



## EURIZON BANKSZÉKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

### Megszűnési jelentés

**Eurizon Asset Management Hungary Zrt.**

**Forgalmazó, Letétkezelő:  
CIB Bank Zrt.**

**2022/07/25-2024/10/31**

# 1. Alapadatok

---

## 1.1. Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap

|                        |   |
|------------------------|---|
| Megnevezése:           | Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap (a továbbiakban: Alap)            |
| A Részalap típusa:     | nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott                           |
| A Részalap fajtája:    | nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható                                |
| A Részalap futamideje: | a Részalap határozott futamidőre, 2022/07/25-2024/10/31 közötti időszakra jött létre    |
| Besorolása:            | speciális, tőkevédett 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-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. központja és fiókjai    |
| Székhelye: | H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. |

## 1.6. A könyvvizsgáló

|            |  |
|------------|--|
| Neve:      | Barabás Csaba (Kamarai tagsági szám: MKVK- 005787)<br>Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. (Kamarai nyilvántartási szám: 001165) |
| Székhelye: | H-1132 Budapest, Váci út 20.   |

## 2. A befektetési eszközállomány összetétele

### Az Alap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

| Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)  | 2023.12.29            |                | 2024.10.31            |                |
|--|-----------------------|----------------|-----------------------|----------------|
| Saját tőke   | 2.639.320.954 HUF     |                | 3.102.659.828 HUF     |                |
| Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték  | 1,4532                |                | 1,5159                |                |
| Darabszám  | 1.816.208.156 db      |                | 2.046.744.395 db      |                |
| Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*                                  | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer | Kötelezettség módszer | Bruttó módszer |
| Tényleges  | 46,21%                | 18,29%         | 99,84%                | -1,41%         |
| Maximális  | 120,00%               | 120,00%        | 120,00%               | 120,00%        |
| Alap devizaneme  | HUF                   |                | HUF                   |                |
| Devizakitetés fedezettségi szintje   | 0,00%                 |                | 0,00%                 |                |
| Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya |                       |                |                       |                |
| Lejáratkori tökevédelmet biztosító szintetikus betét   | 1.209.114.580 HUF     | 45,8116%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| MÁK 2024/C   | 678.108.200 HUF       | 25,6925%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| EURO STOXX Banks Price EUR Index (BHG: SX7E IND, ISIN: EU0009658426) teljesítményét biztosító OTC opció          | 727.659.000 HUF       | 27,5699%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| Folyószámla  | 739.713.985 HUF       | 28,0267%       | 3.141.469.741 HUF     | 101,2509%      |
| I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított   | 716.185.591 HUF       | 21,3436%       | 38.809.913 HUF        | 1,2354%        |
| I/1. Hitelállomány   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| I/2. Egyéb kötelezettségek   | 716.185.591 HUF       | 21,3436%       | 38.809.913 HUF        | 1,2354%        |
| I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya   | 3.355.506.545 HUF     | 100,0000%      | 3.141.469.741 HUF     | 100,0000%      |
| II/1. Folyószámla, készpénz  | 739.713.985 HUF       | 22,0448%       | 3.141.469.741 HUF     | 100,0000%      |
| II/2. Egyéb követelés  | 910.780 HUF           | 0,0271%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/3. Lekötött bankbetétek   | 1.209.114.580 HUF     | 36,0337%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű   | 1.209.114.580 HUF     | 36,0337%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4. Átruházható értékpapírok   | 678.108.200 HUF       | 20,2088%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.1. Állampapírok   | 678.108.200 HUF       | 20,2088%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.1.1. Kötvények  | 678.108.200 HUF       | 20,2088%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.1.2. Kincstárjegyek   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.2.2. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.3. Részvények   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.3.2. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.4. Jelzáloglevelek  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.4.2. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.5. Befektetési jegyek   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/4.5.2. Tőzsdén kívüli   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5. Származékos ügyletek   | 727.659.000 HUF       | 21,6855%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5.1. Határidős  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5.1.1. Futures  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5.1.2. Forward  | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5.2. Opció ügyletek   | 727.659.000 HUF       | 21,6855%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5.2.1. Tőzsdői opciók   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/5.2.2. OTC típusú opciók  | 727.659.000 HUF       | 21,6855%       | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| II/7. Egyéb átruházható értékpapír   | 0 HUF                 | 0,0000%        | 0 HUF                 | 0,0000%        |
| Bruttó eszközérték   | 3.355.506.545 HUF     | 100,0000%      | 3.141.469.741 HUF     | 100,0000%      |
| Nettó eszközérték  | 2.639.320.954 HUF     | 78,6564%       | 3.102.659.828 HUF     | 98,7646%       |

\* 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 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 tájékoztatói időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő a Részalap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttéttel eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít. A Részalap futamideje 2022/07/25-től 2024/10/31-ig tartott. A Részalap lejáratára miatt a megszűnési jelentés nem a vállalkozás folytatásának elve alapján készült,

ugyanakkor nem volt szükség korrekcióra sem az értékelésre, sem a megjelenítésre vonatkozó szabályokban.

### 3. Alap forgalmi adatai

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

|  | Tájékoztatási időszak<br>elején<br>(2023. december 29.) | Tájékoztatási időszakban | Tájékoztatási időszak<br>végén<br>(2024. október 31.) |
|--|---|--------------------------|---|
| forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma   | 1.816.208.156 db  |                          | 2.046.744.395 db *                                    |
| eladott befektetési jegyek darabszáma            |   | 503.431.512 db **        |   |
| visszaváltott befektetési jegyek darabszáma      |   | 272.895.273 db **        |   |
| tőkeszámla növekedése                            |   | 752.310.599 HUF **       |   |
| tőkeszámla csökkenése                            |   | 409.721.235 HUF **       |   |
| a portfólió összesített nettó eszközértéke       | 2.639.320.954 HUF                                       |                          | 3.102.659.828 HUF                                     |
| az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték | 1,4532  |                          | 1,5159  |

\* A Részalapról a Befektetők részére történt kifizetést megelőző befektetési jegy darabszám

\*\* 2024/10/31 időpontra vonatkozó számviteli információ alapján készült adat□

#### 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 befektetési jegyre jutó nettó eszközérték |
|--------------|-------------------------|--|
| 2021/12/30   | -                       | -  |
| 2022/12/30   | 1.841.243.758 HUF       | 1,1154   |
| 2023/12/29   | 2.639.320.954 HUF       | 1,4532   |
| 2024/01/31   | 2.784.888.573 HUF       | 1,4710   |
| 2024/02/29   | 2.846.222.848 HUF       | 1,4849   |
| 2024/03/28   | 2.942.463.761 HUF       | 1,4965   |
| 2024/04/30   | 3.012.641.556 HUF       | 1,5022   |
| 2024/05/31   | 3.051.721.986 HUF       | 1,5050   |
| 2024/06/28   | 3.065.472.054 HUF       | 1,5090   |
| 2024/07/31   | 3.047.794.200 HUF       | 1,5149   |
| 2024/08/30   | 3.046.828.392 HUF       | 1,5215   |
| 2024/09/30   | 3.138.182.106 HUF       | 1,5294   |
| 2024/10/31 * | 3.102.659.828 HUF       | 1,5159   |

\* A Részalapról a Befektetők részére történt kifizetést megelőző nettó eszközérték és befektetési jegy árfolyam

## 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 - vagyongazdálkodásra specializálódott tagja.

Az Alapkezelő által befektetési alapokban kezelt vagyon a 2023. év eleji 568 milliárd forintról az év során 723 milliárd forintra növekedett. Az Alapkezelőnél megfigyelt trendhez képest hasonlóan alakult a teljes magyarországi befektetési alap piacon kezelt vagyon és az év eleji 9.290 milliárd forint vagyon 2023. december végéig 14.013 milliárd forintra növekedett. Az Alapkezelő által az intézményi ügyfelek számára kezelt vagyon 7,8 milliárd forintról 9,9 milliárd forintra növekedett.

Az Alapkezelő működésében nem következtek be 2024. évben változások.

2023. 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) | ügyevezető és alkalmazottak<br>(2023. évben az átlagos létszám 20,8 fő)   |                |
|---|---|----------------|
|   | a Részalap hozam-kockázati profiljára tevékenységük révén, kockázat-vállalásért felelős személyként lényeges hatást |                |
|   | igen (10 fő)  | nem (11,25 fő) |
| rögzített   | 186.793.409 HUF   | 93.179.023 HUF |
| változó   | 81.991.176 HUF  | 27.981.289 HUF |
| nyereségrészesedés  | 0 HUF   | 0 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://eurizon.hu/shared/documents/eurizon-asset-management-hungary-remunerationpolicy-2024-honlap.pdf>

Az Alapkezelő által alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

A Részalap megszűnésekori kockázati profilját jelző összesített kockázati mutató (SRI, Summary Risk Indicator) értéke az 1-7 osztály közül a 2. osztályba tartozott. Az összesített kockázati mutatón túlmenően az Alapkezelő a Részalap 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 a Részalap likviditáskezelésével kapcsolatban nem kötött új megállapodásokat. A Részalap portfólióelemei 2024. évben nem tartalmaztak olyan pénzügyi eszközöket, amelyekre likviditási jellemzőik alapján az Alapkezelőnek különleges szabályokat kellett volna alkalmaznia. A Részalap likviditáskezelésével kapcsolatos mérőszámok a tárgyidőszakban az alábbiak szerint alakultak:

| Likviditási mutatók                     | 2022/12/30 | 2023/12/29 | 2024/10/31 |
|---|------------|------------|------------|
| Likviditási fedezeti mutató (1 nap)     | 696        | 1.143      | 1          |
| Visszaváltás a NEÉ arányában (1 nap)    | 0,07%      | 0,05%      | 100,00%    |
| Kötelezettség/Eszköz arány              | 22,39%     | 26,22%     | 100,00%    |
| Közepes likviditású eszközök aránya     | 25,1785%   | 21,4056%   | 0,0000%    |
| Alacsony likviditású eszközök aránya    | 26,7689%   | 22,9115%   | 0,0000%    |
| Korlátozott likviditású eszközök aránya | 0,0000%    | 0,0000%    | 0,0000%    |
| Illikvid eszközök aránya                | 0,0000%    | 0,0000%    | 0,0000%    |

A partnerkockázat annak a kockázata, hogy az Alapkezelő (az általa kezelt befektetési alapok és egyéb portfóliók) partnere nem tudja, vagy nem hajlandó kötelezettségeit teljesíteni, ezáltal az Alapkezelőt, a befektetési alapokat, a portfóliókat veszteség érheti, ami szállítási és nem teljesítési kockázatból származhat. 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 2024. évben valamennyi tevékenységét zavartalanul végezte. Az Alapkezelő által kezelt valamennyi befektetési alap és portfólió kezelése működési zavaroktól mentes volt. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok különböző kockázati besorolása (SRI) az alapján történt, hogy a mögöttes eszközök milyen lehetséges kockázatoknak vannak kitéve. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok kezelése semmilyen nem szokványos tevékenységgel nem járt.

## 5. A befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

### Célkitűzések és befektetési politika

#### 2022/07/25-2022/09/30 közötti tőkefelhalmozási időszakban

A Részalap a 2022/10/01-2024/10/31 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmozott fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.

#### 2022/10/01-2024/10/31 közötti befektetési időszakban

A Részalap céljaként szerepelt, hogy a vezető európai bankok és pénzügyi vállalatok részvényeit tartalmazó EURO STOXX Banks Index (Bloomberg code: SX7E Index, ISIN: EU0009658426) következő szabályok szerint kiszámított teljesítményét a lejáratkor kifizesse. A Részalap a részvényindexnek a befektetési időszak alatt félévente megfigyelt értékeiből számított átlaga és a részvényindex induló értékeinek átlaga közötti pozitív teljesítményt fizette ki legfeljebb 35% $\times$ 1,4=49%-ig a lejáratkor (140%-os részesedési aránnyal, a teljes futamidőre és a 2022/09/30-án érvényes befektetési jegy árfolyamra számítva) (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=19,19%, maximális EHM\*=19,19%). A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tett ígéretet, azaz arra, hogy a Befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp elérje a 2022/09/30-án érvényes árfolyam 100%-át. (140%-os részesedési aránnyal és a teljes futamidőre számítva). A részvényindex esetleges szélsőséges ingadozásának hatását a Részalap azzal kívánta mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a befektetési időszak első három hetében hetente egyszer megfigyelt értékeinek átlagát alkalmazta Részvényindex Átlag Induló Értéknek.

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

### A hozamlehetőséget nyújtó Opció mögöttes pénzügyi eszközeinek általános bemutatása

A Részalap hozamlehetőségét a Kezelési szabályzat VI. fejezetének 31. pontjában szereplő Opciók pénzügyi eszköz nyújtotta, melynek mögöttes eszköze a EURO STOXX Banks Index (Bloomberg code: SX7E Index, ISIN: EU0009658426). A részvényindex azokat a legnagyobb európai bank és pénzügyi szektorban tevékenykedő vállalatokat tartalmazza, amelyek a részvényindex adminisztrátora által vizsgált szempontoknak megfelelnek. A részvényindex számítása 1998/06/15-én indult 100 kezdőértékkel. A referenciamutató-kezelő az 1997-ben alapított STOXX Ltd., amely jelenleg a Deutsche Börse Group vállalatcsoport tagjaként több mint 10 ezer különböző részvény-, kötvény-, strukturált és tematikus típusú index, pl. a EURO STOXX 50®, STOXX® Europe 50, and STOXX® Europe 600 indexcsaládok számítását végzi. A részvényindex kosarában az egyes részvények középhányaddal korrigált piaci tőkeérték súlyozással vesznek részt. A részvényindex ún. árindex, amely az osztalékfizetéseket nem, csak a részvények árfolyam-mozgását veszi figyelembe. A részvényindex kosarának felülvizsgálatára negyedévente kerül sor. A részvényindex mindenkor aktuális értékével, kosarának összetételével, iparági és földrajzi megoszlásával, számításának módszertanával kapcsolatos további információk elérhetők többek között a <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=sx7e> weboldalon angol nyelven. A EURO STOXX Banks Indexet szolgáltató STOXX Ltd. olyan referenciamutató-kezelő, amely szerepel az Európai Parlament és a Tanács 2016. június 8-i a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez használt indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2016/1011 Rendelete 36. cikkében említett nyilvántartásban.

### A Részalapra jellemző kockázat-hozam profil

A Részalapra jellemző kockázati profilnak, valamint az ezzel összhangban álló pénzügyi célnak megfelelően, a Részalap a kockázatkedvelő, közepes szintű hozamvárakozással és legalább a Részalap futamidejével megegyező befektetési időhorizonttal rendelkező Befektetők számára olyan magyar forint alapú befektetést nyújtott, amelyre a befektetési jegyek árfolyamának kiszámítható ingadozása volt jellemző.

### A Részalap hozamfizetésére vonatkozó adatok

→ A futamidő elején alkalmazott átlagolás

A Részalap futamidő alatt elért teljesítményének megállapítása során a részvényindex kezdő árfolyamának a befektetési időszak elején heti gyakorisággal - a 2022/10/03, 2022/10/10 és 2022/10/17 napokon - megfigyelt tőzsdei záró értékek egyszerű számtani átlaggal számolt értékét tekintettük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozamkifizetés feltételének megállapítása során a részvényindex esetleges rövid ideig tartó szélsőséges elmozdulásainak a hozamkifizetésre gyakorolt hatását.

→ A futamidő alatt alkalmazott átlagolás

A Részalap futamidő alatt megfigyelt nominális teljesítményének megállapítása során a részvényindex záró értékének a befektetési időszak alatt féléves gyakorisággal - a 2023/04/21, 2023/10/27, 2024/04/26 és 2024/10/25 napokon - megfigyelt tőzsdei záróértékek átlagát tekintettük.



**A Részalap lejáratkori teljesítménye a fentiek alapján a Befektetési jegyek névértékére vetítve az alábbiak szerint alakult:**

**2022/07/25-2022/09/30 közötti tőkefelhalmozási időszakban**

A Részalap a Kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a Befektetési jegyeknek a tőkefelhalmozási időszak végén, illetve elején érvényes árfolyamából számítva 1,0174/1,0000-1=**+1,7400%**-os nominális hozamot ért el.

**2022/10/01-2024/10/31 közötti befektetési időszakban**

A Részalap Kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint ebben az időszakban a Részalap hozamát termelő EURO STOXX Banks Index (Bloomberg code: SX7E Index, ISIN: EU0009658426) **+49,00%**-os (35,00% $\times$ 1,4) hozamot ért el.

$$\text{Lejáratkor kifizetésre kerülő hozam} = \text{Befektetési jegy} \times \text{2022/09/30-án érvényes árfolyam} \times \text{részeseési arány} \times \left\{ \text{MAX} \left[ 0,00\% ; \text{MIN} \left[ 35,00\% ; \text{Részvény-index teljesítmény} \right] \right] \right\}$$

$$\text{A futamidő egésze alatt teljesített összes kifizetés} = \text{Lejáratkor kifizetésre kerülő hozam} + \text{Befektetési jegy 2022/09/30-án érvényes árfolyam}$$

Ahol:

- ✓ 2022/09/30-án érvényes Befektetési jegy árfolyam: 1,0174
- ✓ Részvényindex: EURO STOXX Banks Index (Bloomberg code: SX7E Index, ISIN: EU0009658426)
- ✓ Részvényindex teljesítmény:

$$\text{Részvény-index teljesítmény} = \frac{\text{Részvényindex Átlag Záró Érték}}{\text{Részvényindex Átlag Induló Érték}} - 1$$

- ✓ Részvényindex Átlag Induló Érték:

$$\text{Részvény-index Átlag Induló Érték} = \frac{1}{3} \sum_{k=1}^3 \left( \text{Részvény-index érték}_{0,k} \right)$$

0,k: ahol k=1-3: 2022/10/03, 2022/10/10, 2022/10/17, melyek a befektetési időszak elején történő index érték megfigyelés időpontjait jelölik.

- ✓ Részvényindex Átlag Záró Érték:

$$\text{Részvény-index átlag záró érték} = \frac{1}{4} \sum_{k=1}^4 \left( \text{Részvény-index érték}_{1,k} \right)$$

1,k: ahol k=1-4: 2023/04/21, 2023/10/27, 2024/04/26, 2024/10/25, melyek a futamidő alatt történő index érték megfigyelés időpontjait jelölik.

- ✓ Részvényindex tőzsdei záróértékek: a Bloomberg L.P. informatikai rendszer adatbázisában a részvényindex ticker symbol-jában szereplő exchange code által jelölt tőzsdén megfigyelt tőzsdei záróértékek. A megfigyelési időpontok a módosított munkanap szabály szerint módosulhatnak.

A Részalapnak a részvények teljesítményétől függő hozamából a Részalap kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontja szerint rögzített részeseési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 140%-ban került meghatározásra: <https://eurizon.hu/shared/documents/cib-bankszektor-reszalap-pf-cp-kozzetétel-20221005.pdf>.

A befektetési időszak alatt elért **+49,00%**-os nominális hozam a tőkefelhalmozási időszak utolsó napján, 2022/09/30-án érvényes 1,0174 Befektetési jegy árfolyamra került felszámításra. Így a Részalap a teljes futamidő alatt **(1+1,74%) $\times$ (1+49,00%) $-1=51,5926%$** -os hozamot ért el (éves hozam: 20,10%, EHM=20,10%). Ennek megfelelően a Részalap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzszámlákra Befektetési jegyenként 2024/10/31-én összesen 1,5159 HUF összegben visszafizetést teljesített, melynek kifizetését követően lezárta működését.

**Székhely**

H-1024 Budapest  
Petrezselyem utca 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.



## 6. A Részalap hozamadatai

| 2024/10/31-ig elért évesített hozamok    | befektetési jegyek<br>árfolyamértékéből<br>számítva |
|--|---|
| 1 év                                     | 9,81%   |
| 2 év                                     | 21,49%  |
| 3 év                                     | -   |
| 4 év                                     | -   |
| 5 év                                     | -   |
| indulástól számított évesített hozam     |   |
| naptári évre számított évesített hozamok |   |
| 2023                                     | 30,29%  |
| 2022                                     | -   |
| 2021                                     | -   |
| 2020                                     | -   |
| 2019                                     | -   |
| 2018                                     | -   |

A Részalap futamideje 2022. július 25-től indult, így a 2022. illetve az azt megelőző naptári évekre a Részalap nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbéli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható. 2022. július 25-ét követően 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 portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit a Részalap MNB által jóváhagyott kezelési szabályzata tartalmazza. A Részalap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, a Részalap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint. A Részalap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden olyan 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 figyelembevételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor, valamint a Részalap Kezelési szabályzatában meghatározott szabályok szerinti hozamkifizetések alkalmával realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó és 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 az éves jelentés készítésének időpontjában 15%. A szociális hozzájárulási adó mértéke a megszűnési jelentés készítésének időpontjában 13%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára, illetve nyugdíj-előtakarékosági számlára voltak helyezhetők voltak. 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. A Részalapot 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 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. A Részalap hozamadatai a Részalap 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. A Részalap további adatai

|   |   |  |
|---|---|--|
| Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap   | 2024/10/31  |  |
| Befektetésekből származó jövedelem*   |   | 834.765.912 HUF  |
| Egyéb bevételek*  |   | 12.291.642 HUF   |
| Alapkezelőnek fizetett díjak*   |   | 39.954.229 HUF   |
| Letétkezelőnek fizetett díjak*  |   | 1.000.424 HUF  |
| Egyéb díjak és adók*  |   | 71.724.010 HUF   |
| Felosztott és újra befektetett jövedelem*   |   | 0 HUF  |
| Befektetett eszközökre elszámolt értékvesztés*  |   | 0 HUF  |
| Más, az eszközök értékét befolyásoló változások*  |   | 0 HUF  |
| Nettó jövedelem (A Részalap eredménykimutatásának IX. sz. pontjában szereplő tárgyévi eredmény)*              |   | -321.536.542 HUF   |
| A Részalap eszközeinek értékesítésből befolyt ellenérték*   |   | 0 HUF  |
| Járulékos, egyéb bevételek*   |   | 0 HUF  |
| Kötelezettségek teljesítéséből adódó kifizetések*   |   | 38.816.705 HUF   |
| Végelszámolás során felmerült költségek, felszámított díjak*  |   | 0 HUF  |
| Befektetők között felosztható tőke és a Részalap teljes portfóliójára vetítve* egy befektetési jegyre vetítve |   | 3.102.659.828 HUF<br>1.5159 HUF                              |
| Részalap részére igénybe vett hitel feltételei  |   | A Részalap hitelt nem vett igénybe.                          |
| Részalap hozam- és tőkefizetésére vonatkozó adatai (mértéke, időpontja, helye)                                | <p>2022/07/25-2022/09/30 közötti tőkefelhalmozási időszakban: A Részalap a Kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a Befektetési jegyeknek a tőkefelhalmozási időszak végén, illetve elején érvényes árfolyamából számítva 1,0174/1,0000-1=+1,7400%-os nominális hozamot ért el.</p> <p>2022/10/01-2024/10/31 közötti befektetési időszakban: A Részalap Kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint ebben az időszakban a Részalap hozamát termelőEURO STOXX Banks Index (Bloomberg code: SX7E Index, ISIN: EU0009658426) részvényindex +49,00%-os félévente rögzített hozamot ért el. A befektetési időszak alatt elért +49,00%-os nominális hozam a tőkefelhalmozási időszak utolsó napján, 2022/09/30-án érvényes 1,0174 Befektetési jegy árfolyamra került felszámításra. Így a Részalap a teljes futamidő alatt (1+1,74%)(1+49,00%)-1=51,5926%-os hozamot ért el (éves hozam: 10,35%, EHM=10,35%). Ennek megfelelően a Részalap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzeszámlákra Befektetési jegyenként 2024/10/31-én összesen 1,5159 HUF összegben visszafizetést teljesített.</p> |  |
| A Részalap értékpapír-finanszírozási, valamint teljes hozam-csereügyletei:                                    | A Részalap 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.   |  |
| Részalap származtatott ügyleteire vonatkozó adatok  | A Részalap hozamtermelés céljából a EURO STOXX Banks Price EUR Index (BBG: SX7E IND, ISIN: EU0009658426) részvényindex teljesítményétől függő származtatott pozíciókat tartott.   |  |
| Származtatott ügyletek megnevezése és értéke  | időpont   | eszköz megnevezése   |
|   |   | eszköz értéke  |
|   | 2022/12/30  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 366.043.000 HUF  |
|   | 2023/12/29  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 727.659.000 HUF  |
|   | 2024/01/31  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 849.490.000 HUF  |
|   | 2024/02/29  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 873.160.000 HUF  |
|   | 2024/03/28  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 893.674.000 HUF  |
|   | 2024/04/30  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 902.090.000 HUF  |
|   | 2024/05/31  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 997.921.500 HUF  |
|   | 2024/06/28  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 1.002.537.500 HUF  |
|   | 2024/07/31  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 1.009.461.500 HUF  |
|   | 2024/08/30  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 1.014.366.000 HUF  |
|   | 2024/09/30  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 1.018.693.500 HUF  |
|   | 2024/10/31  | Asian structured long globally capped call spread OTC option |
|   |   | 0 HUF  |

\* 2024/10/31 időpontra vonatkozó számviteli információ alapján készült adat.

## 8. A Részalap mérlege

Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap  
MÉRLEG



adatok eFt-ban

| Megnevezés   | 2023.12.31       | 2024.10.31       |
|--|------------------|------------------|
| <b>A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK</b>                                   | -                | -                |
| <b>I. ÉRTÉKPAPIROK</b>   | -                | -                |
| 1. Értékpapírok  | -                | -                |
| 2. Értékpapírok értékelési különbözete                           | -                | -                |
| a) kamatokból, osztalékból                                       | -                | -                |
| b) egyéb   | -                | -                |
| <b>II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ BANKBETÉTEK</b>                           | -                | -                |
| 1. Hosszú lejáratú bankbetétek                                   | -                | -                |
| 2. Hosszú lejáratú bankbetétek értékelési különbözete            | -                | -                |
| <b>B. FORGÓESZKÖZÖK</b>  | <b>2.456.493</b> | <b>3.141.477</b> |
| <b>I. KÖVETELÉSEK</b>  | <b>5.430</b>     | <b>3.102.667</b> |
| 1. Követelések   | 5.430            | 3.102.667        |
| 2. Követelések értékvesztése (-)                                 | -                | -                |
| 3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete | -                | -                |
| 4. Forintkövetelések értékelési különbözete                      | -                | -                |
| <b>II. ÉRTÉKPAPIROK</b>  | <b>678.204</b>   | -                |
| 1. Értékpapírok  | 607.894          | -                |
| 2. Értékpapírok értékkülönbözete                                 | 70.310           | -                |
| a) kamatokból, osztalékból                                       | 3.251            | -                |
| b) egyéb   | 67.059           | -                |
| <b>III. PÉNZESZKÖZÖK</b>   | <b>1.772.859</b> | <b>38.810</b>    |
| 1. Pénzeszközök  | 1.739.846        | 38.810           |
| 2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete                    | 33.013           | -                |
| <b>C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>                            | <b>176.631</b>   | -                |
| 1. Aktív időbeli elhatárolás                                     | 176.631          | -                |
| 2. Aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)                   | -                | -                |
| <b>D) Származékos ügyletek értékelési különbözete</b>            | <b>727.659</b>   | -                |
| <b>ESZKÖZÖK ÖSSZESEN :</b>                                       | <b>3.360.783</b> | <b>3.141.477</b> |

| Megnevezés  | 2023.12.31       | 2024.10.31       |
|---|------------------|------------------|
| <b>E SAJÁT TŐKE</b>   | <b>2.643.580</b> | <b>2.046.745</b> |
| <b>I. Induló tőke</b>   | <b>1.818.401</b> | <b>2.046.745</b> |
| 1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke                                   | 2.140.297        | 2.641.537        |
| 2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)                            | - 321.896        | - 594.792        |
| <b>II. Tőkeváltozás (Tőkenövekmény)</b>                                       | <b>825.179</b>   | -                |
| 1. Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete                | 91.140           | 202.199          |
| 2. Értékelési különbözet tartaléka  | 614.702          | -                |
| 3. Előző évek eredménye   | 43.871           | 119.337          |
| 4. Tárgyévi eredmény  | 75.466           | - 321.536        |
| <b>F. CÉL TARTALÉKOK</b>  | -                | -                |
| <b>G KÖTELEZETTSÉGEK</b>  | <b>715.090</b>   | <b>1.094.732</b> |
| <b>I. Hosszú lejáratú kötelezettségek</b>                                     | -                | -                |
| <b>II. Rövid lejáratú kötelezettségek</b>                                     | <b>715.090</b>   | <b>1.094.732</b> |
| <b>III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete</b> | -                | -                |
| <b>H PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK</b>  | <b>2.113</b>     | -                |
| <b>FORRÁSOK ÖSSZESEN :</b>  | <b>3.360.783</b> | <b>3.141.477</b> |

A mérleg a bemutatott időszakokra vonatkozó számviteli információkat tartalmazza.

## 9. A Részalap eredmény-kimutatása

Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap  
EREDMÉNYKIMUTATÁS



adatok eFt-ban

| Megnevezés                                       | 2023.01.01-2023.12.31 | 2024.01.01-2024.10.31 |
|--|-----------------------|-----------------------|
| <i>I. Pénzügyi műveletek bevételei</i>           | <b>164.303</b>        | <b>841.219</b>        |
| <i>II. Pénzügyi műveletek ráfordításai</i>       | -                     | <b>6.453</b>          |
| <i>III. Egyéb bevétel</i>                        | <b>10.102</b>         | <b>12.292</b>         |
| <i>IV. Működési költség</i>                      | <b>97.853</b>         | <b>111.435</b>        |
| <i>V. Egyéb ráfordítások</i>                     | <b>1.086</b>          | <b>1.244</b>          |
| <i>VI. Fizetett, fizetendő hozamok</i>           | -                     | <b>1.055.915</b>      |
| <b>VII. Tárgyévi eredmény (I-II+III-IV-V-VI)</b> | <b>75.466</b>         | <b>- 321.536</b>      |

Az eredménykimutatás a bemutatott időszakokra vonatkozó számviteli információkat tartalmazza.

Budapest, 2024. november 8.

Komm Tibor  
Elnök-vezérigazgató  
Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

által elektronikusan aláírva:

## Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. részére

A megsűnési jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

### Vélemény

Elvégeztük az Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap (a továbbiakban: „az Alap”) mellékelt megsűnési jelentésének 2., 7., 8. és 9. pontjaiban közzétett számviteli információknak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát a 2024. január 1-től 2024. október 31-ig tartó időszakra.

Véleményünk szerint az Alap 2024. január 1-től 2024. október 31-ig tartó időszakra vonatkozó megsűnési jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel („a Törvény”), valamint a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

### A vélemény alapja

Könyvvizsgálatunkat a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal összhangban és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvények és egyéb jogszabályok alapján hajtottuk végre. Ezen standardok értelmében fennálló felelősségünk bővebb leírását jelentésünk „A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálatáért való felelőssége” szakasza tartalmazza.

Függetlenek vagyunk az Alaptól és annak kezelőjétől, az Eurizon Asset Management Hungary Zrt-től (a továbbiakban: „az Alapkezelő”) a vonatkozó, Magyarországon hatályos jogszabályokban és a Magyar Könyvvizsgálói Kamarának a könyvvizsgálói hivatás magatartási (etikai) szabályairól és a fegyelmi eljárásról szóló szabályzatában, valamint az ezekben nem rendezett kérdések tekintetében a Nemzetközi Etikai Standardok Testülete (IESBA) által kiadott „Nemzetközi Etikai Kódex Könyvvizsgálóknak (benne foglalva a Függetlenségre Vonatkozó Nemzetközi Standardok)”-ban (az IESBA Kódex-ben) foglaltak szerint, és megfelelünk az ugyanezen normákban szereplő további etikai előírásoknak is.

Meggyőződésünk, hogy az általunk megszerzett könyvvizsgálati bizonyíték elegendő és megfelelő alapot nyújt véleményünkhöz.

## Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet a megszűnési jelentés 2. pontjára, mely leírja, hogy a kezelési szabályzatban rögzítettek szerint az Alap 2024. október 31-én lejárt. Ennek következtében az Alap nem a vállalkozás folytatásának elve alapján készítette el a megszűnési jelentését. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

## Egyéb információk

Az Alapkezelő ügyvezetése (a továbbiakban: „a vezetés”) felelős az egyéb információkért és a megszűnési jelentésnek a Törvény vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért. Az egyéb információk az Alap 2024. január 1-től 2024. október 31-ig tartó időszakára vonatkozó megszűnési jelentésében foglalt információkból állnak, de nem tartalmazzák a számviteli információkat és az azokra vonatkozó könyvvizsgálói jelentésünket. A számviteli információkra vonatkozó véleményünk nem vonatkozik az egyéb információkra, és azokra vonatkozóan nem bocsátunk ki semmilyen formájú bizonyosságot nyújtó következtetést.

A megszűnési jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a 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 jelteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

A vezetés felelős a számviteli információknak a Törvény, illetve a számviteli törvénynek az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban történő elkészítéséért, valamint az olyan belső kontrollokért, amelyeket a vezetés szükségesnek tart ahhoz, hogy lehetővé váljon az akár csalásból, akár hibából eredő, lényeges hibás állításoktól mentes számviteli információk elkészítése.

A számviteli információk elkészítése során a vezetés felelős azért, hogy felmérje az Alapnak a vállalkozás folytatására való képességét és az adott helyzetnek megfelelően közzétegye a vállalkozás folytatásával kapcsolatos információkat, valamint a vezetés felel a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitelnek a számviteli információkban való alkalmazásáért. A vezetésnek a vállalkozás folytatásának elvéből kell kiindulnia, ha ennek az elvnek az érvényesülését eltérő rendelkezés nem akadályozza, illetve a vállalkozási tevékenység folytatásának ellentmondó tényező, körülmény nem áll fenn.

Az Alapkezelőnél az irányítással megbízott személyek felelősek az Alap pénzügyi beszámolási folyamatainak felügyeletéért.



## A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szereznünk arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk 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 az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha ésszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint 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 az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek ésszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása. Ha annak alkalmazása nem megfelelő és a vezetés más elven alapuló számvitelt alkalmaz, akkor következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről az alternatív elven alapuló számvitel alkalmazása. Értékeljük az alternatív elven alapuló számvitel és annak alkalmazásának indoklását bemutató közzétételek megfelelőségét is. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak.



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

#### Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

A Törvény 132. § (1) bekezdése szerint a vezetés felelős az eszközök és kötelezettségek leltárral való alátámasztásáért, valamint a kezelési költségeknek az Alap letétkezelője által adott értékelése alapján történő elszámolásáért. A törvény 135. § (1) bekezdésével összhangban a mi felelőségünk annak vizsgálata, hogy a megszűnési jelentésben bemutatott eszközök és kötelezettségek időszak végi leltárral alátámasztottak-e, valamint az adott időszaki kezelési költségek elszámolása a letétkezelő által adott értékelés alapján történt-e. Véleményünk szerint a megszűnési jelentésben szereplő eszközök és kötelezettségek a leltárral alátámasztottak, és megszűnési jelentésben bemutatott kezelési költségek az Alap letétkezelője által adott értékelés alapján kerültek elszámolásra.

Budapest, 2024. november 8.

Kovács Zoltán  
Ernst & Young Kft.  
1132 Budapest, Váci út 20.  
Nyilvántartásba-vételi szám: 001165

Barabás Csaba  
Kamarai tag könyvvizsgáló  
Kamarai tagsági szám: 005787