40%

	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	-0,16%	4,74%	4,64%
<b>Benchmark</b>	2,15%	7,06%	7,23%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a portfólió összetételének meghatározására használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>6 928 076</b>	<b>0,07%</b>
Folyószámla	54 182 152	0,56%
Egyéb követelés	1 494 679	0,02%
Kötelezettségek	-48 748 755	-0,51%
<b>Értékpapírok</b>	<b>9 518 625 977</b>	<b>99,93%</b>
Részvények	9 518 625 977	99,93%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>9 525 554 053</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	99,44%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

OTP BANK Részvény	38,51%
MOL Részvény	25,53%
RICHTER GEDEON Részvény	24,98%

A Részalap befektetése forintban denomináltak, egyéb devizakitettsége nincs

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Kincsem Kötvény Részalap

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap portfóliója döntő részben magyar állampapírokból áll, melyet vállalati és hitelintézeti kötvények, illetve pénzügyi kihelyezések egészítenek ki.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

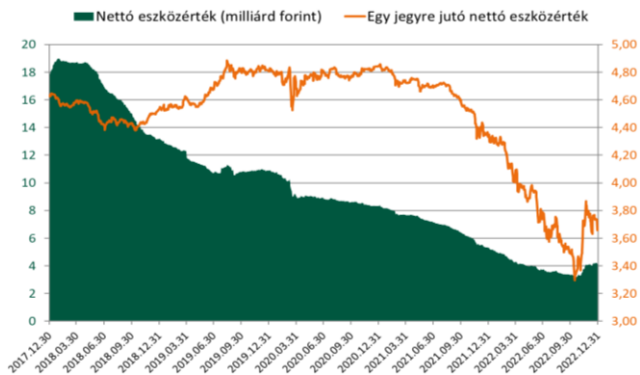


### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	3,6789
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	500*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% MAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	1997.06.05
Saját tőke (HUF):	4 144 060 118

\*Az 500 forintos visszaváltási díj mellett további 1% (árfolyamértékre számolt) visszaváltási díj kerül felszámításra a befektetési jegyek vásárlását (tárgynapot) követő tizenöt naptári napon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetében.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

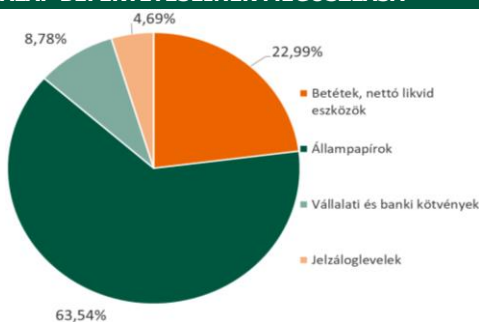
### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Részalap</b>	-15,09%	-4,50%	0,65%	-10,59%	0,72%	6,27%	-2,23%	4,67%	5,16%	2,43%	10,18%
<b>Benchmark</b>	-16,05%	-4,24%	1,70%	-11,36%	1,44%	7,70%	-0,95%	6,41%	6,73%	4,48%	12,58%

	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	8,10%	21,49%	5,23%
<b>Benchmark</b>	10,03%	21,90%	3,23%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	952 840 576	22,99%
Folyószámla	965 865 976	23,31%
Egyéb követelés	1 605 966	0,04%
Kötelezettségek	-14 631 366	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>3 191 219 542</b>	<b>77,01%</b>
Állampapírok	2 632 954 493	63,54%
Vállalati és banki kötvények	363 860 349	8,78%
Jelzáloglevelek	194 404 700	4,69%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 144 060 118</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	76,97%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZTTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
-----	-------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	23,31%
MÁK 2030/A	16,69%
MÁK 2033/A	18,87%
MÁK 2027/A	15,66%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Közép-európai Részvény Részalap

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

Elsősorban cseh, lengyel és magyar részvényekből alakítunk ki egy portfóliót forintban, ahol az egyes részvények regionális jelentőségüknek megfelelő arányban szerepelnek, de az összetételt piaci várakozásainkhoz igazítjuk.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

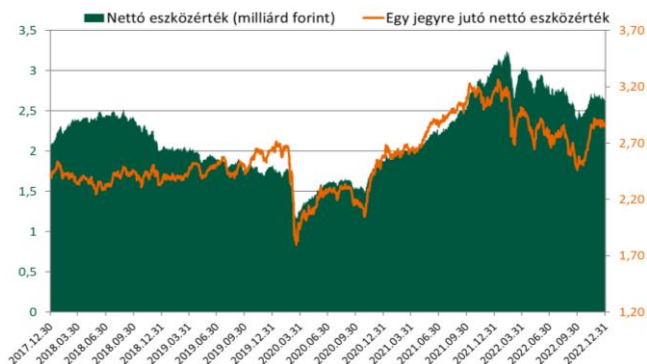


### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

HUF-A sorozat	2,84196647
HUF-I sorozat	1,32606582
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék:	2 500
(HUF/tranzakció)	HUF-A sorozat 0
	HUF-I sorozat 0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	90% CETOP +10% ZMAX
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	
	HUF-A sorozat 1998.05.08
	HUF-I sorozat 2017.09.19
Saját tőke (HUF):	4 675 767 871

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A "HUF-A" SOROZAT, A "HUF-I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

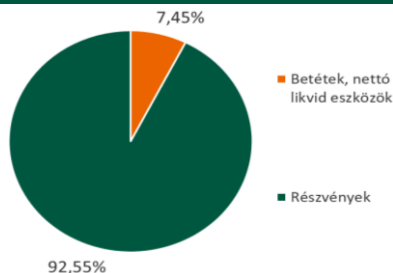
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
"HUF-A" sorozat	-10,20%	3,52%	2,75%	23,05%	-2,31%	12,23%	-1,85%	20,91%	3,43%	-3,96%	-1,38%
"HUF-I" sorozat	-8,35%	5,63%	-	25,57%	-0,31%	14,51%	0,07%	-	-	-	-
Benchmark	-12,84%	2,36%	2,21%	21,99%	-1,88%	10,56%	-6,39%	23,21%	4,33%	-3,68%	-7,16%

	2013	2012	Indulástól "A"	Indulástól "I"
"HUF-A" sorozat	-4,89%	17,32%	4,33%	-
"HUF-I" sorozat	-	-	-	5,55%
Benchmark	-9,96%	24,62%	-	2,38%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>348 451 004</b>	<b>7,45%</b>
Folyószámla	365 081 964	7,81%
Egyéb követelés	93 356	0,00%
Kötelezettségek	-16 724 316	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 327 316 867</b>	<b>92,55%</b>
Részvények	4 327 316 867	92,55%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 675 767 871</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	92,23%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

-

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

CZK	0,00%
EUR	0,00%
HRK	0,00%
USD	0,00%
PLN	0,00%
RON	0,00%
GBP	0,00%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalpra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Nyersanyag Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap a világ kiemelkedő árutőzsdéin fektet be, a fejlett piacokon jól ismert és közkedvelt, speciális, tőzsdén kereskedett, passzívan kezelt befektetési alapok (úgynevezett ETF-ek) jegyein keresztül. A Részalap a leglikvidebb nyersanyagok körét reprezentáló nyersanyagindexet követi. A portfóliót a négy legfontosabb nyersanyagszektor alkotja: energiahordozók, nemesfémek, színesfémek, mezőgazdasági termékek.

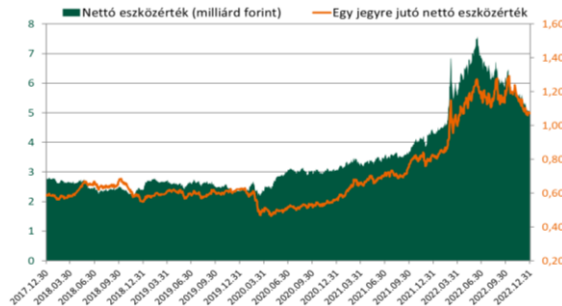
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,0705
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	2500
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	90% DBLCDBCE Index + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2006.06.12
Saját tőke (HUF):	5 007 619 988

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

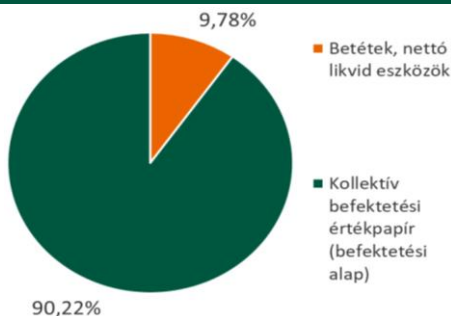
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Részalap</b>	30,07%	12,74%	0,81%	45,61%	-9,29%	13,79%	-6,82%	-8,61%	16,46%	-20,91%	-25,10%
<b>Benchmark</b>	34,90%	16,85%	3,70%	51,99%	-6,69%	14,45%	0,05%	0,11%	0,81%	1,25%	2,46%

	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	-5,56%	4,43%	0,41%
<b>Benchmark</b>	4,67%	7,49%	3,38%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>489 588 653</b>	<b>9,78%</b>
Folyószámla	1 546 279 642	30,88%
Egyéb követelés	559 849 022	11,18%
Kötelezettségek	-1 616 540 011	-32,28%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 518 031 335</b>	<b>90,22%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 518 031 335	90,22%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>5 007 619 988</b>	<b>100,00%</b>

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (USD)	23,45%
ABRDN Bloomberg All Commodity	19,96%
L&G Long Dated All Commod	19,95%
Energy Select Sector SPDR	19,88%
Ishares MSCI Global Agricult	11,77%

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	69,15%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
EUR	0,00%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

# Havi jelentés 2022.12.30

## CIB Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap privát banki befektetőink számára kínál hosszú távú befektetési megoldást. A Részalap portfólióját a CIB Bank anyavállalatának, az Intesa Sanpaolónak a vagyonkezelésért felelős divíziója, az Eurizon Capital szakértőinek tanácsait figyelembe véve állítjuk össze.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	2021	2020	2019	Indulástól
<b>Részalap</b>	-3,71%	9,61%	4,30%	10,74%	4,47%
<b>Benchmark</b>	-10,21%	5,49%	6,34%	16,33%	2,37%

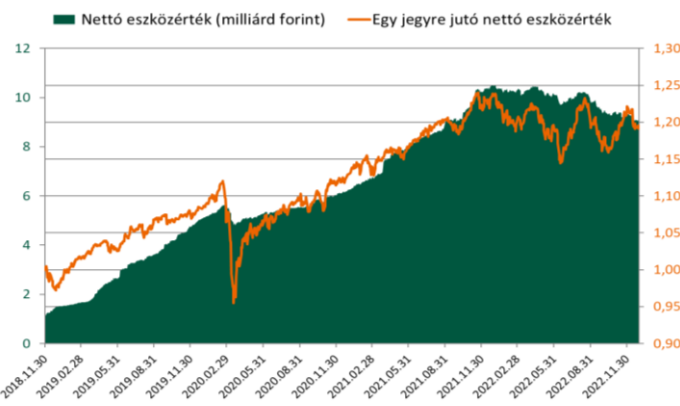
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jelölődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1916
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	17,5% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 17,5% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index; 27,5% J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27,5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2018.11.19
Saját tőke (HUF):	9 054 836 229

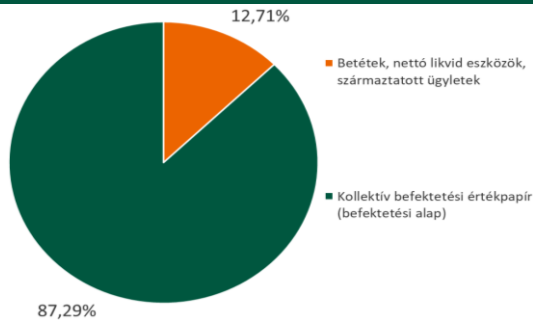
\*A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belüli visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jelölődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>967 038 746</b>	<b>10,68%</b>
Folyószámla	1 143 605 429	12,63%
Egyéb követelés	169 679	0,00%
Kötelezettségek	-176 736 362	-1,95%
<b>Értékpapírok</b>	<b>7 903 586 283</b>	<b>87,29%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	7 903 586 283	87,29%
<b>Származtatott Ügyletek</b>	<b>184 211 200</b>	<b>2,03%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>9 054 836 229</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZTTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
EUR	99,01%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	98,31%
Bruttó módszer:	87,11%

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.



## CIB Reflex Vegyes Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalappal egy olyan diversifikált befektetési portfóliót vásárolhat meg, amely az Intesa Sanpaolo Csoport két vagyonkezelő társasága, az EURIZON Capital SGR S.p.A. és az Epsilon Associati SGR S.p.A által kezelt befektetési alapok teljesítményére épít. A befektetési portfóliót alkotó alapok a befektetési univerzum bármely eszközosztályába fektethetnek, és az eszközosztály összetételét dinamikusan alakítják a makrogazdasági folyamatokhoz igazodva.

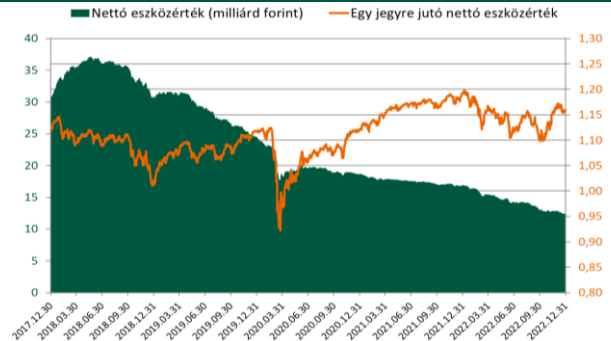
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1594
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2016.02.08
Saját tőke (HUF):	12 455 664 321

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



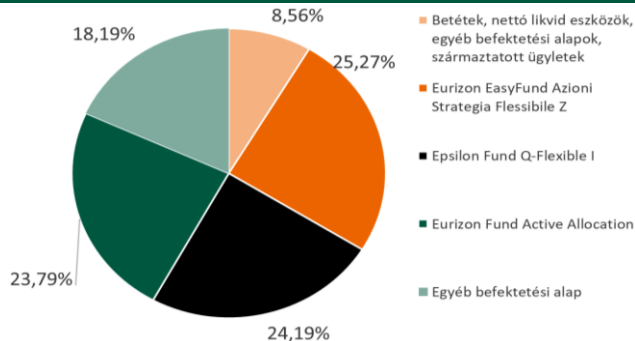
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	Indulástól
<b>Részalap</b>	-2,76%	0,66%	6,25%	0,52%	9,61%	-9,22%	4,21%	2,16%
<b>Benchmark</b>	3,01%	0,67%	-0,60%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	0,70%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>809 713 341</b>	<b>6,50%</b>
Folyószámla	875 353 304	7,03%
Egyéb követelés	139 826	0,00%
Kötelezettségek	-65 779 789	-0,53%
<b>Értékpapírok</b>	<b>11 390 006 980</b>	<b>91,44%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	11 390 006 980	91,44%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>255 944 000</b>	<b>2,06%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>12 455 664 321</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	99,83%
Bruttó módszer	93,95%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	98,84%
-----	--------

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

CIB Euró Start Tőkevédett Részalap bef.jegy	18,19%
Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z	25,27%
Epsilon Fund Q-Flexible I	24,19%
Eurizon Fund Active Allocation	23,79%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Relax Vegyes Részalap

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy hosszabb távon a bankbetétek és állampapírok hozamait meghaladó, kiegyensúlyozott teljesítményt érjen el. A Részalap főként lekötött betétekbe, emellett jelentős részben kötvényekbe és kis részben európai és amerikai részvényekbe fektet. A Részalap portfóliójának jelentős részét kockázatmentes eszközök alkotják, a részvénybefektetések pedig a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérését célozzák.

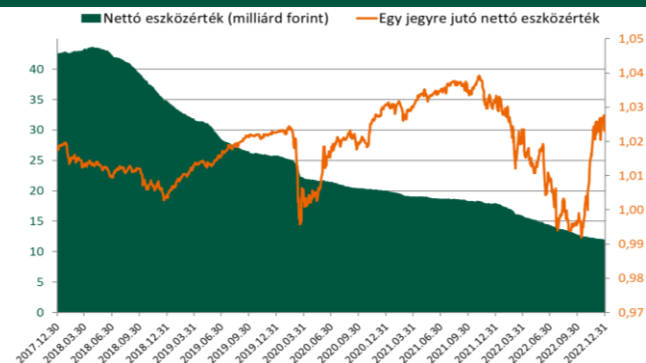
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,023
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	1000
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	90% RMAX Index, 5% EURO STOXX 50 Index, 5% S&P 500 Index
Ajánlott befektetési időtáv:	minimum 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.08.31
Saját tőke (HUF):	11 951 982 030

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

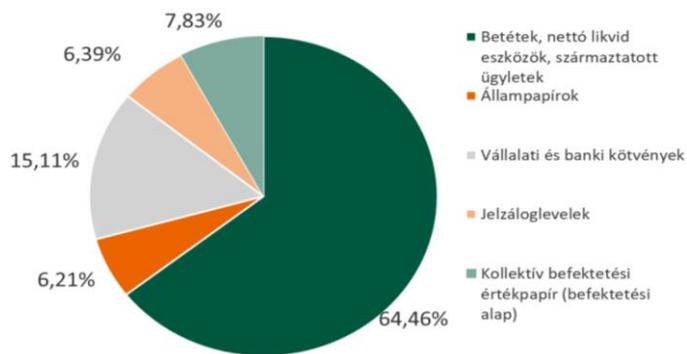


### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	-0,81%	0,11%	0,06%	0,80%	1,85%	-1,34%	0,47%	0,91%	0,31%
<b>Benchmark</b>	2,60%	0,58%	-0,60%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	0,62%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdíj meghatározásához használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	7 630 632 102	63,85%
Lekötött betét	5 087 411 112	42,57%
Folyószámla	2 584 963 876	21,63%
Egyéb követelés	1 739 709	0,01%
Kötelezettségek	-43 482 595	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 248 882 388</b>	<b>35,54%</b>
Állampapírok	742 322 550	6,21%
Vállalati és banki kötvények	1 806 417 239	15,11%
Jelzáloglevelek	763 724 047	6,39%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	936 418 552	7,83%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>72 467 540</b>	<b>0,61%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>11 951 982 030</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	99,95%
Bruttó módszer	78,78%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	99,76%
USD	95,39%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	20,08%
2022.05.12-2023.05.12 Betét (HUF)	16,97%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

# Havi jelentés 2022.12.30

## CIB Relax Vegyes Részalap



### SIKERDÍJ

	2021	2020	2019	2018	2017	2016
<b>Sikerdíj</b>	0	0	39 492 601	0	0	0
<b>Sikerdíj %-os mértéke</b>	0%	0%	0,13%	0%	0%	0%

Az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ér el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a benchmark értékéből számított hozamkülönbötet 20%-a. Sikerdíj akkor fizethető, ha az előző 4 naptári év alulteljesítésével korrigált sikerdíj összege pozitív. Csak a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni a számítás során. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoljuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## CIB Start 2 Rövid Kötvény Részalap

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

Az Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatóak, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	2,779644
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	100*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2000.05.11
Saját tőke (HUF):	5 575 139 041

\* A 100 forintos visszaváltási díj mellett további 0,5% (árfolyamértékre számolt) visszaváltási díj kerül felszámításra a befektetési jegyek vásárlását (tárgynapot) követő öt naptári napon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetében.

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2021
2,76%	2,83%	3,43%	1,16%	1,32%	0,14%

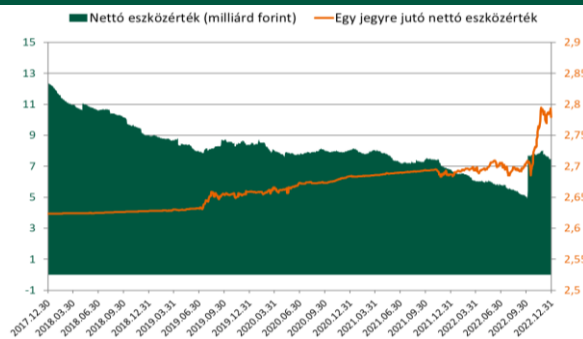
2014	2013	2012	Indulástól
1,70%	4,25%	7,53%	4,60%

A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

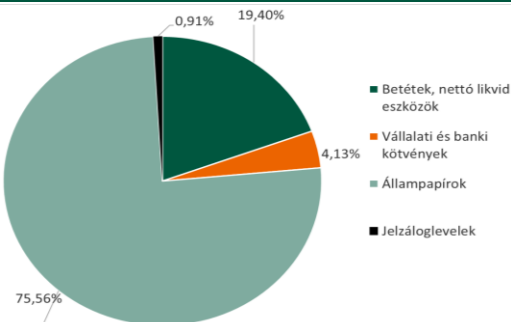


### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	1 081 347 911	19,40%
Lekötött betét	2 049 768 889	36,77%
Folyószámla	905 998 634	16,25%
Egyéb követelések	21 552 391	0,39%
Kötelezettségek	-1 895 972 003	-34,01%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 493 791 130</b>	<b>80,60%</b>
Állampapírok	4 212 417 850	75,56%
Vállalati és banki kötvények	230 531 280	4,13%
Jelzáloglevelek	50 842 000	0,91%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>5 575 139 041</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	83,98%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

MÁK 2023/C	20,24%
2022.10.05-2023.01.05 Betét (HUF)	18,53%
2022.02.14-2023.02.13 Betét (HUF)	18,24%
Folyószámla (HUF)	16,25%
MÁK 2023/A	44,00%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	0,00%
-----	-------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

# Havi jelentés 2022.12.30.

## CIB Start Tőkevédett Részalap



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatók, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

"HUF-A" sorozat egy jegyre jutó nettó eszközértéke:	1,860708
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	100
Pénzügyi elszámolás (nap):	T
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2005.02.28
Saját tőke (HUF):	230 878 261 127

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

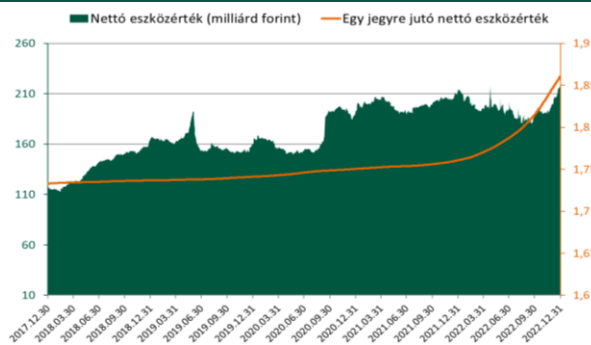
ALACSONY  
VÁRHATÓ  
HOZAM



MAGAS VÁRHATÓ  
HOZAM

KOCKÁZATELUTASÍTÓ

### AZ "HUF-A" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE



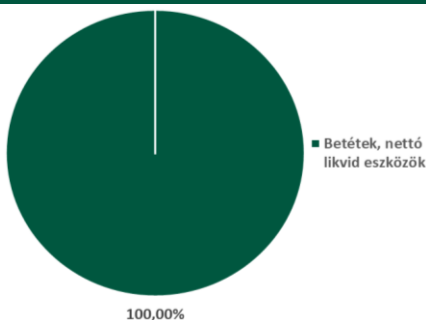
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A "HUF-A" SOROZAT TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
2,52%	4,11%	5,68%	1,43%	1,43%	0,58%	0,54%	0,25%	0,22%	0,29%	0,35%	0,81%
	<b>2014</b>	<b>2013</b>	<b>2012</b>	<b>Indulástól</b>							
	1,73%	3,97%	6,62%	3,54%							

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének a befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>230 878 261 127</b>	<b>100,00%</b>
Lekötött betét	167 898 408 336	72,72%
Folyószámla	50 891 977 038	22,04%
Egyéb követelés	14 398 910 694	6,24%
Kötelezettségek	-2 311 034 941	-1,00%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>230 878 261 127</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	78,17%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	22,04%
-------------------	--------

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról). Lezárva: 2023.01.02.

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB 30 Tőkevédett Származtatott Részalap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000731328</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	10 600 355 699	
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,98400000	
Darabszám:	10 772 433 735	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	87,42 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	96,42 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-227 751 096
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-227 751 096
II. Eszközök	10 828 106 795
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	964 350 995
II/3. Lekötött bankbetétek	8 321 512 000
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	8 321 512 000
II/4. Értékpapírok	1 385 488 800
II/4.1. Állampapírok (összes)	1 385 488 800
II/4.1.1. Kötvények (összes)	1 385 488 800
II/5. Származékos ügyletek	156 755 000
II/5.2. Opciók	156 755 000
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	156 755 000
Eszközök összesen:	10 828 106 795

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Betét összesen 78,50 %  
MÁK 2025/C 13,07 %



## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap</b>	Alap deviza:	<b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000730684</b>		
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>		
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
Tárgynap (T nap):		<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:		1 841 243 758	
Egy jegyre jutó NEÉ:		1,11540000	
Darabszám:		1 650 718 887	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:		30,75 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:		68,19 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-235 840 978
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-235 840 978
II. Eszközök	2 077 084 736
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	697 495 766
II/3. Lekötött bankbetétek	1 013 545 970
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 013 545 970
II/5. Származékos ügyletek	366 043 000
II/5.2. Opciók	366 043 000
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	366 043 000
Eszközök összesen:	2 077 084 736

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	37,88 %
Betét összesen	55,05 %
JPM_BANKSZEKTOR_opció	19,88 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalap</b>	Alap deviza:	<b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000727417</b>		
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>		
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
	Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
	Saját tőke:	633 832 482	
	Egy jegyre jutó NEÉ:	8 417,76540000	
	Darabszám:	75 297	
	Tőkeáttétel mértéke bruttó:	81,66 %	
	Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	98,39 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-4 214 648
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 214 648
II. Eszközök	638 047 130
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	107 323 590
II/3. Lekötött bankbetétek	520 510 291
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	520 510 291
II/5. Származékos ügyletek	10 213 249
II/5.2. Opciók	10 213 249
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	10 213 249
Eszközök összesen:	638 047 130

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
-----	--------

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	16,93 %
06BET/013254 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	13,69 %
06BET/013255 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	13,69 %
06BET/013256 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	13,69 %
06BET/013257 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	13,69 %
06BET/013258 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	13,69 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Csemege Tőkevédett Származtatott Részalap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000729777</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	2 831 829 754	
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,92550000	
Darabszám:	3 059 736 338	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	45,75 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	84,55 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-292 357 661
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-292 357 661
II. Eszközök	3 124 187 415
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 111 894 325
II/3. Lekötött bankbetétek	1 848 213 090
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 848 213 090
II/5. Származékos ügyletek	164 080 000
II/5.2. Opciók	164 080 000
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	164 080 000
Eszközök összesen:	3 124 187 415

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF) 39,26 %  
Betét összesen 65,27 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Egészségipari Származtatott Részalap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000726906</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	531 420 390	
Egy jegyre jutó NEÉ:	9 671,50870000	
Darabszám:	54 947	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	70,04 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	84,69 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-2 941 308
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-2 941 308
II. Eszközök	534 361 698
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	78 813 829
II/3. Lekötött bankbetétek	374 166 353
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	374 166 353
II/5. Származékos ügyletek	81 381 516
II/5.2. Opció	81 381 516
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	81 381 516
Eszközök összesen:	534 361 698

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	14,83 %
Betét összesen	70,41 %
GS_Egészségipari_opció	15,31 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap	Alap deviza:	MAGYAR FORINT
ISIN kód:	HU0000730353		
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.		
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
	Tárgynap (T nap):	2022.12.30	
	Saját tőke:	1 157 803 656	
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,99810000	
	Darabszám:	1 160 064 437	
	Tőkeáttétel mértéke bruttó:	77,53 %	
	Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	92,51 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-12 653 049
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-12 653 049
II. Eszközök	1 170 456 705
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	175 513 360
II/3. Lekötött bankbetétek	611 719 356
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	611 719 356
II/4. Értékpapírok	296 486 520
II/4.1. Állampapírok (összes)	296 486 520
II/4.1.1. Kötvények (összes)	296 486 520
II/5. Származékos ügyletek	86 737 469
II/5.2. Opciók	86 737 469
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	86 737 469
Eszközök összesen:	1 170 456 705

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
-----	--------

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	15,16 %
06BET/013698 (HUF) - 2022.07.25-2024.07.26	17,61 %
06BET/013699 (HUF) - 2022.07.25-2024.07.26	17,61 %
06BET/013700 (HUF) - 2022.07.25-2024.07.26	17,61 %
MÁK 2024/B	25,61 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB ESG Tőkevédett Származtatott Részalap</b>	Alap deviza:	<b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000727995</b>		
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>		
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>		
Saját tőke:	4 122 333 587		
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,88800000		
Darabszám:	4 642 082 601		
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	71,46 %		
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	97,58 %		

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-105 290 724
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-105 290 724
II. Eszközök	4 227 624 311
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 089 701 496
II/2. Egyéb követelés (összes)	10 784 313
II/3. Lekötött bankbetétek	2 760 943 900
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 760 943 900
II/4. Értékpapírok	342 636 000
II/4.1. Állampapírok (összes)	342 636 000
II/4.1.1. Kötvények (összes)	342 636 000
II/5. Származékos ügyletek	23 558 602
II/5.2. Opciók	23 558 602
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	23 558 602
Eszközök összesen:	4 227 624 311

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF) 26,43 %  
Betét összesen 66,98 %



## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>EURO</b>
ISIN kód:	<b>HU0000725130</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	1 974 049	
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,01019911	
Darabszám:	193 551 068	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	73,56 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	91,34 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-5 373
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-5 373
II. Eszközök	1 979 422
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	351 564
II/3. Lekötött bankbetétek	1 456 994
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 456 994
II/5. Származékos ügyletek	170 864
II/5.2. Opciók	170 864
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	170 864
Eszközők összesen:	1 979 422

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

EUR 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (EUR) 17,81 %  
Betét összesen 73,81 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>EURO</b>
ISIN kód:	<b>HU0000724489</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	1 020 895	
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,01014448	
Darabszám:	100 635 548	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	72,49 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	92,03 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-5 077
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-5 077
II. Eszközök	1 025 972
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	199 707
II/3. Lekötött bankbetétek	744 905
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	744 905
II/5. Származékos ügyletek	81 360
II/5.2. Opciók	81 360
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	81 360
Eszközők összesen:	1 025 972

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

EUR 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (EUR) 19,56 %  
Betét összesen 72,97 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Euró Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>EURO</b>
ISIN kód:	<b>HU0000723762</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	3 586 242	
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,00955697	
Darabszám:	375 248 810	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	79,97 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	99,46 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-11 329
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-11 329
II. Eszközök	3 597 570
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	699 734
II/3. Lekötött bankbetétek	2 878 484
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 878 484
II/5. Származékos ügyletek	19 353
II/5.2. Opciók	19 353
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	19 353
Eszközök összesen:	3 597 570

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

EUR 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (EUR) 19,51 %  
Betét összesen 80,26 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Gyógyszergyártók 3 Származtatott	Alap deviza:	EURO
ISIN kód:	HU0000726443		
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.		
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
Tárgynap (T nap):	2022.12.30		
Saját tőke:	1 858 051		
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,01054046		
Darabszám:	176 278 035		
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	61,60 %		
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	86,99 %		

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-6 882
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 882
II. Eszközök	1 864 933
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	472 440
II/3. Lekötött bankbetétek	1 150 814
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 150 814
II/5. Származékos ügyletek	241 679
II/5.2. Opció	241 679
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	241 679
Eszközök összesen:	1 864 933

### Devizakitevtség fedezettségi szintje tárgynapra

EUR	0,00 %
-----	--------

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (EUR)	25,43 %
06BET/013033 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,32 %
06BET/013034 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,32 %
06BET/013035 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,32 %
06BET/013036 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,32 %
06BET/013037 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,32 %
06BET/013038 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,32 %
GS_EuróGyógyszergyártók3_opció	13,01 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Európai Részvények Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000725676</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	1 696 399 541	
Egy jegyre jutó NEÉ:	10 626,20690000	
Darabszám:	159 643	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	13,04 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	56,25 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-408 377 773
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-408 377 773
II. Eszközök	2 104 777 314
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	741 601 703
II/2. Egyéb követelés (összes)	444 912
II/3. Lekötött bankbetétek	1 024 393 491
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 024 393 491
II/5. Származékos ügyletek	338 337 208
II/5.2. Opciók	338 337 208
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	338 337 208
Eszközök összesen:	2 104 777 314

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	43,72 %
Betét összesen	60,39 %
BNP_EurópaiRészvények_opció	19,94 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja</b>	Alap deviza:	<b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000725122</b>		
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>		
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
	Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
	Saját tőke:	1 511 357 679	
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 872,08960000	
	Darabszám:	153 094	
	Tőkeáttétel mértéke bruttó:	40,71 %	
	Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	76,76 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-211 584 013
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-211 584 013
II. Eszközök	1 722 941 692
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	551 308 019
II/3. Lekötött bankbetétek	1 020 323 023
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 020 323 023
II/5. Származékos ügyletek	151 310 650
II/5.2. Opciók	151 310 650
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	151 310 650
Eszközök összesen:	1 722 941 692

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
-----	--------

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	36,48 %
Betét összesen	67,51 %
SG_FeelésBefektetések_opció	10,01 %



## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000724471</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	1 137 922 622	
Egy jegyre jutó NEÉ:	10 025,04340000	
Darabszám:	113 508	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	77,67 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	91,80 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-6 934 786
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 934 786
II. Eszközök	1 144 857 408
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	162 672 830
II/3. Lekötött bankbetétek	888 819 804
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	888 819 804
II/5. Származékos ügyletek	93 364 774
II/5.2. Opciós	93 364 774
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	93 364 774
Eszközők összesen:	1 144 857 408

### Devizakitettségi fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF) 14,30 %  
Betét összesen 78,11 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja</b>	Alap deviza:	<b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000723754</b>		
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>		
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
Tárgynap (T nap):		<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:		2 176 131 926	
Egy jegyre jutó NEÉ:		9 549,38050000	
Darabszám:		227 882	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:		82,81 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:		99,44 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-33 240 023
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-33 240 023
II. Eszközök	2 209 371 949
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	366 110 527
II/3. Lekötött bankbetétek	1 831 051 272
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 831 051 272
II/5. Származékos ügyletek	12 210 150
II/5.2. Opciók	12 210 150
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	12 210 150
Eszközök összesen:	2 209 371 949

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF) 16,82 %  
Betét összesen 84,14 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja</b>	Alap deviza:	<b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000726013</b>		
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>		
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>		
Saját tőke:	1 164 959 991		
Egy jegyre jutó NEÉ:	10 321,98610000		
Darabszám:	112 862		
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	27,63 %		
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	63,19 %		

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-220 117 857
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-220 117 857
II. Eszközök	1 385 077 848
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	419 175 105
II/3. Lekötött bankbetétek	752 523 819
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	752 523 819
II/5. Származékos ügyletek	213 378 924
II/5.2. Opciók	213 378 924
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	213 378 924
Eszközök összesen:	1 385 077 848

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
-----	--------

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	35,98 %
06BET/013039 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,40 %
06BET/013040 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,40 %
06BET/013041 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,40 %
06BET/013042 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,40 %
06BET/013043 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,40 %
GS_Gyógyszergyártók3_opció	18,32 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000722145</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>	
Saját tőke:	4 368 173 388	
Egy jegyre jutó NEÉ:	10 022,03330000	
Darabszám:	435 857	
Tőkeáttétel mértéke bruttó:	73,63 %	
Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	90,82 %	

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-229 473 403
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-229 473 403
II. Eszközök	4 597 646 791
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	759 871 877
II/3. Lekötött bankbetétek	3 637 302 912
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	3 637 302 912
II/5. Származékos ügyletek	200 472 002
II/5.2. Opciós	200 472 002
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	200 472 002
Eszközök összesen:	4 597 646 791

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF) 17,40 %  
Betét összesen 83,27 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
ISIN kód:	<b>HU0000730973</b>	
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2022.12.30</b>
	Saját tőke:	1 118 224 045
	Egy jegyre jutó NEÉ:	1,01840000
	Darabszám:	1 098 046 440
	Tőkeáttétel mértéke bruttó:	66,15 %
	Tőkeáttétel mértéke kötelezettség:	88,57 %

### Eszközcsoportok

I. Kötelezettségek	-3 223 751
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-3 223 751
II. Eszközök	1 121 447 796
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	256 665 287
II/2. Egyéb követelés (összes)	2 499 999
II/3. Lekötött bankbetétek	503 547 710
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	503 547 710
II/4. Értékpapírok	230 914 800
II/4.1. Állampapírok (összes)	230 914 800
II/4.1.1. Kötvények (összes)	230 914 800
II/5. Származékos ügyletek	127 820 000
II/5.2. Opciók	127 820 000
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	127 820 000
Eszközök összesen:	1 121 447 796

### Devizakitevtség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
-----	--------

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	22,95 %
Betét összesen	45,03 %
MÁK 2025/C	20,65 %
GS_VEGYIPAR_opció	11,43 %