



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

CIB DOLLÁR BANKSZÉKTOR SZÁRMAZTATOTT ALAP

Megszűnési jelentés

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

Forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2018/12/17-2021/04/02

1. Alapadatok

1.1. A CIB Dollár Bankszektor Származtatott Alap

Megnevezése:	CIB Dollár Bankszektor Származtatott Alap (a továbbiakban: Alap)
Az Alap típusa:	nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott
Az Alap fajtája:	nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható
Az Alap futamideje:	az Alap határozott futamidőre, 2018/12/17-2021/04/02 közötti időszakra jött létre
Besorolása:	speciális, származtatott, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap

1.2. Az alapkezelő

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

1.6. A könyvvizsgáló

Neve:	Boros Judit (Kamarai tagsági szám: MKVK-005374) KPMG Hungária Kft.
Székhelye:	H-1134 Budapest, Váci út 31.

2. A befektetési eszközállomány összetétele

Tárgnap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2020.12.30		2021.04.01	
Saját tőke	8.911.614,09 USD		8.859.195,40 USD	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,00958490		0,00953008	
Darabszám	929.755.967 db		929.603.705 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	89,84%	100,00%	60,18%
Maximális	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Alap devizaneme	USD		USD	
Devizakitettségi fedezettségi szintje	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök				
Lejáratkori 95%-os árfolymvédelmet biztosító szintetikus betét	5.378.099,60 USD	60,3493%	5.386.394,45 USD	60,8000%
Folyószámla (USD)	905.213,90 USD	10,1577%	3.527.406,79 USD	39,8163%
REPHUN 6 3/8 03/29/21 USD	2.680.925,00 USD	30,0835%	-	-
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	52.624,41 USD	0,5870%	54.605,84 USD	0,6126%
I/1. Hitelállomány	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	52.624,41 USD	0,5870%	54.605,84 USD	0,6126%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	8.964.238,50 USD	100,0000%	8.913.801,24 USD	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	905.213,90 USD	10,0981%	3.527.406,79 USD	39,5724%
II/2. Egyéb követelés	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/3. Lékötött bankbetétek	5.378.099,60 USD	59,9951%	5.386.394,45 USD	60,4276%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	5.378.099,60 USD	59,9951%	5.386.394,45 USD	60,4276%
II/4. Átruházható értékpapírok	2.680.925,00 USD	29,9069%	0,00 USD	0,0000%
II/4.1. Állampapírok	2.680.925,00 USD	29,9069%	0,00 USD	0,0000%
II/4.1.1. Kötvények	2.680.925,00 USD	29,9069%	0,00 USD	0,0000%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.3. Részvények	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5. Származékos ügyletek	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5.1. Határidős	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5.1.1. Futures	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5.1.2. Forward	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5.2. Opció ügyletek	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdai opciók	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0,00 USD	0,0000%	0,00 USD	0,0000%
Bruttó eszközérték	8.964.238,50 USD	100,0000%	8.913.801,24 USD	100,0000%
Nettó eszközérték	8.911.614,09 USD	99,4130%	8.859.195,40 USD	99,3874%

* Az Alapkezelő az Alap tőkeáttétel szerinti kitettségét a *bruttó*, valamint a *kötelezettség módszerrel* számítja ki. A bruttó módszer az Alap teljes kitettségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi az Alapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő az Alap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitettség) legnagyobb mértékét az Alap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott ügyletek volumene, természete 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 az Alap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttételt eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít.

3. Alap forgalmi adatai

1.7. A tájékoztatási időszakban az Alap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Tájékoztatási időszak végén (2020. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2021. április 1.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	929.755.967 db		929.603.705 db*
eladott befektetési jegyek darabszáma		0 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		152.262 db	
tőkeszámla növekedése		0,00 USD	
tőkeszámla csökkenése		1.455,81 USD	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	8.911.614,09 USD		8.859.195,40 USD
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,00958490 USD		0,00953008 USD

* Az Alapból a Befektetők részére történt kifizetést megelőző befektetési jegy darabszám

1.8. A tájékoztatási időszakban az Alap saját tőkéjének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi bontásban

	az Alap saját tőkéje	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2018/12/28	9.368.212,65 USD	0,01003421
2019/12/30	10.055.336,90 USD	0,01069528
2020/01/31	9.684.304,84 USD	0,01030045
2020/02/28	9.286.479,67 USD	0,00989279
2020/03/31	9.032.844,35 USD	0,00963356
2020/04/30	9.051.892,21 USD	0,00965622
2020/05/29	9.074.474,34 USD	0,00967038
2020/06/30	9.072.459,85 USD	0,00966880
2020/07/31	9.068.462,06 USD	0,00966507
2020/08/31	9.055.777,18 USD	0,00965123
2020/09/30	9.040.654,00 USD	0,00963512
2020/10/30	9.025.728,54 USD	0,00961921
2020/11/30	8.966.394,95 USD	0,00960197
2020/12/30	8.911.614,09 USD	0,00958490
2021/01/29	8.897.079,60 USD	0,00956926
2021/02/26	8.875.944,32 USD	0,00954809
2021/03/31	8.859.799,74 USD	0,00953073
2021/04/01 *	8.859.195,40 USD	0,00953008

4. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások

Az Alapkezelő tulajdonosi szerkezetében 2013 óta nem történt változás, az Alapkezelőben az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (székhely: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia, cg.: 35 786 272) befektetési alapkezelő 100%-os közvetlen minősített befolyással, valamint tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkezik. Az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. az EURIZON CAPITAL SGR cégcsoport tagja, amely az Intesa Sanpaolo csoport - melynek része a CIB Bank Zrt. is - vagyonekezelésre specializálódott tagja. Az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., mint az Alapkezelő egyedüli részvényese 2021. április 1-jén kelt 6/2021. (IV. 1.) sz. részvényesi határozatával az Alapkezelő cégnevének megváltoztatásáról döntött, amely alapján az Alapkezelő tevékenységét 2021. április 8-tól Eurizon Asset Management Hungary Zrt. név alatt folytatja.

2020. évben az Alapkezelő által az alkalmazottak számára fizetett teljes javadalmazás az alábbiak szerint alakult:

Az Alapkezelő valamennyi alkalmazottjának kifizetett teljes javadalmazás* adó és járulékok levonása előtti összege (az Alapkezelő által kezelt egyes befektetési alapokra történő felosztás nélkül)	ügyvezető és alkalmazottak (2020. évben az átlagos létszám 18 fő)	
	az Alap hozam-kockázati profiljára tevékenységük révén, kockázatvállalásért felelős személyként lényeges hatást gyakorolnak	
	igen (10 fő)	nem (8 fő)
rögzített	152.647.878 HUF	52.532.004 HUF
változó	37.999.910 HUF	12.185.730 HUF
nyereségrészesedés	190.647.788 HUF	64.717.734 HUF

* Alapbér, változó bér, fizetett szabadság, túlóra pótlék, táppénz, önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás, egészségpénztári munkáltatói hozzájárulás, cafeteria, foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás, utazási költségtérítés.

Az Alapkezelő Javadalmazási politikájának bemutatása a következő oldalon tekinthető meg:

https://net.cib.hu/system/files/servez?file=/Sajtoszoba/CIBIFMCo_remuneration.policy_20200415_final.pdf&type=related.

Az Alapkezelő által alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

Az Alap lejáratkori aktuális kockázati profilját jelző SRRI értéke 3. Az Alapkezelő az alap kockázatai szempontjából releváns piaci, likviditási, működési, hitel- és partnerkockázatokat azonosított, mért, és követett nyomon. Ezen kockázatok kezelését mennyiségi és minőségi korlátok meghatározásával és folyamatos ellenőrzésével valósította meg. Az Alapkezelő az Alap likviditáskezelésével kapcsolatban nem kötött új megállapodásokat. Az Alap portfólióelemei 2021-ben nem tartalmaztak olyan pénzügyi eszközöket, amelyekre likviditási jellemzőik alapján az Alapkezelőnek különleges szabályokat kellett volna alkalmaznia. Az Alap likviditáskezelésével kapcsolatos mérőszámok a tárgyidőszakban az alábbiak szerint alakultak:

Likviditási mutatók	2019/12/30	2020/12/30	2021/04/02
Likviditási fedezeti mutató (1 nap)	1.247	395	1
Visszaváltás a NEÉ arányában (1 nap)	0,03%	0,01%	0,00%
Kötelezettség/Eszköz arány	0,00%	0%	100%
Közepes likviditású eszközök aránya	0,00%	0,0000%	0,0000%
Alacsony likviditású eszközök aránya	52,13%	60,2534%	0,0000%
Korlátozott likviditású eszközök aránya	0,00%	0,0000%	0,0000%
Illikvid eszközök aránya	0,00%	0,0000%	0,0000%

Az Alapkezelő ezen különböző jelentősebb kockázattípusokra vonatkozó szabályzatait a Vezérigazgató hagyja jóvá és adja ki. A kockázatok fokozott figyelemmel kísérése és felismerése érdekében az Alapkezelő az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. alapkezelő kockázatkezelési területével együttműködésben gondoskodik a kockázatok figyelemmel kísérése és ellenőrzése érdekében szükséges intézkedésekről.

Az Alapkezelő a 2020. I. negyedétől kezdődött kialakult koronavírus járvány kapcsán meghozta azokat az intézkedéseket, amelyek a munkavállalók biztonságát és az üzletmenet folytonosságát együttesen biztosítják. A konkrét lépések és megoldások egyeztetésre kerültek az Alapkezelő tulajdonosával, továbbá az MNB mint felügyeleti szerv tájékoztatása is folyamatos. Az Alapkezelő munkavállalói számára engedélyezte hosszabb távon a távmunkában (home office) az otthonról történő munkavégzést, korlátozta az üzleti célú utazásokat, illetve rendezvényeit, személyes megjelenést igénylő találkozóit, tárgyalásait elhalasztotta. Az Alapkezelő valamennyi tevékenységét zavartalanul végezte. Az Alapkezelő által kezelt valamennyi befektetési alap és portfólió kezelése működési zavaroktól mentes volt. A koronavírus járvány a piaci folyamatokon keresztül érinti az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok és portfóliók teljesítményét. 2020 első felében a recessziós hangulat és várakozás mellett nagy fokú bizonytalanság uralkodott a befektetők körében, ami a második félévben jelentősen megváltozott a monetáris és fiskális politikák célzott támogatása miatt. A tőkepiaci hangulat 2020 második felében a 2021-es évre vonatkozó várakozások által hajtva javult, miközben a reálgazdaság 2020-as állapota érdemben nem tudott javulni. 2021 év elején az előző évi hangulat folytatódott a növekedési várakozásokkal, azzal a különbséggel, hogy a „normalitás” reménye egyre realitásbá válik a vakcinák egyre szélesebb körű használata miatt. Az USA esetében az addig is robusztus gazdasági növekedési várakozásokat tovább emelte az 1,9 trillió dolláros költségvetési csomag elfogadása, ami a globális növekedésre is pozitívan hathat. 2021 első negyedévében új elem, hogy a gazdasági növekedéssel kapcsolatos várakozások már az inflációs várakozásokat és a kötvényhozamokat is jelentősen emelték. A tőkepiac jelenlegi működését és teljesítményét a támogató gazdaságpolitikák, a reálgazdasági folyamatok és a jövőbeli várakozások határozzák meg, ami nem különbözik azokról a

korábbi időszakoktól, amikor a tőkepiaci szereplők hasonló gazdasági kihívásokkal szembesültek. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok különböző kockázati besorolása (SRRI) az alapján történt, hogy a mögöttes eszközök milyen lehetséges kockázatoknak vannak kitéve jelentősebb piaci mozgások, gazdasági események hatására. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok kezelése emiatt semmilyen nem szokványos tevékenységgel nem járt, az ilyen bizonytalan és recesszív időszakban a likviditás kezelés szerepe nőtt meg. Az esetleges fertőzésveszély csökkentése érdekében visszavonásig szünetel a panaszoknak az Alapkezelő irodájában (H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.) történő személyes benyújtásának lehetősége. A panaszbejelentés a többi csatornán (telefonon, a forgalmazó fiókhálózatában a fenti nyitvatartási korlátozások mellett, valamint interneten keresztül) továbbra is az erről szóló ügyféltájékoztatóban leírt módon lehetséges.

5. A befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

Az Alap célkitűzései és befektetési politikája

Az Alap céljaként szerepelt, hogy a banki, biztosítási, vagyonkezelési és pénzügyi szolgáltatásokban élenjáró, közzismert tőzsdei vállalatok, az *ABN AMRO Group NV*, a *BNP Paribas SA*, a *Credit Agricole SA*, az *ING Groep NV* és a *Societe Generale SA* részvényeiből egyenlő arányban összeállított részvénykosár futamidő alatti, a lenti szabályok szerint kiszámított teljesítményét (ha az pozitív) a lejáratkor kifizesse. A hozamszámítás során a részvénykosár maximálisan elérhető 40,00%-os nominális hozamához az egyes részvények korlátozás nélkül, ténylegesen elért teljesítményükkel járulhattak hozzá, így optimális esetben akár $40,00\% \times 1,1 = 44,00\%$ feletti részvényhozamok is segíthetik a minél magasabb kosárteljesítmény elérését a $40,00\% \times 1,1 = 44,00\%$ -os korlátig bezárólag (110,00%-ban megállapításra került részesedési aránnyal számolva). A részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását az Alap azzal kívánta mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvények futamidő első három hetében hetente egy alkalommal megfigyelt záróárfolyamainak átlagát alkalmazta kezdőértéknek, míg a záróértéket a lejáratkori kifizetést megelőző utolsó három hét hetente egy alkalommal megfigyelt záróárfolyamainak átlaga jelentette. Az Alap befektetési politikája nem biztosította a futamidő alatti minimum hozam fizetését. Az Alap a részvénykosár által elérhető hozamszerzési lehetőségeket a 2,3 éves futamidő alatt csak úgy tudta biztosítani, hogy lejáratkori teljes tőkevédelem helyett, részleges tőkemegőrzést vállalt, amelynek értelmében ígéretet tett arra, hogy a Befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp elérje a 95%-os árfolyamvédett szintet a Befektetési jegyek névértékére vetítve. A részleges tőkemegőrzésből következett, hogy lejáratkor a Befektetési jegyek árfolyama a névértékükhöz viszonyítva -5,00%-os árfolyamvesztéséget tartalmazott. A részvénykosár teljes futamidő alatti legfeljebb 40,00%-os teljesítményét, a 110%-os részesedési arányt, valamint a Befektetési jegyek lejáratkori -5,00%-os árfolyamvesztéséget összegezve az Alapon, mint befektetésen legfeljebb $40,00\% \times 1,1 - 5,00\% = 38,50\%$ -os maximális hozam elérése volt lehetséges (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=15,44%, maximális EHM=15,44%) (110,00%-ban megállapításra került részesedési aránnyal számolva). Az említett lehetséges maximális hozam elérése érdekében a Befektetőknek javasolt minimum befektetési időtartam megegyezett az Alap futamidejével. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést, illetve tőkevédelmet nem ígért.

A hozamlehetőséget nyújtó Opció mögöttes pénzügyi eszközeinek általános bemutatása

Az Alap hozamtermelő eszközét az *ABN AMRO Group NV*, a *BNP Paribas SA*, a *Credit Agricole SA*, az *ING Groep NV* és a *Societe Generale SA* részvényeiből egyenlő arányban összeállított részvénykosár jelenti, amelynek teljesítményéből való részesedést a Kezelési szabályzat VI. fejezetének 31. pontjában szereplő opciós vételi ügylet biztosította.

- **ABN AMRO Group NV:** Jelenlegi működési formáját két nagymultó holland bankcsoport, az ABN AMRO Bank N.V. és a Fortis Bank N.V. egyesülésével nyerte el 2010-ben, melyet megelőzően a vállalat számos további egyesülésen, felvásárláson, átalakuláson ment keresztül egészen az alapítás évét jelentő 1784-ig visszamenőleg. A bankcsoport a lakossági, privát banki, vállalati, befektetési banki, lízing és faktoring üzletágakban egyaránt jelent van. Hollandiában betöltött piacvezető szerepe mellett, Német- és Franciaországban, valamint Észak-Európában is jelentős piaci részesedéssel rendelkezik. A hagyományos bankfióki ügyfélfogadást több mint 200 egységet számláló hálózat teszi lehetővé, amely mellett az ügyfélkiszolgálásban a digitális értékesítési csatornák is meghatározó szerepet játszanak. Az amszterdami székhelyű, 20 ezer munkavállalót foglalkoztató bankcsoport a világ 15 országában van jelen, ahol több, mint 5 millió ügyfelet szolgál ki. A cég részvényeivel az NYSE Euronext csoporthoz tartozó tőzsdéken kereskednek, a részvények az Amsterdam Exchange Index, valamint Euro Stoxx indexcsoport több tagjának is alkotóelemei.
- **BNP Paribas SA:** a mai BNP Paribas gyökerei egészen 1822-ig, a Société Générale de Belgique megalapításáig nyúlnak vissza. Az elmúlt közel 200 év során számtalan összeolvadás és felvásárlás eredményeként 2000-ben létrejött a BNP Paribas Csoport, mely 2017-re 196 ezer alkalmazottal 73 országban áll ügyfelei rendelkezésére széleskörű banki szolgáltatásaival. A csoport 2017-ben 43,1 milliárd eurós bevételt és 7,8 milliárd eurós nettó profitot ért el. A BNP részvényeivel a Párizsi tőzsdén lehet kereskedni.
- **Credit Agricole SA:** A vállalat 1894-ig visszavezethető történetében számos jelentős változásra került sor, melynek legutolsó időpontját 2010 jelenti, amikor a befektetési alap-, és vagyonkezelési szolgáltatásokat nyújtó Amundi SA csoport megalapítására került sor, amely 2017-ben sikeresen zárta le a Pioneer Investments integrációját és ezáltal Európa első számú, globálisan a tíz legnagyobb vagyont kezelő befektetési alapkezelő társasága közé emelte. A vállalat vagyonkezelési üzletága mellett a klasszikus lakossági, privát banki, vállalati, befektetési banki, biztosítási, lízing és faktoring tevékenységek egyaránt megtalálhatóak. A franciaországi Montrouge-ban található székhellyel rendelkező 139 ezer munkavállalót foglalkoztató bankcsoport a világ 49 országában van jelen, ahol 11 ezer egységet számláló értékesítési hálózatában 52 millió ügyfelet szolgál ki. A cég részvényeivel az NYSE Euronext csoporthoz tartozó tőzsdéken kereskednek, a részvények többek között az CAC40, Euro Stoxx 600 Banks, FTSE EuroFirst 80 indexcsoportok több tagjának is alkotóelemei.
- **ING Groep NV:** az amszterdami székhelyű vállalat története a XVIII. századig nyúlik vissza, a bankcsoport 2014-es szétválásának következményeképpen az ING csoport életbiztosítási üzletága világszerte Nationale-Nederlanden (NN) név alatt folytatja működését, míg az ING univerzális bankként változatlan név alatt, lakossági, vállalati, vagyonkezelési, befektetési banki szolgáltatások széles körét nyújtja. Az 52 ezer munkavállalót foglalkoztató bankcsoport a világ 40 országában van jelen, ahol 650 egységet számláló értékesítési hálózatában 38 millió ügyfelet szolgál ki. Részvényeivel az NYSE Euronext csoport Amsterdam & Brussels és New York-i tőzsdén lehet kereskedni. Részvényei több részvényindexnek, így például a világ legnagyobb vállalatait magában foglaló Dow Jones, FTSE tőzsdei indexcsoportok kosarának összetevői közé is tartoznak.
- **Societe Generale SA:** 1864-ben Párizsban alapított multinacionális pénzügyi szolgáltató vállalat, tevékenységei között lakossági, privát, befektetési, vállalati banki, tőzsdei, befektetési szolgáltatások, biztosítási és befektetési alap-, vagyonkezelési üzletágak szerepelnek. A 147 ezer munkavállalót foglalkoztató bankcsoport a világ 67 országában van jelen, ahol közel 3 ezer egységet számláló értékesítési hálózatában 31 millió ügyfelet szolgál ki. Részvényeivel a Párizsi

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.

Értéktőzsdén kereskednek. Részvényei többek között az CAC40, Euro Stoxx 50 indexcsaládok több tagjának is alkotóelemei.

Az Alapra jellemző kockázat-hozam profil

Az Alapra jellemző kockázati profilnak, valamint az ezzel összhangban álló pénzügyi célnak megfelelően az Alap a kockázattűrő, közepes szintű hozamvárakozással és legalább az Alap futamidejével megegyező befektetési időhorizonttal rendelkező Befektetők számára olyan forint alapú befektetési lehetőséget nyújtott, amely befektetésre a Befektetési jegyek árfolyamának kiszámítható ingadozása volt jellemző.

Az Alap által alkalmazott részesedési ráta

Az Alapnak a részvénykosár teljesítményétől függő hozamából az Alap kezelési szabályzata, VI. fejezetének 31. pontja szerint rögzített részesedési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 110%-ban került meghatározásra: https://net.cib.hu/system/files/Server?file=/Sajtoszoba/CIB.Dollar.Bankszektor.Alap_sikeres.jegyzes_reszesedesi.rata.kozzetet_ele.pdf&type=related.

Az Alap hozamfizetésére vonatkozó adatok

Az átlagolt részvényárfolyamok - a szélsőséges hozamingadozások hatásainak csökkentése érdekében

→ A futamidő elején alkalmazott átlagolás

Az Alap futamidő alatt elért teljesítményének megállapítása során a részvénykosárban szereplő részvények kezdő értékének a futamidő elején heti gyakorisággal a 2018/12/17, 2019/01/02 és 2019/01/09 napokon megfigyelt tőzsdei napvégi záróárak átlagát tekintjük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozamkifizetés feltételének megállapítása során a részvények esetleges rövid ideig tartó szélsőséges elmozdulásainak a hozamkifizetésekre gyakorolt hatását.

→ A futamidő alatt alkalmazott átlagolás

Az Alap futamidő alatt megfigyelt nominális teljesítményének megállapítása során a részvénykosárban szereplő részvények záró értékének a 2021/03/12, 2021/03/19, és 2021/03/26 napokon megfigyelt tőzsdei napvégi záróárak átlagát tekintjük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozam megállapítása során a részvények esetleges rövid ideig tartó szélsőséges elmozdulásainak a hozamra gyakorolt hatását. Így a részvények teljesítménye kiegyenlítettebb lehet a hozamkifizetések feltételének teljesítésében

Az Alap teljesítménye fentiek alapján a Befektetési jegyek névértékére vetítve az alábbiak szerint alakult:

Részvények	2018/12/17	2019/01/02	2019/01/07	Futamidő indulásakor számolt heti átlag	2021/03/12	2021/03/19	2021/03/26	2. év végén számolt heti átlag	Egyes részvények			Részvénykosár hozama		2. év végén kifizetésre kerülő hozam
									ténylegesen elért hozama	képlet szerinti hozama	kosársúlya	képlet szerinti	110% részesedési rátával	
ABN AMRO Group NV	21,170	20,530	21,500	21,067	10,500	10,370	10,385	10,418	-50,55%	-50,55%	20,0%	-2,29%	0,00%	0,00%
BNP Paribas SA	40,580	39,085	40,680	40,115	53,080	51,150	51,670	51,967	+29,54%	+29,54%	20,0%			
Credit Agricole SA	9,911	9,313	9,748	9,657	12,320	12,115	12,235	12,223	+26,57%	+26,57%	20,0%			
ING Groep NV	9,912	9,346	9,863	9,707	10,100	10,332	10,146	10,193	+5,00%	+5,00%	20,0%			
Societe Generale SA	29,025	27,425	28,415	28,288	21,765	22,170	22,240	22,058	-22,02%	-22,02%	20,0%			

A fentiekből látható, hogy az Alap részvénykosára az Alap Kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a futamidő alatt **-2,29%** teljesítményt ért el amiatt, hogy a Kezelési szabályzatban meghatározott időpontokban (2021/03/12, 2021/03/19, 2021/03/26) az **ABN AMRO Group NV** és a **Societe Generale SA** részvények árfolyama az induló szintjéhez képest **-50,55%**, és **-22,02%**-kal csökkent, míg a **BNP Paribas SA**, a **Credit Agricole SA**, és az **ING Groep NV** részvények teljesítménye **+29,54%**, **+26,57%** és **+5,00%**-os volt.

Ahol:

☑ részvényⁱ⁼¹⁻⁵:

- **ABN AMRO Group NV** (ISIN code: NL0011540547, Bloomberg code: ABN NA Equity)
- **BNP Paribas SA** (ISIN code: FR0000131104, Bloomberg code: BNP FP Equity)
- **Credit Agricole SA** (ISIN code: FR0000045072, Bloomberg code: ACA FP Equity)
- **ING Groep NV** (ISIN code: NL0011821202, Bloomberg code: INGA NA Equity)
- **Societe Generale SA** (ISIN code: FR0000130809, Bloomberg code: GLE FP Equity)

☑ részvényⁱ⁼⁰ = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő indulásakor heti gyakorisággal, 2018/12/17, 2019/01/02 és 2019/01/07 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.

☑ részvényⁱ⁼² = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő végén heti gyakorisággal, 2021/03/12, 2021/03/19 és 2021/03/26 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.

☑ részvényⁱ⁼¹⁻⁵ záróárak: a Bloomberg L.P. informatikai rendszer adatbázisában a részvényⁱ⁼¹⁻⁵ equity ticker symboljában szereplő exchange code által jelölt tőzsdén megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok.

Az Alap a Kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a futamidő végén 0,00% hozamot ért el, melyet a befektetési jegyek lejáratkori **-5,00%**-os árfolyamvesztésével összesítve az Alapon, mint befektetésen a teljes futamidő alatt **-5,00%** veszteség keletkezett (éves hozam*: **-2,21%**, EHM**: **-2,21%**). Az Alap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzszámlákra 2021/04/06-án teljesített részleges tőkevisszafizetést

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 cégbejegyzés: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

Befektetési jegyenkénti 95%-os árfolyamvédett szintnek megfelelő 0,0095 USD összegben. Az Alap a futamidő végén teljesített 95%-os árfolyamvédelemnek megfelelő tőkekifizetést követően 2021/04/02-án lezárta működését.

* 365 napos bázison számított hozam

** a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató.

6. Az Alap hozamadatai

2021/04/03-ig elért hozamok	befektetési jegyek árfolyamértékéből számítva	hozamkifizetések figyelembe vételével számítva
1 év	-1,08%	-1,08%
2 év	-3,34%	-3,34%
3 év	-	-
4 év	-	-
5 év	-	-
indulástól számított évesített hozam	-2,11%	-2,11%
naptári évre számított évesített hozamok		
2020	-10,38%	-10,38%
2019	6,59%	6,59%
2018	-	-
2017	-	-
2016	-	-

Az Alap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit az Alap MNB által jóváhagyott kezelési szabályzata tartalmazza. Az Alap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, az Alap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint. Az Alap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapirokból, valamint minden olyan eszközből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve az Alap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszközökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy az Alap különböző időszakokra számított hozamait az osztléken, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után, illetve a visszai igényelhető forrásadó figyelembe vételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor, valamint az Alap Kezelési szabályzatában meghatározott szabályok szerinti hozamkifizetések alkalmával realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó 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 megszűnési jelentés készítésének időpontjában 15%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára, illetve nyugdíj-előtakarékosági számlára voltak helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán, illetve nyugdíj-előtakarékosági 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 bevételüket 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. Az Alap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A megszűnési jelentésben szereplő hozamok a befektetőt terhelő 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. Az Alap hozamadatai az Alap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. 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).

7. Az Alap további adatai

Befektetésekből származó jövedelem		14.234.576 HUF	
Egyéb bevételek		15.765 HUF	
Alapkezelőnek fizetett díjak		4.618.636 HUF	
Letétkezelőnek fizetett díjak		279.743 HUF	
Egyéb díjak és adók		14.444.586 HUF	
Felosztott és újra befektetett jövedelem		0 HUF	
Befektetett eszközökre elszámolt értékvesztés		0 HUF	
Más, az eszközök értékét befolyásoló változások		0 HUF	
Nettó jövedelem (Az Alap eredménykimutatásának IX. sz. pontjában szereplő tárgyévi eredmény)		-5.092.624 HUF	
Az Alap eszközeinek értékesítésből befolyt ellenérték		0 HUF	
Járulékos, egyéb bevételek		0 HUF	
Kötelezettségek teljesítéséből adódó kifizetések		16.952.314 HUF	
Végelszámolás során felmerült költségek, felszámított díjak		0 HUF	
Befektetők között felosztható tőke és az Alap teljes portfóliójára vetítve egy befektetési jegyre vetítve		8.859.195 USD 0,0095 USD	
Alap részére igénybe vett hitel feltételei		Az Alap hitelt nem vett igénybe.	
Alap hozam- és tőkekifizetésére vonatkozó adatai (mértéke, időpontja, helye)	<p>Az Alap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzeszközökre teljesített tőke- és hozamkifizetést az alábbiak szerint:</p> <p>Az Alap a befektetési jegyek számlavezető helyein 2021/04/06-án az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzeszközökre teljesített Befektetési jegyenkénti tőkekifizetés a 95%-os tőkevédett szintnek megfelelő 0,0095 USD összegben</p> <p>A fentieket összesítve az Alap a teljes futamidő alatt -5,00%-os teljesítményt (éves hozam*: -2,21%, EHM**:-2,21%) tudott elérni.</p>		
Az Alap értékpapír-finanszírozási, valamint teljes hozam-csereügyletei:	<p>Az Alap az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet (2015. november 25.) szerinti értékpapír-finanszírozási, valamint teljes hozam-csereügyleket nem kötött.</p>		
Alap származtatott ügyleteire vonatkozó adatok	<p>Az Alap hozamtermelés céljából ABN AMRO Group NV, BNP Paribas SA, Credit Agricole SA, ING Groep NV és Societe Generale SA részvényekből egyenlő arányban kialakított befektetési eszközkosár teljesítményétől függő származtatott pozíciókat tartott.</p>		
Származtatott ügyletek megnevezése és értéke	időpont	eszköz megnevezése	eszköz értéke
	2019/12/30	European structured long globally capped call spread OTC option	620.395,98 USD
	2020/01/31	European structured long globally capped call spread OTC option	45.666.473,00 USD
	2020/02/28	European structured long globally capped call spread OTC option	107.973.139,00 USD
	2020/03/31	European structured long globally capped call spread OTC option	128.602.704,00 USD
	2020/04/30	European structured long globally capped call spread OTC option	45.265.700,00 USD
	2020/05/29	European structured long globally capped call spread OTC option	34.449.275,00 USD
	2020/06/30	European structured long globally capped call spread OTC option	34.449.275,00 USD
	2020/07/31	European structured long globally capped call spread OTC option	23.632.850,00 USD
	2020/08/31	European structured long globally capped call spread OTC option	23.632.850,00 USD
	2020/09/30	European structured long globally capped call spread OTC option	23.632.850,00 USD
	2020/10/30	European structured long globally capped call spread OTC option	23.632.850,00 USD
	2020/11/30	European structured long globally capped call spread OTC option	23.632.850,00 USD
	2020/12/30	European structured long globally capped call spread OTC option	0,00 USD
	2021/01/29	European structured long globally capped call spread OTC option	0,00 USD
	2021/02/26	European structured long globally capped call spread OTC option	0,00 USD
	2021/03/31	European structured long globally capped call spread OTC option	0,00 USD
	2021/04/01	European structured long globally capped call spread OTC option	0,00 USD

8. Az Alap mérlege

CIB DOLLÁR BANKSEKTOR SZÁRMAZTATOTT ALAP
MÉRLEG



adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.04.02
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	-	-
I. ÉRTÉKPAPÍROK	-	-
1. Értékpapírok	-	-
2. Értékpapírok értékelési különbözete	-	-
a) kamatokból, osztalékból	-	-
b) egyéb	-	-
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ BANKBETÉTEK	-	-
1. Hosszú lejáratú bankbetétek	-	-
2. Hosszú lejáratú bankbetétek értékelési különbözete	-	-
B. FORGÓESZKÖZÖK	2.564.109	2.750.823
I. KÖVETELÉSEK	626	-
1. Követelések	626	-
2. Követelések értékvesztése (-)	-	-
3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	-	-
4. Forintkövetelések értékelési különbözete	-	-
II. ÉRTÉKPAPÍROK	797.337	-
1. Értékpapírok	783.814	-
2. Értékpapírok értékkülönbözete	13.523	-
a) kamatokból, osztalékból	12.596	-
b) egyéb	927	-
III. PÉNZESZKÖZÖK	1.766.146	2.750.823
1. Pénzeszközök	1.691.401	2.750.823
2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	74.745	-
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	102.290	-
1. Aktív időbeli elhatárolás	102.290	-
2. Aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)	-	-
D. Származtatott ügyletek értékelési különbözete	-	-
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN :	2.666.399	2.750.823

Megnevezés	2020.12.31	2021.04.02
E. SAJÁT TŐKE	2.650.551	2.733.870
I. Induló tőke	2.658.204	2.657.754
1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	2.792.515	2.792.515
2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	- 134.311	- 134.761
II. Tőkeváltozás	- 7.653	76.116
1. Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	1.314	1.333
2. Értékelési különbözet tartaléka	- 88.843	-
3. Előző évek eredménye	32.845	79.876
4. Üzleti évi eredménye	47.031	- 5.093
F. CÉLTARTALÉKOK	-	-
G. KÖTELEZETTSÉGEK	15.244	16.953
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	15.244	16.953
III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
H. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	604	-
FORRÁSOK ÖSSZESEN :	2.666.399	2.750.823

Budapest, 2021.04.12

9. Az Alap eredmény-kimutatása

CIB DOLLÁR BANKSEKTOR SZÁRMAZTATOTT ALAP
EREDMÉNYKIMUTATÁS



adatok eFt-ban

Megnevezés	2020.12.31	2021.04.02
<i>I. Pénzügyi műveletek bevételei</i>	<i>120.637</i>	<i>191.477</i>
<i>II. Pénzügyi műveletek ráfordításai</i>	<i>9.574</i>	<i>177.242</i>
<i>III. Egyéb bevétel</i>	<i>1.202</i>	<i>16</i>
<i>IV. Működési költség</i>	<i>63.814</i>	<i>18.993</i>
<i>V. Egyéb ráfordítások</i>	<i>1.420</i>	<i>351</i>
<i>VI. Fizetett, fizetendő hozamok</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
VII. Tárgyévi eredmény	47.031	- 5.093

Budapest, 2021.04.12

Budapest, 2021. április 12.

Komm Tibor, Elnök-vezérigazgató, Eurizon Asset Management Hungary Zrt. által elektronikusan aláírva:



KPMG Hungária Kft. Tel.: +36 (1) 887 71 00
Váci út 31. Fax: +36 (1) 887 71 01
H-1134 Budapest E-mail: info@kpmg.hu
Hungary Internet: kpmg.hu

Független könyvvizsgálói jelentés

A CIB Dollár Bankszektor Származtatott Alap befektetőinek

Vélemény

Elvégeztük a CIB Dollár Bankszektor Származtatott Alap (továbbiakban „az Alap”) 2021. január 1-jétől 2021. április 2-ig terjedő időszakra vonatkozó megszűnési jelentése 2., 3., 7., 8. és 9. pontjaiban található számviteli információknak (továbbiakban „megszűnési jelentésben közölt számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap mellékelt 2021. január 1-jétől 2021. április 2-ig terjedő időszakra vonatkozó megszűnési jelentésében közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a Magyarországon hatályos, a számvitelről szóló 2000. évi C. törvénnyel (a továbbiakban „számviteli törvény”), valamint a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek összeállításra. A megszűnési jelentésben közölt számviteli információkban szereplő eszközök és kötelezettségek leltárral alátámasztottak. A megszűnési jelentésben közölt számviteli információkban bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségeink bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a megszűnési jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelősségei” szakasza tartalmazza. Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az Eurizon Asset Management Hungary Zrt.-től a megszűnési jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálata szempontjából a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamara „A könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatá”-ban, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Könyvvizsgálók Nemzetközi Etikai Standardok Testülete által kiadott „Nemzetközi etikai kódex kamarai tag könyvvizsgálóknak (a nemzetközi függetlenségi standardokkal egybefoglalva)” című kézikönyvében (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és eleget tettünk egyéb etikai felelősségeinknek ezekkel a követelményekkel összhangban. Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő ahhoz, hogy megalapozza véleményünket.

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megszűnési jelentés 5. pontjára, ahol bemutatásra került, hogy az Alap 2021. április 2-án működését lezárta. Véleményünk e kérdés vonatkozásában nincs minősítve.

Egyéb információk

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. ügyvezetése (továbbiakban „vezetés”) felelős az egyéb információkért. Az egyéb információk a megszűnési jelentésben foglalt egyéb nem számviteli információkból állnak, de nem tartalmazzák a megszűnési jelentésben közölt számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket.

CIB Dollár Bankszektor Származtatott Alap - K21 - 2021.04.02.

1

A jelentésünk „Vélemény” szakaszában a megszűnési jelentésben közölt számviteli információkra adott véleményünk nem vonatkozik az egyéb nem számviteli információkra és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

A megszűnési jelentésben közölt számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálatával kapcsolatban a mi felelőségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a megszűnési jelentésben közölt számviteli információknak, vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak.

Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelenteni valónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőségei a megszűnési jelentésben közölt számviteli információkért

A vezetés felelős a megszűnési jelentésben közölt számviteli információknak a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel és a számviteli törvénnyel összhangban történő elkészítéséért, különös tekintettel az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által megadott értékelése alapján történő elszámolásáért, valamint az olyan belső kontrollért, amelyet a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítástól mentes megszűnési jelentésben közölt számviteli információk elkészítése.

Az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatának felügyeletéért.

A könyvvizsgálónak a megszűnési jelentésben közölt számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőségei

Célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a megszűnési jelentésben közölt számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint a véleményünket tartalmazó könyvvizsgálói jelentést bocsátani ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja a létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha önmagukban vagy együttesen ésszerű várakozások alapján befolyásolhatják a felhasználók adott megszűnési jelentésben közölt számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

A Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat részeként szakmai megítélést alkalmazunk és szakmai szkepticizmust tartunk fenn a könyvvizsgálat egésze során. Emellett:

- Azonosítjuk és felbecsüljük a megszűnési jelentésben közölt számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezekre a kockázatokra reagáló könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint a véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredőé, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy a belső kontroll hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politikák megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- Megvizsgáljuk a megszűnési jelentésben közölt számviteli információkat, különös tekintettel a megszűnési jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárára, valamint az adott időszakban



elszámolt kezelési költségekre. Megvizsgáljuk, hogy a megszűnési jelentésben közölt számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel összhangban kerültek-e összeállításra.

Kommunikáljuk az irányítással megbízott személyek felé - egyéb kérdések mellett - a könyvvizsgálat tervezett hatókörét és ütemezését, a könyvvizsgálat jelentős megállapításait, beleértve a belső kontrollnak a könyvvizsgálatunk során általunk azonosított jelentős hiányosságait is.

Budapest, 2021. április 12.

KPMG Hungária Kft.

Nyilvántartási szám: 000202

Henye István
Partner

Boros Judit
Kamarai tag könyvvizsgáló
Nyilvántartási szám: 005374