

Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap

TEVÉKENYSÉGET LEZÁRÓ BESZÁMOLÓ

2024.10.31

adatok eFt-ban

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

Megnevezés	2023.12.31	2024.10.31
E. SAJÁT TŐKE	2.643.580	2.046.745
I. Induló tőke	1.818.401	2.046.745
1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	2.140.297	2.641.537
2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	- 321.896	- 594.792
II. Tőkeváltozás (Tőkenövekmény)	825.179	-
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
F. CÉLTARTALÉKOK	-	-
G. KÖTELEZETTSÉGEK	715.090	1.094.732
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	-	-
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	715.090	1.094.732
III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
H. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2.113	-
FORRÁSOK ÖSSZESEN :	3.360.783	3.141.477

Budapest, 2024. november 8.

adatok eFt-ban

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

Budapest, 2024. november 8.

Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap

KIEGÉSZÍTŐ MELLÉKLET

2024.10.31

EURIZON BANKSZÉKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

I. Az Alap bemutatása

Az Alap teljes neve:	Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap
MNB engedély száma:	H-KE-III-395/2022.
MNB engedély kelte:	2022. július 18.
Az Alap kezelője:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-át megelőzően CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.)
Székhelye:	1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.
Mérleg fordulónapja:	2024. október 31.
Mérlegkészítés időpontja:	2024. november 05.
Befektetési jegyek forgalmazója:	CIB Bank Zrt. 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.
Letétkezelő:	CIB Bank Zrt. 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.
Könyvvizsgáló:	Barabás Csaba Kamarai tagsági száma: MKVK-005787 Ernst & Young Kft.
Beszámolót aláíró személy:	Komm Tibor (Budapest) Eurizon Asset Management Hungary Zrt. vezérigazgatója

A beszámoló készítésének oka az Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap futamidejének 2024. október 31-i lejáratára.

Beszámolási időszak 2024. január 01-től 2024. október 31-ig tart.

A tevékenységet lezáró beszámoló a 215/2000. (XII. 11.) számú "A befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési kötelezettségének sajátosságairól" szóló kormányrendelet és a 2000. évi C. törvény a számvitelről figyelembevételével készült.

A CIB Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap (továbbiakban: az Alap) befektetési politikája az Alap tájékoztatójában kerül bemutatásra, az Alap 2022. július 18-án került nyilvántartásba vételre, CIB Származtatott Esernyőalapon belül elkülönítetten nyilvántartott és kezelt részalap, a forgalmazás 2022. július 25-én indult.

Az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s., mint a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. 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.

Az Alap 2023. május 8-tól tevékenységét Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja néven folytatja tovább.

II. A mérleghez kapcsolódó kiegészítések**1.1 Eszközök****1.1.1. Befektetett eszközök**

Az Alap a Számviteli Törvény adta lehetőséget kihasználva a 215/2000. számú kormányrendelet 1. számú mellékletében az értékpapír alapokra előírt mérlegsémát a könnyebb áttekinthetőség érdekében kibővítette, a Befektetett eszközök között megjelenítette a Hosszúlejáratú bankbetétek mérlegsort, melyen az éven túli lejáratú bankbetétek összegét mutatja ki.

Az Alap sem a mérleg fordulónapján, sem 2023.12.31-én nem rendelkezett befektetett eszközökkel

1.1.2. Forgóeszközök**1.1.2.1. Követelések**

Az Alapnak a mérleg fordulónapján követelésként 3.102.660 ezer Ft befektetőknek lejáratkor kifizetett előleg, valamint lejáratig még meg nem fizetett, jóváírandó kamat 7 ezer Ft került kimutatásra (2023. december 31-én 1.333 ezer Ft forgalmazási jutalékból és 4.097 ezer Ft befektetési jegy forgalmazásából).

1.1.2.2. Értékpapírok

Az Alap a megvásárolt, illetve értékesített értékpapírokat az üzletkötés napján veszi nyilvántartásba, illetve vezeti ki a nyilvántartásból. Az értékpapírok adásvétele során a bizományos felé fizetendő jutalékot költségként számolja el. Abban az esetben, ha az üzletkötés napja eltér a pénzügyi teljesítés napjától, akkor az ügyletekből adódó követeléseket, illetve kötelezettségeket bruttó módon, az egyéb követelések, illetve az egyéb kötelezettségek között mutatja ki a mérlegben.

Az értékpapírok a mérlegben piaci értéken kerülnek kimutatásra. A piaci érték a beszerzési érték és a 215/2000. (XII.11.) számú kormányrendeletben meghatározott értékelés szerinti értékkülönbözlet együttes összegeként kerül meghatározásra.

Az Alap saját portfóliójában lévő állampapírjait az alábbiak szerint értékeli:

Az Alap T napon tulajdonában lévő állampapírjait – a mérleg fordulónapi tőzsdenapi záróárfolyam és a fordulónapig felhalmozott kamat összegeként veszi számításba.

Tőzsdén nem jegyzett állampapírokat az ÁKK által mérleg fordulónapjára közzétett legjobb vételi és legjobb eladási árfolyam számtani átlaga és a fordulónapig felhalmozott kamat összegeként veszi számításba az Alap.

A 3 hónapnál rövidebb hátralévő futamidejű állampapírok és egyéb jegybankképes értékpapírok esetében, (amelyekre az elsődleges állampapír-forgalmazóknak már nincs árjegyzési kötelezettsége), és amelyekre az adott napon nem született tőzsdei kötés, ott az adott állampapír Államadósság Kezelő Központ által közzétett aktuális 3 hónapos referenciahozammal számított jelenértéke a meghatározó.

Az Alap fordulónapon saját portfóliójában értékpapír állománnyal nem rendelkezik.

EURIZON BANKSEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

Az Alap 2023.12.31-i értékpapír állománya az alábbiak szerint alakult:

Adatok ezer Ft-ban						
Értékpapír	Devizanem	Névérték kibocs devizá- ban	Beker érték HUF-ban	Felhalmo- zott kamat	Értékkülön- bőzet	Bruttó piaci érték
MÁK 2024/C	HUF	700.000	607.894	3.251	67.059	678.204
Államkötvény összesen		700.000	607.894	3.251	67.059	678.204

1.1.2.3. Pénzeszközök

Az Alap CIB Banknál vezetett folyószámlájának fordulónapi egyenlege 38.810 ezer Ft (2023. december 31-én 1.772.859 ezer Ft, amelyből az éven belül esedékes szintetikus betétállomány tőkeösszege 1.000.000 ezer Ft, az elszámolt értékelési különbözet 33.013 ezer Ft).

1.1.2.4. Aktív időbeli elhatárolások

Az Alap a mérleg fordulónapján nem képzett aktív időbeli elhatárolást. (2023. december 31-én 176.631 ezer Ft)

1.1.2.5. Származékos ügyletek értékelési különbözete

Az Alap ezen a mérleg soron az Alap javára kötött, mérleg fordulónapjáig le nem zárt határidős ügyleteket piaci értéken mutatja ki.

Az Alapnak mérlegfordulónapon nyitott határidős ügylete nincs.

Az Alap portfóliójában lévő opció adatai 2023. december 31-én:

Adatok ezer Ft-ban					
Opció	Szerződés szerinti érték	Értékelési különbözet	Piaci érték	Lejárat	Kibocsátó
JPM_Bankszektor_opció	216.280	511.379	727.659	2024.10.25	JPM
Összesen	216.280	511.379	727.659		

EURIZON BANKSZEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

1.2. Források

1.2.1. Saját Tőke

Az Alap saját tőkéje két részből áll, az indulótőkéből és a tőkenövekményből.

Az indulótőkeként az Alap a fordulónapon forgalomban lévő befektetési jegyek össznévértékét mutatja ki. Az Alap befektetési jegyeinek alapcíme 1 Ft.

Az Alap befektetési jegyeinek forgalmazása 2022 július 25-én kezdődött, az első forgalmazás értéke 9.340 ezer Ft.

A forgalmazási időszakban a befektetési jegyek eladásából és visszavételéből adódó, a befektetési jegyek névértékének és árfolyamának különbözetét tőkenövekményként számolja el az Alap. Tőkenövekmény részét képezi még a tárgyév eredménye és az Alap tulajdonában lévő befektetési eszközök fordulónapra kiszámolt értékelési különbözete, amely a befektetési eszközök beszerzési értéke és a fordulónapra érvényes piaci ár közötti nettó különbözet.

Az Alap nettó eszközérték jelentésével összhangban a megszűnés kori saját tőke 2.046.745 ezer Ft, amely összeg a befektetők részére 2024. október 31-én előlegként kifizetésre került.

Adatok ezer Ft-ban

Időszak	Induló tőke kibocsátott befektetési jegy névértéke	Induló tőke visszavásárolt befektetési jegy névértéke	Tőkenövekmény a forgalmazott befektetési jegyek értékkülönbségéből	Tőkenövekmény értékelési különbözetből	Tőkenövekmény eredményből
Induló tőke	2.140.297	-321.896	91.140	614.702	119.337
Növekedés	501.240	-	111.059	-	-
Csökkenés	-	-272.896	-	-614.702	-
Időszak eredménye	-	-	-	-	-321.536
Záró	2.641.537	-594.792	202.199	-	-202.199

1.2.2. Céltartalékok

Az Alap nem képzett céltartalékot.

1.2.3. Kötelezettségek

1.2.3.1. Hosszú lejáratú kötelezettségek

Az Alap nem rendelkezik hosszú lejáratú kötelezettséggel.

EURIZON BANKSEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

1.2.3.2. Rövid lejáratú kötelezettségek

A fordulónapon az Alap igénybevett szolgáltatásokból eredő rövid lejáratú kötelezettségeinek összege 33.919 ezer Ft, fizetendő hozam 1.055.915 ezer Ft, óvadékba kapott pénz miatti kötelezettség 4.898 (2023. december 31-én 22.750 ezer Ft igénybevett szolgáltatásokból, 692.340 ezer Ft óvadékba kapott pénz miatti kötelezettség).

1.2.4. Passzív időbeli elhatárolások

Az Alap fordulónapon nem képzett passzív időbeli elhatárolást. (2023. december 31-én 2.113 ezer Ft)

III. Az eredménykimutatáshoz kapcsolódó kiegészítések

1. Pénzügyi műveletek bevételei

2024. évben az Alapnak befektetési tevékenységéből származó, - a tevékenység jellegéből adódóan - nagyrészt pénzügyi bevételei voltak. Az Alap az értékpapírok adás-vétele során keletkező árfolyamnyereség, illetve árfolyamveszteség elszámolásakor FIFO módszert alkalmaz. A kamatozó értékpapírok vételárában felhalmozott kamat a pénzügyi műveletek bevételeit csökkentő tételként, eladási árban felhalmozott kamat kamatbevételeként kerül elszámolásra.

A pénzügyi műveletek bevételei az alábbiak szerint alakultak:

Megnevezés	Adatok ezer Ft-ban	
	2023	2024
Értékpapír vételárban felhalmozott kamat	-9.026	-
Értékpapírok után kapott kamat	27.046	17.500
Értékpapírok árfolyamnyeresége	-	92.106
Egyéb kapott kamatjellegű bevételek	146.283	126.393
Opciók ügylet nyeresége	-	605.220
Összesen	164.303	841.219

2. Pénzügyi műveletek ráfordításai

Az Alap tárgyévben 6.453 ezer Ft pénzügyi ráfordítást számol el opciók ügyletek után (2023. évben pénzügyi ráfordítást nem számolt el).

3. Egyéb bevételek

Az Alap tárgyévben 12.292 ezer Ft forgalmazási jutalék visszatérítést könyvelt egyéb bevételeként (2023. évben 10.102 ezer Ft).

EURIZON BANKSZEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

4. Működési költségek

Az Alap működési költségként csak a kibocsátási tájékoztatóban részletezett díjakat számolja el. A működési költségek részletezését az alábbi tábla szemlélteti:

Adatok ezer Ft-ban		
Megnevezés	2023	2024
Alapkezelési alapidj	26.197	39.954
Forgalmazói díj	67.253	66.933
Felügyeleti díj	761	881
Könyvvizsgálói díj	2.114	2.230
Könyvelési díj	522	436
Letétkezelői díj	989	1.001
Bankköltség	17	-
Összesen	97.853	111.435

5. Egyéb ráfordítás

Az Alap tárgyévben 1.244 ezer Ft különadót számolt el egyéb ráfordításként (2023.évben 1.086 ezer Ft).

6. Fizetett, fizetendő hozam

Az Alap tárgyévben 1.055.915 ezer Ft hozamot fizetett ki.

IV. Egyéb kiegészítések

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 hozamlehetőséget nyújtó Opció mögöttes pénzügyi eszközének általános bemutatása

A Részalap hozamlehetőségét a Kezelési szabályzat VI. fejezetének 31. pontjában szereplő Opció 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 betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató.

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**

EURIZON BANKSZEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

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.

$$\begin{aligned} \text{Lejáratkor} &= \text{Befektetési} \\ \text{kifizetésre} &= \text{jegy} \\ \text{kerülő} &= \text{2022/09/30-} \\ \text{hozam} &= \text{án érvényes} \\ &= \text{árfolyam} \end{aligned} \times \text{részese} \\ &= \text{arány} \times \left\{ \text{MAX} \left(0,00\% ; \text{MIN} \left(35,00\% ; \text{Részvény-} \right. \right. \right. \\ & \left. \left. \left. \text{index} \right. \right. \right. \\ & \left. \left. \left. \text{teljesítmény} \right. \right. \right. \left. \right. \left. \right. \\ \text{A futamidő} &= \text{Lejáratkor} \\ \text{egésze} &= \text{kifizetésre} \\ \text{alatt} &= \text{kerülő} \\ \text{teljesített} &= \text{hozam} \\ \text{összes} &= \text{Befektetési} \\ \text{kifizetés} &= \text{jegy} \\ &= \text{2022/09/30-} \\ &= \text{án érvényes} \\ &= \text{árfolyam} \end{aligned}$$

Ahol:

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

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

- Részvényindex Átlag Induló Érték:

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

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:

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

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 részese arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 140%-ban került meghatározásra: <https://eurizon.hu/shared/documents/cib-bankszektor-reszalap-pf-cp-kozzetel-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

EURIZON BANKSZÉKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

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.

Az Alap megszűnési jelentésben szereplő számviteli információk 2014. évi XVI. törvényben kötelezően előírt könyvvizsgálatával az Ernst & Young Kft-t bízta meg.

A könyvviteli szolgáltatás körébe tartozó feladatok irányításáért, vezetéséért felelős személy Szarvas Hajnalka (Budaörs), MKVK tagsági száma: 005105.

Az Alap 2024. évben az igazgatóság és a felügyelő bizottság tagjainak tevékenységükért járandóságot nem fizetett, kölcsön nem került folyósításra.

Az Alap 2024. évben határidős, swap, értékpapír kölcsönzési, illetve óvadéki REPO ügyleteket nem számolt el.

Az Alap a fordulónapon függő- és jövőbeni követelésként ki nem használt hitelkeretet nem tart nyilván.

Nincs az alap javára kapott, illetve terhére adott fedezet, biztosíték, óvadék, garancia- és kezességvállalás.

Az Alap 2024. október 31-én-án lejárt, befektetési jegyei visszaváltásra kerültek, ezért üzleti jelentés nem készül.

Az Alap befektetési jegyei után ígéretet tett a tőke megóvására, melynek értéke 2024. október 31-én 2.046.744 ezer Ft, lejáratkor a hozammal növelt összeg 3.102.667 ezer Ft került kifizetésre. Az ígéret megvalósulását az Alap befektetési politikája biztosítja.

Az Alap Cash flow kimutatását az 1. számú melléklet tartalmazza.

Az Alap 2024. évi utolsó, letétkezelő által közzétett, 2024.10.31-re vonatkozó Portfólió jelentése a 2. számú mellékletben található. A beszámoló adatai a Portfólió jelentésben szereplő adatoktól a 2024. október 31-i lejáratkori kifizetéssel térnek el.

Az Alap éves beszámolója, mint az Alapra vonatkozó hivatalos közlemény megtekinthető a forgalmazási helyeken, az alapkezelő székhelyén és a www.eurizon.hu oldalon.

Budapest, 2024. november 8.

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

EURIZON BANKSEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

1. számú melléklet

Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap

Cash flow-kimutatás

adatok eFt-ban

Sor-szám	A tétel megnevezése	2023	2024
a	b	d	d
I.	I. Szokásos tevékenységből származó pénzeszköz-változás	1.377.695	-2.968.857
1	1. Tárgyévi eredmény (befolyt bérleti díjak, kapott hozamok nélkül)	44.204	-642.060
2	2. Elszámolt amortizáció +	0	0
3	3. Elszámolt értékvesztés és visszairás	0	0
4	4. Elszámolt értékelési különbözet	0	0
5	5. Céltartalékképzés és felhasználás különbözete	0	0
6	6. Ingatlan befektetések értékesítésének eredménye	0	0
7	7. Értékpapír befektetések értékesítésének, beváltásának eredménye	0	0
8	8. Befektetett eszközök állományváltozása	1.000.000	0
9	9. Forgóeszközök állományváltozása	-5.296	-2.880.957
10	10. Rövid lejáratú kötelezettségek állományváltozása	699.316	379.642
11	11. Hosszú lejáratú kötelezettségek állományváltozása	-219.725	0
12	12. Aktív időbeli elhatárolások állományváltozása	-142.068	176.631
13	13. Passzív időbeli elhatárolások állományváltozása	1.264	-2.113
II.	II. Befektetési tevékenységből származó pénzeszköz-változás	-576.632	928.418
14	14. Ingatlanok beszerzése -	0	0
15	15. Ingatlanok eladása +	0	0
16	16. Befolyt bérleti díjak +	0	0
17	17. Értékpapírok beszerzése -	-607.894	0
18	18. Értékpapírok eladása, beváltása +	0	607.894
19	19. Kapott hozamok +	31.262	320.524
III.	III. Pénzügyi műveletekből származó pénzeszköz-változás	241.290	339.403
20	20. Befektetési jegy kibocsátás +	427.814	501.240
21	21. Befektetési jegy kibocsátás során kapott apport -	0	0
22	22. Befektetési jegy visszavásárlása -	-259.968	-272.896
23	23. Befektetési jegyek után fizetett hozamok -	73.444	111.059
24	24. Hitel, illetve kölcsön felvétele +	0	0
25	25. Hitel, illetve kölcsön törlesztése -	0	0
26	26. Hitel, illetve kölcsön után fizetett kamat -	0	0
IV.	IV. Pénzeszközök változása	1.042.353	-1.701.036

* Az Elszámolt értékelési különbözet sor nem tartalmazza a követelések, származtatott ügyletek és értékpapírok értékelési különbözetét

EURIZON BANKSEKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

2. számú melléklet

Portfólió jelentés értékpapíralapra				
Adatok MAGYAR FORINT devizában				
Alap neve. Iajstromszáma:	Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap, 1111-833-8			
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.			
NEÉ számítás típus:	T+1 napon számolt			
	Tárgynap (T nap):	2024.10.31		
	Saját tőke:	3.102.659.828,00		
	Egy jegyre jutó NEÉ:	1,5159		
	Darabszám:	2.046.744.395		
			Érték	%
I. Kötelezettségek			-38.809.913,00	100,00
I/1. Hitelállomány (összes)			0,00	0,00
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)			-38.809.913,00	100,00
Alapkezelői díj			-18.771.844,00	48,37
Felügyeleti díj			-93.050,00	0,24
Forgalmazói díj			-12.534.645,00	32,30
Könyvelési díj			-44.013,00	0,11
Könyvvizsgálói díj			-2.229.587,00	5,74
Különadó			-132.925,00	0,34
Letétkezelői díj			-106.343,00	0,27
Sikerdíj			0,00	0,00
Egyéb nem költség alapú kötelezettségek (összes)			-4.897.506,00	12,62
I/3. Céltartalékok (összes)			0,00	0,00
I/4. Passzív időbeli elhatárolások (összes)			0,00	0,00
II. Eszközök			3.141.469.741,00	100,00
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)			3.141.469.741,00	100,00
II/2. Egyéb követelés (összes)			0,00	0,00
II/3. Lekötött bankbetétek			0,00	0,00
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)			0,00	0,00
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű (összes)			0,00	0,00
II/4. Értékpapírok			0,00	0,00
II/4.1. Állampapírok (összes)			0,00	0,00
II/4.1.1. Kötvények (összes)			0,00	0,00
II/4.1.2. Kincstárjegyek (összes)			0,00	0,00
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes ép. (összes)			0,00	0,00
II/4.1.4. Külföldi állampapírok (összes)			0,00	0,00
II/4.2. Gazdálkodó és egyéb hitelviszonyt megtestesítő ép.			0,00	0,00
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett (összes)			0,00	0,00
II/4.2.2. Külföldi kötvények (összes)			0,00	0,00
II/4.2.3. Tőzsdén kívüli (összes)			0,00	0,00
II/4.3. Részvények			0,00	0,00
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett (összes)			0,00	0,00
II/4.3.2. Külföldi részvények (összes)			0,00	0,00
II/4.3.3. Tőzsdén kívüli (összes)			0,00	0,00

EURIZON BANKSZÉKTOR TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Kiegészítő melléklet 2024.10.31-ével végződő gazdasági időszakra

2. számú melléklet (folytatás)

II/4.6. Kárpótlási jegy (összes)			0,00	0,00
II/5. Aktív időbeli elhatárolások (összes)			0,00	0,00
II/6. Származékos ügyletek			0,00	0,00
II/6.1. Határidős			0,00	0,00
II/6.1.1. Futures (összes)			0,00	0,00
II/6.1.2. Forward (összes)			0,00	0,00
II/6.2. Opciós			0,00	0,00
II/6.2.1. Tőzsdéi opciós (összes)			0,00	0,00
II/6.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)			0,00	0,00
Eszközök összesen:			3.141.469.741,00	100,00

3. számú melléklet

Pénzügyi mutatók	2023	2024
Összes kötelezettség / Összes eszköz	21,28%	34,85%
Saját tőke / Összes forrás	78,66%	65,15%
Tárgyévi eredmény / Saját tőke	2,85%	-%
Tárgyévi eredmény / Összes bevétel	43,27%	-%
Pénzeszköz / Saját tőke	67,06%	1,90%