



**EURIZON**  
ASSET MANAGEMENT

## **CIB EURÓ BALANCE VEGYES ALAPOK RÉSZALAPJA**

### **Féléves jelentés**

**Eurizon Asset Management Hungary Zrt.**

**Vezető forgalmazó, Letétkezelő:**

**CIB Bank Zrt.**

**2022**

**Székhely**  
H-1027 Budapest  
Medve utca 4 -14.  
Telefon: (06 1) 423 24 00  
Fax: (06 1) 489 66 64

**Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.**  
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283  
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

# 1. Alapadatok

---

## 1.1. A CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja

Megnevezése:	CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja (a továbbiakban: Részalap)
A Részalap típusa:	nyilvános
A Részalap fajtája:	nyíltvégű, azaz a futamidő alatt a Részalap befektetési jegyei a kezelési szabályzatban foglalt szabályok szerint megvásárolhatók, illetve visszaválthatók
A Részalap futamideje:	a Részalap 2015/06/22-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat
Besorolása:	hagyományos, kiegyensúlyozott vegyes, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap

## 1.2. Az alapkezelő

Neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021/04/08-át megelőzően: CIB Befektetési Alapkezelő) (a továbbiakban: Alapkezelő)
Székhelye:	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.3. A forgalmazó

Neve:	CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó)
Székhelye:	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.4. A letétkezelő

Neve:	CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Letétkezelő)
Székhelye:	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.5. Forgalmazási helyek

Neve:	CIB Bank Zrt. fiókjai és internetes kereskedési rendszere
Székhelye:	H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.

## 1.6. A könyvvizsgáló

Neve:	Bertalan Zsuzsanna (Kamarai tagsági szám: MKVK-005611) Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
Székhelye:	H-1132 Budapest, Váci út 20.

## 2. A befektetési eszközállomány összetétele

### A Részalap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2021.12.30		2022.06.30	
Saját tőke	8 768 852,91 EUR		8 482 695,20 EUR	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01043639		0,00945482	
Darabszám	840 218 977 db		897 182 050 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	92,88%	100,00%	89,94%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	EUR		EUR	
Devizakitettség fedezettségi szintje				
EUR	0,00%		0,00%	
USD	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
db x-trackers MSCI Europe Index UCITS ETF	1 328 032,50 EUR	15,1449%	1 277 609,00 EUR	15,0614%
IShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	1 172 790,60 EUR	13,3745%	1 021 038,83 EUR	12,0367%
IShares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF	1 198 340,63 EUR	13,6659%	-	-
IShares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	1 028 151,40 EUR	11,7250%	1 370 989,30 EUR	16,1622%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	58 133,85 EUR	0,6586%	34 719,43 EUR	0,4076%
I/1. Hitelállomány	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	58 133,85 EUR	0,6586%	34 719,43 EUR	0,4076%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	8 826 986,76 EUR	100,0000%	8 517 414,63 EUR	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	624 096,45 EUR	7,0703%	853 115,81 EUR	10,0161%
II/2. Egyéb követelés	25 608,24 EUR	0,2901%	2 726,46 EUR	0,0320%
II/3. Lekötött bankbetétek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	8 177 282,07 EUR	92,6396%	7 661 572,36 EUR	89,9519%
II/4.1. Állampapírok	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.1.1. Kötvények	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.2.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.3. Részvények	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	8 177 282,07 EUR	92,6396%	7 661 572,36 EUR	89,9519%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	7 792 919,39 EUR	88,2852%	7 076 863,62 EUR	83,0870%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	384 362,68 EUR	4,3544%	584 708,74 EUR	6,8649%
II/5. Származékos ügyletek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.1. Határidős	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.1.1. Futures	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.1.2. Forward	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.2. Opciós ügyletek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdéi opciók	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
Bruttó eszközérték	8 826 986,76 EUR	100,0000%	8 517 414,63 EUR	100,0000%
Nettó eszközérték	8 768 852,91 EUR	99,3414%	8 482 695,20 EUR	99,5924%

\* Az Alapkezelő a Részalap tőkeáttétel szerinti kitétségét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer a Részalap teljes kitétségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi a Részalapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő a Részalap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitétség) legnagyobb mértékét a Részalap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, a Részalap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természetű és kiterjedése, valamint az ügyletek végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztatási időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő a Részalap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttélt eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít.

**Székhely**  
H-1027 Budapest  
Medve utca 4 -14.  
Telefon: (06 1) 423 24 00  
Fax: (06 1) 489 66 64

**Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.**  
Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283  
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

### 3. A Részalap forgalmi adatai

#### 3.1. A tájékoztatási időszakban a Részalap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Előző tájékoztatási időszak végén (2021. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2022. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	840 218 977 db		897 182 050 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		250 590 614 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		193 627 541 db	
tőkeszámla növekedése		2 540 103,12 EUR	
tőkeszámla csökkenése		1 930 284,87 EUR	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	8 768 852,91 EUR		8 482 695,20 EUR
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01043639		0,00945482

#### 3.2. A tájékoztatási időszakban a Részalap saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi bontásban

	a Részalap saját tőkéje	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2021/12/30	8 768 852,91 EUR	0,01043639
2022/01/31	9 632 145,10 EUR	0,01026522
2022/02/28	9 349 208,41 EUR	0,01004648
2022/03/31	9 083 392,31 EUR	0,01006462
2022/04/29	9 124 541,83 EUR	0,00989654
2022/05/30	8 841 979,90 EUR	0,00982694
2022/06/30	8 482 695,20 EUR	0,00945482

**Székhely**  
H-1027 Budapest  
Medve utca 4 -14.  
Telefon: (06 1) 423 24 00  
Fax: (06 1) 489 66 64

**Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.**  
Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283  
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

## 4. A Részalap hozamadatai

a Részalap által 2022/06/30-ig elért hozamok	nominális		évesített hozamok												
	3 hónap	6 hónap	1 év	5 év	indulás- tól mért	naplári évre számított									
						2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja	-	-	-5,99%	-0,52%	-0,79%	-	-	-	-	2,65%	3,62%	-7,79%	7,00%	0,78%	7,37%

  

a referencia-index által 2022/06/30-ig elért hozamok	nominális		évesített hozamok												
	3 hónap	6 hónap	1 év	5 év	indulás- tól mért	naplári évre számított									
						2012	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021
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	-	-	-5,63%	-1,48%	-1,14%	-	-	-	-	-0,32%	-0,36%	-0,37%	-0,40%	-0,47%	4,07%

A Részalap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozam adatok megtekinthetők a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) oldalon. A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! A Részalap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit a Részalap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. A Részalap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, a Részalap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint, piaci és kereskedés napi elszámolás elvén. A Részalap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden eszközből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve a Részalap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszközökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy a Részalap különböző időszakokra számított hozamait az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után, illetve a visszaigényelhető forrásadó figyelembe vételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betétben, takarékbetétben és folyószámlán elért kamathoz, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elért kamathoz és hozamhoz. Az adó alapja a visszaváltási ár és az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint az értékpapírok megszerzéséhez kapcsolódó járulékos költségek különbsége. Az Szja. törvény alkalmazásában a kamatjövedelem adókulcsa a féléves jelentés készítésének időpontjában 15%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó adót nem von le. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles árbevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni. Az Alapot a 2006. évi LIX. számú, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2015. január 1-től hatályos módosítása értelmében különadó-fizetési kötelezettség terheli. A Részalap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A féléves jelentésben szereplő hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az alapok működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra. A Részalap hozamadatai a Részalap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy az EURHUF árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalap által elért forintban számított eredményt. A hozamok bemutatására a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve határozzuk meg (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).

**Székhely**  
H-1027 Budapest  
Medve utca 4 -14.  
Telefon: (06 1) 423 24 00  
Fax: (06 1) 489 66 64

**Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.**  
Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283  
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.