



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

CIB EURÓ BALANCE VEGYES ALAPOK RÉSZALAPJA

Féléves jelentés

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

Vezető forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2023

Székhely
H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
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-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.3. A forgalmazó

Neve:	CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó)
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.4. A letétkezelő

Neve:	CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Letétkezelő)
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.5. Forgalmazási helyek

Neve:	CIB Bank Zrt. fiókjai és internetes kereskedési rendszere
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.6. A könyvvizsgáló

Neve:	Kádár Gyula (Kamarai tagsági szám: MKVK-007378) 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)	2022.12.30		2023.06.30	
Saját tőke	7.981.097,03 EUR		8.360.452,99 EUR	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,00918199		0,00960065	
Darabszám	869.211.668 db		870.821.440 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	94,34%	100,00%	98,14%
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	1.209.178,30 EUR	15,1505%	985.230,75 EUR	11,7844%
IShares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	938.097,15 EUR	11,7540%	1.180.836,75 EUR	14,1241%
IShares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	1.285.797,30 EUR	16,1105%	1.309.178,80 EUR	15,6592%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	30.599,29 EUR	0,3819%	32.824,82 EUR	0,3911%
I/1. Hitelállomány	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	30.599,29 EUR	0,3819%	32.824,82 EUR	0,3911%
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	8.011.696,32 EUR	100,0000%	8.393.277,81 EUR	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	452.378,69 EUR	5,6465%	155.497,60 EUR	1,8526%
II/2. Egyéb követelés	4.432,68 EUR	0,0553%	11.650,04 EUR	0,1388%
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	7.554.884,95 EUR	94,2982%	8.226.130,17 EUR	98,0086%
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	274.359,90 EUR	3,4245%	291.830,40 EUR	3,4770%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	274.359,90 EUR	3,4245%	291.830,40 EUR	3,4770%
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%	263.056,50 EUR	3,1341%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 EUR	0,0000%	263.056,50 EUR	3,1341%
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	7.280.525,05 EUR	90,8737%	7.671.243,27 EUR	91,3975%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	6.291.912,60 EUR	78,5341%	6.710.979,47 EUR	79,9566%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	988.612,45 EUR	12,3396%	960.263,80 EUR	11,4409%
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. Opció ügyletek	0,00 EUR	0,0000%	0,00 EUR	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdei 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	8.011.696,32 EUR	100,0000%	8.393.277,81 EUR	100,0000%
Nettó eszközérték	7.981.097,03 EUR	99,6181%	8.360.452,99 EUR	99,6089%

* Az Alapkezelő a Részalap tőkeáttétel szerinti kitettségét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer a Részalap teljes kitettségét 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 kitettség) legnagyobb mértékét a Részalap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, a Részalap mögöttes piacián végrehajtott üzletkötések volumene, természete és kiterjedése, valamint az üzletkötések 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-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
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.

3. A Részalap forgalmi adatai

3.1. A tájékoztatási időszakban a Részalap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Előző tájékoztatási időszak végén (2022. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2023. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	869.211.668 db		870.821.440 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		60.377.012 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		58.767.240 db	
tőkeszámla növekedése		571.277,31 EUR	
tőkeszámla csökkenése		555.206,50 EUR	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	7.981.097,03 EUR		8.360.452,99 EUR
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,00918199		0,00960065

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
2022/12/30	7.981.097,03 EUR	0,00918199
2023/01/31	8.214.131,84 EUR	0,00948208
2023/02/28	8.210.873,31 EUR	0,00935625
2023/03/31	8.290.027,11 EUR	0,00940016
2023/04/28	8.233.541,95 EUR	0,00943978
2023/05/31	8.197.797,94 EUR	0,00945977
2023/06/30	8.360.452,99 EUR	0,00960065

Székhely
H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
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.

4. A Részalap hozamadatai

a Részalapok által 2023/06/30-ig elért hozamok	évesített hozamok												
	1 év	5 év	indulás-tól mért	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja	1,54%	-0,44%	-0,51%	-	-	-	2,65%	3,62%	-7,79%	7,00%	0,78%	7,37%	-12,02%
a referencia-index által 2023/06/30-ig elért hozamok	évesített hozamok												
	1 év	5 év	indulás-tól mért	2013	2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
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	2,79%	-0,86%	-0,65%	-	-	-	-0,32%	-0,36%	-0,37%	-0,40%	-0,47%	4,07%	-11,92%

A Részalap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozamadatak megtekinthetők a 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 értékpapirokból, 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 és a szociális hozzájárulási adó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betéten, takarékbetéten 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 szociális hozzájárulási adó mértéke a féléves jelentés készítésének időpontjában 13%. 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-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
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**