

# Havi jelentés 2025.11.28



## Eurizon Arany Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Arany Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy az arany, mint nyersanyagnak a teljesítményét elérhetővé tegye a befektetők számára, és a klasszikus kötvény-, részvény- és ingatlanbefektetések kiegészítőjeként lehetőséget biztosítson egy kiegyensúlyozott teljesítményű portfólió kialakítására.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év   | 5 év   | 2024   | 2023   | 2022  | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | Indulástól |
|--------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|------------|
| 50,70% | 18,14% | 24,71% | 18,56% | 3,44% | -6,03% | 18,42% | 11,50% | -5,86% | 12,75%     |

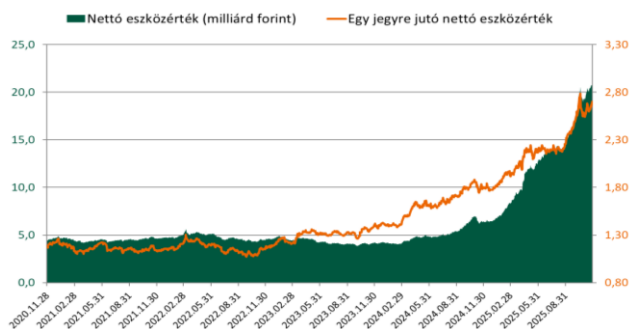
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 2,6983           |
| Vétel:                                   | maximum 2%       |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 0                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2017.09.25       |
| Saját tőke (HUF):                        | 21 015 097 657   |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>1 769 174 714</b>  | <b>8,42%</b>   |
| Folyószámla                                         | 2 189 476 791         | 10,42%         |
| Egyéb követelés                                     | 99 092 219            | 0,47%          |
| Kötelezettségek                                     | -519 394 296          | -2,47%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>18 714 399 943</b> | <b>89,05%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 18 714 399 943        | 89,05%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>531 523 000</b>    | <b>2,53%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>21 015 097 657</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| USD | 96,08% |
|-----|--------|

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 97,77% |
| Bruttó módszer:        | 90,88% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)      | 0,00%  |
| Ishares Gold Trust NEW | 42,43% |
| SPDR Gold Shares       | 41,28% |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Balance Vegyes Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Balance Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap hatékonyan diverszifikált portfólióját kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályokba fektető befektetési alapok alkotják. A portfóliójában található eszközök súlyozása matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák eredményeként jön létre. A Részalap a befektetési univerzum eszközosztályainak széles körét lefedi: a fejlett európai kötvény- és részvénytőkepiacokat, az észak-amerikai, valamint a globális feltörekvő részvénytőkepiacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

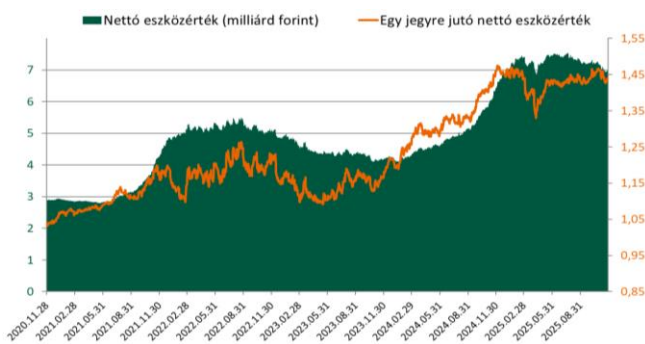
ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

1 2 3 4 5 6 7 MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                          |
|------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,4395                                                                                                                                                                                                                                   |
| Vétel:                                   | jutalékmentes                                                                                                                                                                                                                            |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 2500                                                                                                                                                                                                                                     |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                                                                                                                                                                                                      |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                                                                                                                                                                                                                         |
| Benchmark:                               | 40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index +<br>15% MSCI Europe Net Total Return USD Index + 20%<br>MSCI North America Index + 10% MSCI Emerging<br>Markets Index + 5% Bloomberg Commodity Index<br>Total Return Index) + 10% ZMAX index |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év                                                                                                                                                                                                                            |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2014.12.15                                                                                                                                                                                                                               |
| Saját tőke (HUF):                        | 6 976 198 681                                                                                                                                                                                                                            |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év   | 5 év  | 10 év | 2024   | 2023  | 2022   | 2021   | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|------------------|--------|-------|-------|--------|-------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|
| <b>Részalap</b>  | -1,36% | 6,74% | 3,80% | 18,64% | 6,12% | -3,88% | 13,39% | 0,22% | 7,74% | -7,26% | 4,24% |
| <b>Benchmark</b> | -1,01% | 5,72% | 3,06% | 18,13% | 6,65% | -4,30% | 9,27%  | 0,42% | 0,22% | 0,31%  | 0,20% |

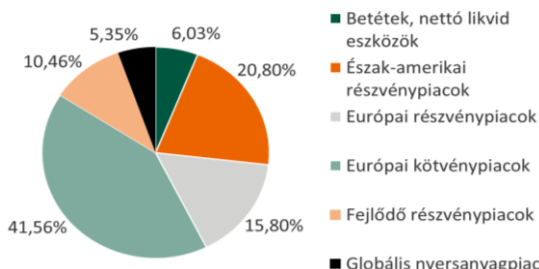
  

|                  | 2016  | 2015   | Indulástól |
|------------------|-------|--------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 4,14% | -6,20% | 3,50%      |
| <b>Benchmark</b> | 1,22% | 1,50%  | 2,93%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdíj meghatározásához használja. A Részalap befektetési politikája 2021. június 28-án lényegesen megváltozott, ezért az ezt megelőző időszak teljesítményét a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a Részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>420 880 102</b>   | <b>6,03%</b>   |
| Folyószámla                                         | 439 210 683          | 6,30%          |
| Egyéb követelés                                     | 447 978              | 0,01%          |
| Kötelezettségek                                     | -18 778 559          | -0,28%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>6 555 318 579</b> | <b>93,97%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 6 555 318 579        | 93,97%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>6 976 198 681</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 93,71%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| EUR | 0,00% |
| USD | 0,00% |
| GBP | 0,00% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| X IBOXX GOV EURZ YP 1C      | 22,02% |
| X MSCI USA ESG 1C           | 14,95% |
| L&G QUALITY DVD ESG EUR XUK | 15,80% |
| Amundi MSCI EM MKT II       | 10,46% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### SIKERDÍJ

|                              | 2024 | 2023 | 2022      | 2021       | 2020 | 2019       | 2018 |
|------------------------------|------|------|-----------|------------|------|------------|------|
| <b>Sikerdíj</b>              | 0    | 0    | 4 528 852 | 16 197 410 | 0    | 64 579 030 | 0    |
| <b>Sikerdíj %-os mértéke</b> | 0%   | 0%   | 0,40%     | 0,50%      | 0%   | 1,59%      | 0%   |

|                              | 2017       | 2016       |
|------------------------------|------------|------------|
| <b>Sikerdíj</b>              | 36 231 406 | 33 729 495 |
| <b>Sikerdíj %-os mértéke</b> | 0,71%      | 0,54%      |

Az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ér el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból és a benchmark értékéből számított hozamkülönbség 20%-a. Sikerdíj akkor fizethető, ha az előző 4 naptári év alulteljesítésével korrigált sikerdíj összege pozitív. Csak a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni a számítás során. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoljuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Dinamikus PB Vagyon Vegyes Alapok Részalapja

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy közép és hosszú távon lehetőséget nyújtson a befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb kötvény- és részvény típusú befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapokból összeállított portfólió teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb kötvény- és részvénytípusán kitettséggel rendelkezhet. A Részalap portfóliójában a kötvény vagy részvény típusú, és a likviditási célokat szolgáló befektetések az alábbi célarányokkal szerepelhetnek:

kötvény típusú eszközök: 27,00%  
 részvény típusú eszközök: 63,00%  
 likviditási célú eszközök: 10,00%

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

 ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

 MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A "HUF", AZ "EUR", AZ "USD" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|               | Indulástól |
|---------------|------------|
| "HUF" sorozat | -0,49%*    |
| "EUR" sorozat | 6,99%*     |
| "USD" sorozat | 19,14%*    |
| Benchmark     | -0,89%*    |

\*nominális hozam

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. Az EUR sorozat hozamadatai euróban, az USD sorozat hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az EUR és az USD sorozaton elért forintban számított eredményt. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték:

|  |              |            |
|--|--------------|------------|
|  | HUF sorozat: | 0,99507373 |
|  | EUR sorozat: | 0,01069922 |
|  | USD sorozat: | 0,01191394 |

Vétel: max 2%

Visszaváltási jutalék 0\*\*

Pénzügyi elszámolás (nap): T+3

Minimum befektethető összeg HUF sorozat: 1 HUF

EUR sorozat: 1 EUR

USD sorozat: 1 USD

Benchmark: 31,5% MSCI Europe Net Total Return USD Index+  
 31,5% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index +  
 13,5% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index +  
 13,5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value  
 Unhedged EUR Index + 10% ZMAX

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 5 év

Indulásának dátuma: HUF sorozat: 2025.01.23

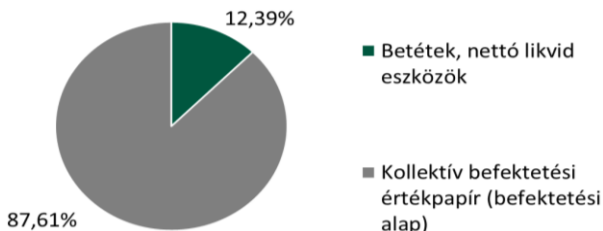
EUR sorozat: 2025.01.23

USD sorozat: 2025.01.23

Saját tőke (HUF): 2 658 924 435

\*\* A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belüli visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA

|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>329 572 264</b>   | <b>12,39%</b>  |
| Folyószámla                                         | 326 229 458          | 12,27%         |
| Egyéb követelés                                     | 34 670 408           | 1,30%          |
| Kötelezettségek                                     | -31 327 602          | -1,18%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>2 329 352 171</b> | <b>87,61%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 2 329 352 171        | 87,61%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>2 658 924 435</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     | HUF   | EUR   | USD   |
|-----|-------|-------|-------|
| HUF | -     | 0,00% | 0,00% |
| EUR | 0,00% | -     | 0,00% |
| USD | 0,00% | 0,00% | -     |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        | HUF     | EUR     | USD     |
|------------------------|---------|---------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 78,73%  | 99,49%  | 79,79%  |

A devizanevek a sorozatokat jelölik.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2025.11.28



## Eurizon Dollár Kiegyensúlyozott PB Vagyon Vegyes Alapok Részalap

(A Részalap neve 2025.01.23-át megelőzően Eurizon Dollár Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap privát banki befektetőink számára kínál hosszú távú befektetési megoldást. A Részalap portfólióját a CIB Bank anyavállalatának, az Intesa Sanpaolónak a vagyonkezelésért felelős divíziója, az Eurizon Capital szakértőinek tanácsait is figyelembe véve állítjuk össze. A Részalap portfóliójában a kötvény vagy részvény típusú, és a likviditási célokat szolgáló befektetések az alábbi célarányokkal szerepelhetnek:

kötvény típusú eszközök: 54,00%  
részvény típusú eszközök: 36,00%  
likviditási célú eszközök: 10,00%

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

1 2 3 4 5 6 7 MAGASABB KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év   | 2024   | 2023   | 2022    | Indulástól |
|------------------|--------|--------|--------|---------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 9,40%  | 10,43% | 9,68%  | -8,72%  | 5,07%      |
| <b>Benchmark</b> | 11,67% | 4,54%  | 11,57% | -11,99% | 3,19%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

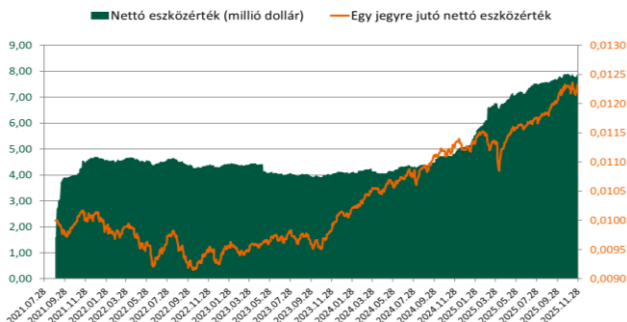
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

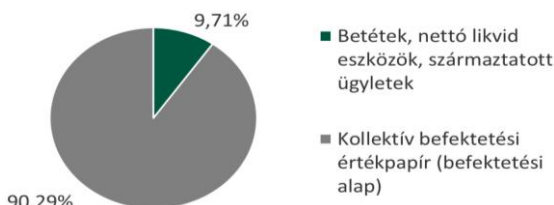
|                                          |                                                                                                                                                                                                                                                               |
|------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD): | 0,0123383                                                                                                                                                                                                                                                     |
| Vétel:                                   | maximum 2%                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Visszaváltási jutalék (USD/tranzakció):  | 0*                                                                                                                                                                                                                                                            |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+3                                                                                                                                                                                                                                                           |
| Minimum befektethető összeg (USD):       | 0,01 USD                                                                                                                                                                                                                                                      |
| Benchmark:                               | 18% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 18% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index; 27% J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% Barclays Bmark Overnight USD Cash Index |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év                                                                                                                                                                                                                                                 |
| Indulás dátuma:                          | 2021.08.31                                                                                                                                                                                                                                                    |
| Saját tőke (USD):                        | 7 869 196,40                                                                                                                                                                                                                                                  |

\*A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belüli visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                     |                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>680 651,49</b>   | <b>8,65%</b>   |
| Folyószámla                                         | 711 718,68          | 9,04%          |
| Egyéb követelések                                   | 123 086,81          | 1,56%          |
| Kötelezettségek                                     | -154 154,00         | -1,95%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>7 104 804,91</b> | <b>90,29%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 7 104 804,91        | 90,29%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>83 740,00</b>    | <b>1,06%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>7 869 196,40</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 94,20% |
| GBP | 0,00%  |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 95,79%  |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Dollár Start Tőkevédett Részalap

(A Részalap neve 2023.07.31-ét megelőzően Eurizon Dollár Start Rövid Kötvény Részalap)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy tőkevédelem lehetőségét biztosító befektetési alapként az amerikai dollár bankbetétek kamataival versenyképes hozamot tegyen elérhetővé arányos kockázatvállalás mellett. A Részalap portfóliójába különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, magyar állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök kerülhetnek, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

1

2

3

4

5

6

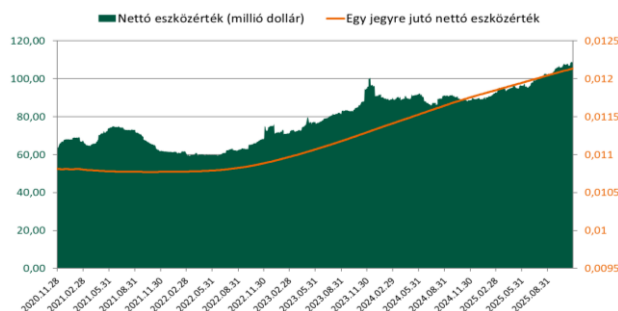
7

MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD): | 0,01213571       |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (USD/tranzakció):  | 0,5              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T                |
| Minimum befektethető összeg (USD):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 6 hónap |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2016.08.15       |
| Saját tőke (USD):                        | 108 968 268,56   |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 3 hó  | 6 hó  | 1 év  | 5 év  | 2024  | 2023  | 2022  | 2021   | 2020  | 2019  | 2018  | 2017  |
|-------|-------|-------|-------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|
| 0,77% | 1,59% | 3,26% | 2,34% | 4,00% | 3,86% | 1,28% | -0,34% | 1,55% | 3,43% | 1,29% | 1,56% |

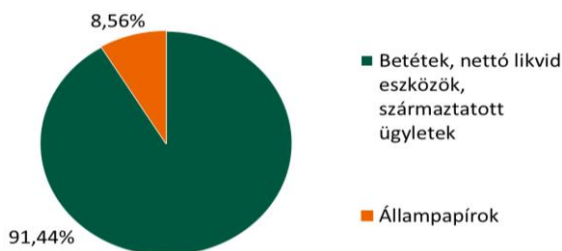
**Indulástól**  
2,10%

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

A Részalap hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének befektetési politikája 2019. január 14-ével, valamint 2023. július 31-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét, illetve 2023. július 31-ét megelőző teljesítményt a Részalap olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                       |                |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>99 585 477,87</b>  | <b>91,39%</b>  |
| Lekötött betét                        | 76 599 678,47         | 70,30%         |
| Folyószámla                           | 23 017 727,67         | 21,12%         |
| Egyéb követelés                       | 202 539,92            | 0,19%          |
| Kötelezettségek                       | -234 468,19           | -0,22%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>9 322 998,69</b>   | <b>8,56%</b>   |
| Állampapírok                          | 9 322 998,69          | 8,56%          |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>59 792,00</b>      | <b>0,05%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>108 968 268,56</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 79,05%  |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Folyószámla (USD)                 | 21,02% |
| 2025.09.25-2025.12.29 Betét (USD) | 13,89% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| HUF | 0,00%  |
| EUR | 97,60% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXCVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap hatékonyan diverszifikált portfólióját kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályokba fektető befektetési alapok alkotják. A portfóliójában található eszközök súlyozása matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák eredményeként jön létre. A Részalap a befektetési univerzum eszközosztályainak széles körét lefedi: a fejlett európai kötvény- és részvénytőkepiacokat, az észak-amerikai, valamint a globális feltörekvő részvénytőkepiacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                                                                                                                                                                                                   |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR): | 0,01188933                                                                                                                                                                                                                        |
| Vétel:                                   | jutalékmentes                                                                                                                                                                                                                     |
| Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):  | 0,5                                                                                                                                                                                                                               |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                                                                                                                                                                                               |
| Minimum befektethető összeg (EUR):       | nincs korlátozva                                                                                                                                                                                                                  |
| Benchmark:                               | 40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index + 5%<br>MSCI Europe Net Total Return USD Index + 20% MSCI<br>North America Index + 10% MSCI Emerging Markets<br>Index + 5% Bloomberg Commodity Index + 10%<br>EONIA Total Return Index |
| Ájánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év                                                                                                                                                                                                                     |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2015.06.22                                                                                                                                                                                                                        |
| Saját tőke (EUR):                        | 15 656 142,59                                                                                                                                                                                                                     |

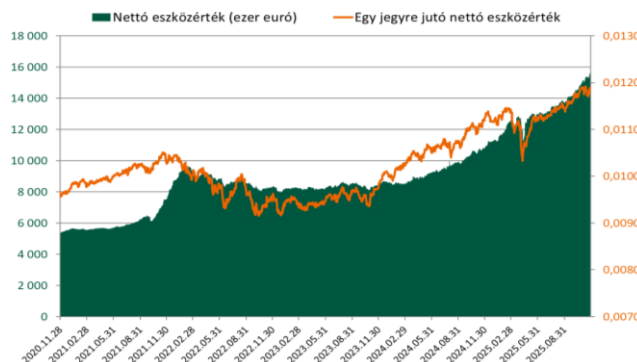
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

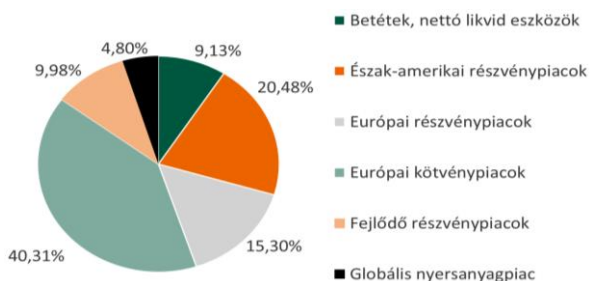
### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év        | 5 év              | 10 év | 2024   | 2023  | 2022    | 2021  | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|------------------|-------------|-------------------|-------|--------|-------|---------|-------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Részalap</b>  | 6,12%       | 4,30%             | 2,16% | 10,66% | 9,79% | -12,02% | 7,37% | -0,95% | 7,00%  | -7,79% | 3,62%  |
| <b>Benchmark</b> | 6,34%       | 3,51%             | 1,55% | 10,36% | 9,95% | -11,92% | 4,07% | -0,47% | -0,40% | -0,37% | -0,36% |
|                  | <b>2016</b> | <b>Indulástól</b> |       |        |       |         |       |        |        |        |        |
|                  | 2,65%       | 1,67%             |       |        |       |         |       |        |        |        |        |
|                  | -0,32%      | 1,48%             |       |        |       |         |       |        |        |        |        |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdíj meghatározásához használja. A Részalap befektetési politikája 2021. június 28-ával lényegesen megváltozott, ezért az ezt megelőző időszak teljesítményét a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a Részalap benchmarkja az EONIA Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### Betétek, nettó likvid eszközök

|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>1 428 739,07</b>  | <b>9,13%</b>   |
| Folyószámla                                         | 1 455 119,26         | 9,29%          |
| Egyéb követelés                                     | 9 699,97             | 0,06%          |
| Kötelezettségek                                     | -36 080,16           | -0,22%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>14 227 403,52</b> | <b>90,87%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 14 227 403,52        | 90,87%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>15 656 142,59</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 90,71%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| USD | 0,00% |
| GBP | 0,00% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| X IBOXX GOV EURZ YP 1C      | 22,42% |
| L&G QUALITY DVD ESG EUR XUK | 15,30% |
| X MSCI USA ESG 1C           | 13,52% |

### SIKERDÍJ

|                              | 2024     | 2023 | 2022 | 2021      | 2020 | 2019       | 2018 |
|------------------------------|----------|------|------|-----------|------|------------|------|
| <b>Sikerdíj</b>              | 1 683,46 | 0,00 | 0,00 | 32 586,34 | 0,00 | 103 418,72 | 0,00 |
| <b>Sikerdíj %-os mértéke</b> | 0,02%    | 0%   | 0%   | 0,53%     | 0%   | 1,69%      | 0%   |

|                              | 2017      | 2016      |
|------------------------------|-----------|-----------|
| <b>Sikerdíj</b>              | 38 438,54 | 36 083,36 |
| <b>Sikerdíj %-os mértéke</b> | 0,81%     | 0,89%     |

Az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra, amennyiben a Részalap a fenti benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ér el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból és a benchmark értékéből számított hozamkülönbség 20%-a. Sikerdíj akkor fizethető, ha az előző 4 naptári év alulteljesítésével korrigált sikerdíj összege pozitív. Csak a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni a számítás során. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoljuk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalappal egy olyan széles befektetési spektrumot lefedő portfólióban szerezhet részesedést euróban, amely az Intesa Sanpaolo Csoport vagyonkezelő társasága, az EURIZON Capital SGR S.p.A. által kezelt befektetési alapok teljesítményére épít. A befektetési portfóliót alkotó alapok a befektetési univerzum bármely eszközosztályába fektethetnek, és az eszközosztály összetételét dinamikusan alakítják a makrogazdasági folyamatokhoz igazodva, a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérése érdekében.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                                                |
|------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR): | 0,01113987                                                                     |
| Vétel:                                   | maximum 2%                                                                     |
| Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):  | 0                                                                              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                                            |
| Minimum befektethető összeg (EUR):       | nincs korlátozva                                                               |
| Benchmark:                               | 100% Bloomberg Euro-Aggregate Treasury<br>1-3 Year TR Value Unhedged EUR Index |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év                                                                  |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2017.10.24                                                                     |
| Saját tőke (EUR):                        | 9 617 489,94                                                                   |

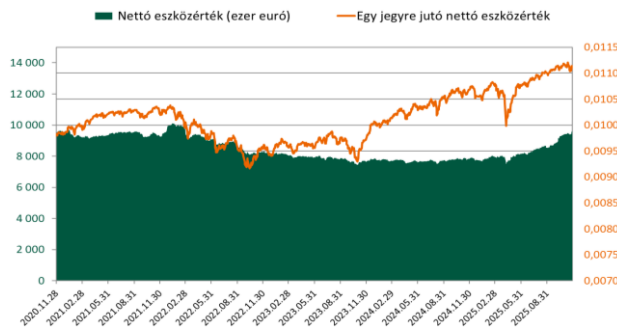
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

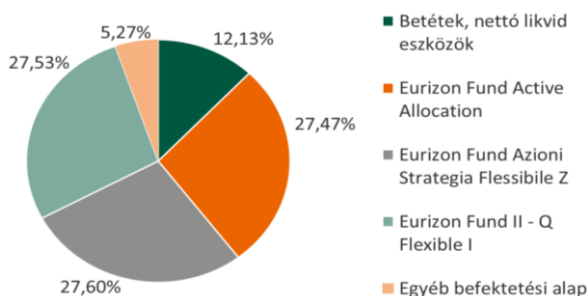
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év  | 5 év  | 2024  | 2023  | 2022   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | Indulástól |
|------------------|-------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|--------|--------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 4,31% | 2,55% | 4,85% | 6,66% | -8,79% | 4,82%  | -0,06% | 8,99%  | -9,48% | 1,34%      |
| <b>Benchmark</b> | 2,37% | 0,77% | 3,16% | 3,48% | -4,81% | -0,49% | -0,47% | -0,40% | -0,37% | 0,47%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                     |                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>1 166 527,97</b> | <b>12,13%</b>  |
| Folyószámla                                         | 1 164 991,54        | 12,11%         |
| Egyéb követelés                                     | 24 086,02           | 0,25%          |
| Kötelezettségek                                     | -22 549,59          | -0,23%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>8 450 961,97</b> | <b>87,87%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 8 450 961,97        | 87,87%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>9 617 489,94</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 87,89%  |

A Részalap befektetése euróban denomináltak, egyéb devizakitettsége nincs. A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| Folyószámla (EUR)                          | 12,11% |
| Eurizon Fund II - Q Flexible I             | 27,53% |
| Eurizon Fund Azioni Strategia Flessibile Z | 27,60% |
| Eurizon Fund Active Allocation             | 27,47% |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Euró Relax Vegyes Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Euró Relax Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy hosszabb távon a bankbetétek és állampapírok hozamait meghaladó, kiegyensúlyozott teljesítményt érjen el. A Részalap főként lekötött betétekbe, emellett jelentős részben kötvényekbe és kis részben európai és amerikai részvényekbe fektet. A Részalap portfóliójának jelentős részét kockázatmentes eszközök alkotják, a részvénybefektetések pedig a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérését célozzák.

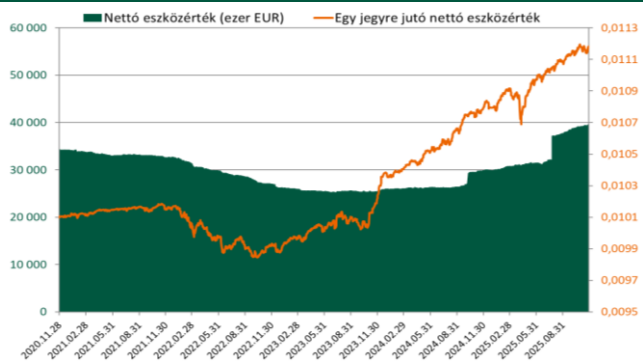
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR): | 0,01118249       |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):  | 0,5              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (EUR):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | minimum 6 hónap  |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2015.08.31       |
| Saját tőke (EUR):                        | 39 769 964,39    |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

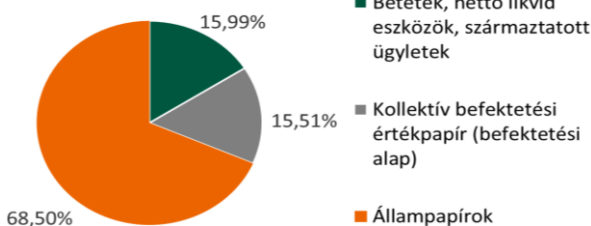
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

|          | 1 év        | 5 év              | 10 év | 2024  | 2023  | 2022   | 2021  | 2020   | 2019  | 2018   | 2017  |
|----------|-------------|-------------------|-------|-------|-------|--------|-------|--------|-------|--------|-------|
| Részalap | 3,68%       | 2,05%             | 1,06% | 3,96% | 5,11% | -2,87% | 0,60% | -0,03% | 1,04% | -1,27% | 0,39% |
|          | <u>2016</u> | <u>Indulástól</u> |       |       |       |        |       |        |       |        |       |
|          | 0,62%       | 1,10%             |       |       |       |        |       |        |       |        |       |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap 2023.07.31. óta nem használ benchmarkot a teljesítmény méréséhez.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>6 482 208,98</b>  | <b>16,30%</b>  |
| Folyószámla                                         | 6 530 037,37         | 16,42%         |
| Egyéb követelés                                     | 10 185,97            | 0,03%          |
| Kötelezettségek                                     | -58 014,36           | -0,15%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>33 411 732,72</b> | <b>84,01%</b>  |
| Állampapírok                                        | 27 244 037,25        | 68,50%         |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 6 167 695,47         | 15,51%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>-123 977,31</b>   | <b>-0,31%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>39 769 964,39</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Kötelezettség módszer | 99,99% |
| Bruttó módszer        | 84,67% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| HUF | 0,00%  |
| USD | 95,31% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                           |        |
|---------------------------|--------|
| Folyószámla (EUR)         | 15,02% |
| REPHUN 1 1/8 04/28/26 EUR | 24,21% |
| REPHUN 6 1/8 05/22/28     | 17,29% |
| REPHUN 0 1/8 09/21/28 EUR | 13,53% |
| REPHUN 5 02/22/27         | 13,47% |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Havi jelentés 2025.11.28



### Eurizon Euró Start Tőkevédett Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Euró Start Tőkevédett Részalap)

#### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy tőkevédelem lehetőségét biztosító befektetési alapként az euró bankbetétek kamataival versenyképes hozamot tegyen elérhetővé arányos kockázatvállalás mellett. A Részalap portfóliójába különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök kerülhetnek, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

#### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

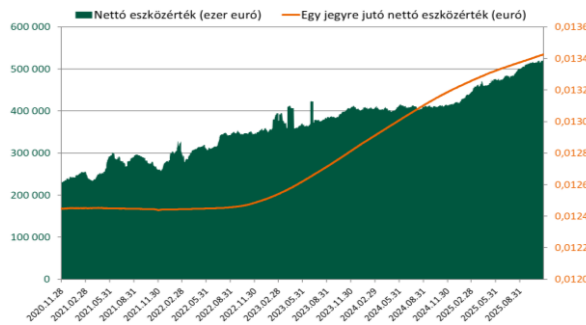


MAGASABB  
KOCKÁZAT

#### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR): | 0,01342551       |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):  | 0,5              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T                |
| Minimum befektethető összeg (EUR):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 6 hónap |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2005.09.26       |
| Saját tőke (EUR):                        | 518 208 331,17   |

#### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

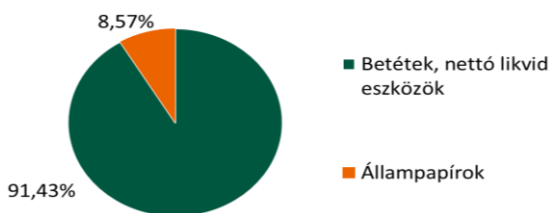
#### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 3 hó  | 6 hó  | 1 év  | 5 év       | 10 év                                                                                                                                               | 2024  | 2023  | 2022  | 2021   | 2020  | 2019  | 2018  |
|-------|-------|-------|------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|
| 0,38% | 0,78% | 1,82% | 1,52%      | 0,95%                                                                                                                                               | 2,84% | 2,76% | 0,47% | -0,06% | 0,58% | 0,36% | 0,26% |
| 2017  | 2016  | 2015  | Indulástól | A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. |       |       |       |        |       |       |       |
| 0,15% | 0,54% | 0,48% | 1,47%      |                                                                                                                                                     |       |       |       |        |       |       |       |

A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

#### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                       |                |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>473 797 077,02</b> | <b>91,43%</b>  |
| Lekötött betét                        | 386 591 286,66        | 74,60%         |
| Folyószámla                           | 89 785 685,64         | 17,33%         |
| Egyéb követelés                       | 1 876 022,43          | 0,36%          |
| Kötelezettségek                       | -4 455 917,71         | -0,86%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>44 411 254,15</b>  | <b>8,57%</b>   |
| Állampapírok                          | 44 411 254,15         | 8,57%          |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>518 208 331,17</b> | <b>100,00%</b> |

#### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 82,70%  |

#### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                   |        |
|-------------------|--------|
| Folyószámla (EUR) | 17,28% |
|-------------------|--------|

#### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| USD | 0,00% |
| HUF | 0,00% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

#### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Euró Talentum Total Return Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2025.08.21-át megelőzően Eurizon Euró ESG Talentum Total Return alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy – pozitív és negatív piaci környezetben egyaránt – az állampapírokéhoz képest versenyképes teljesítményt érjen el hosszú távon. A Részalap befektetéseit a felelős környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontok (E, mint "environmental", S, mint "social" és G, mint "governance") szerint alakítja ki. Az Eurizon Asset Management Hungary az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital szakértői támogatásával világszerte ismert alapkezelők palettájáról válogatja össze a Részalap eszközkosarát.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | 5 év  | 2024  | 2023  | 2022    | 2021  | 2020  | 2019  | 2018    | Indulástól |
|-------|-------|-------|-------|---------|-------|-------|-------|---------|------------|
| 3,62% | 1,88% | 6,50% | 7,15% | -11,49% | 3,39% | 2,44% | 8,56% | -10,25% | 0,98%      |

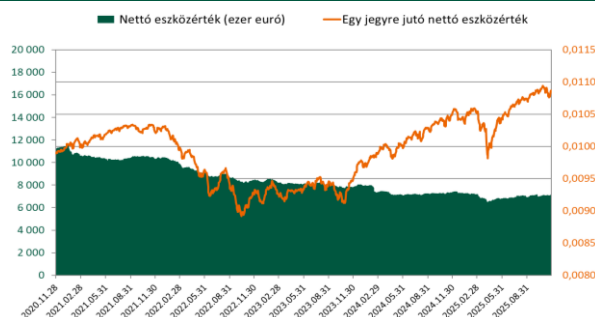
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

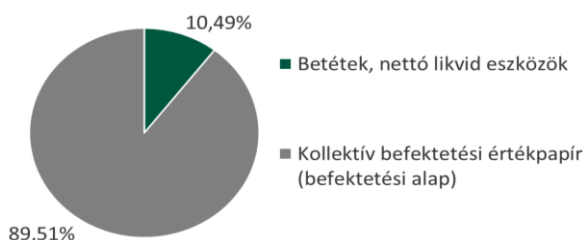
|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR): | 0,01086959       |
| Vétel:                                   | maximum 2%       |
| Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):  | 0                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (EUR):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2017.05.15       |
| Saját tőke (EUR):                        | 7 126 480,25     |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                     |                |
|-----------------------------------------------------|---------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>747 265,70</b>   | <b>10,49%</b>  |
| Folyószámla                                         | 786 246,41          | 11,03%         |
| Kötelezettségek                                     | 250 733,26          | 3,52%          |
| Egyéb követelés                                     | -289 713,97         | -4,06%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>6 379 214,55</b> | <b>89,51%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 6 379 214,55        | 89,51%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>7 126 480,25</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| USD | 0,00% |
| GBP | 0,00% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| Folyószámla (EUR)          | 11,01% |
| Eurizon INV FLEXBL PLS 6-I | 10,93% |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 88,97%  |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Talentum Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Európai Részvény Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Európai Részvény Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy az európai részvényt piacok hozamát tegye elérhetővé a

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

Befektetők számára, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra.

### A "HUF-A" SOROZAT, AZ "EUR-A" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                 | 1 év   | 5 év   | 2024   | 2023   | 2022   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | Indulástól<br>"HUF-A" | Indulástól<br>"EUR-A" |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|-----------------------|-----------------------|
| "HUF-A" sorozat | 8,07%  | 10,49% | 13,49% | 16,02% | -9,46% | 25,99% | -0,82% | 14,06% | -2,86% | 7,68%                 | -                     |
| "EUR-A" sorozat | 16,40% | -      | 5,82%  | 14,44% | -      | -      | -      | -      | -      | -                     | 14,83%                |
| Benchmark       | 7,28%  | 10,22% | 15,20% | 13,94% | -6,79% | 27,45% | 1,32%  | 16,63% | -0,60% | 8,56%                 | 6,24%                 |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

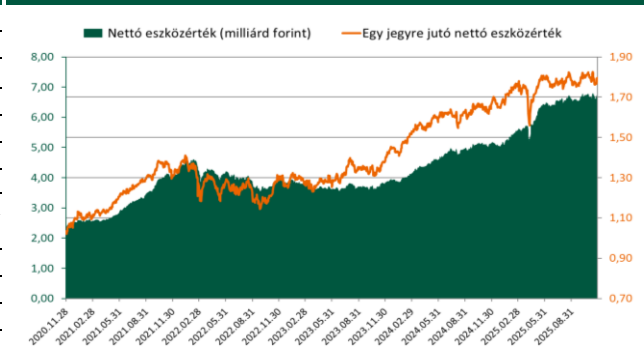
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap befektetési politikája 2022. szeptember 19-vel lényegesen megváltozott, ezért a 2022. szeptember 19-ét megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja a 15% BUX, 35% WIG20, 20% PX, 20% BET, 10% ZMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam. Az EUR-A sorozat hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az EUR-A sorozaton elért forintban számított eredményt.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték:

|                              |                                                                  |                  |
|------------------------------|------------------------------------------------------------------|------------------|
|                              | HUF-A sorozat:                                                   | 1,7972367        |
|                              | EUR-A sorozat:                                                   | 0,01553189       |
| Vétel:                       |                                                                  | max 2%           |
| Visszaváltási jutalék        |                                                                  | 0%               |
| Pénzügyi elszámolás (nap):   |                                                                  | T+2              |
| Minimum befektethető összeg  |                                                                  | nincs korlátozva |
| Benchmark:                   | 90% STOXX Europe 600 Net Total Return EUR Index + 10% ZMAX Index |                  |
| Ajánlott befektetési időtáv: |                                                                  | legalább 5 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:  | HUF-A sorozat:                                                   | 2017.12.22       |
| Indulásának dátuma:          | EUR-A sorozat:                                                   | 2022.09.26       |
| Saját tőke (HUF):            |                                                                  | 10 579 478 782   |

### "HUF-A" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA

|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>1 077 219 325</b>  | <b>10,19%</b>  |
| Folyószámla                                         | 1 078 932 605         | 10,20%         |
| Egyéb követelések                                   | 27 053 459            | 0,26%          |
| Kötelezettségek                                     | -28 766 739           | -0,27%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>9 514 577 743</b>  | <b>89,93%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 9 514 577 743         | 89,93%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>-12 318 286</b>    | <b>-0,12%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>10 579 478 782</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     | HUF-A | EUR-A  |
|-----|-------|--------|
| CZK | 0,00% | -      |
| HUF | -     | 95,64% |
| EUR | 0,00% | -      |
| PLN | 0,00% | -      |
| USD | 0,00% | 0,00%  |
| RON | 0,00% | -      |
| GBP | 0,00% | -      |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                  |        |
|----------------------------------|--------|
| L&G QUALITY DVD ESG EUR XUK      | 39,85% |
| JPM EUROZONE REI EQ ESG ETF JREZ | 12,02% |
| IVZ MSCI EUROPE ESG              | 10,93% |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                        | HUF-A   | EUR-A   |
|------------------------|---------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 85,94%  | 95,41%  |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

## Havi jelentés 2025.11.28



### Eurizon Európai Részvény Alapok Részalapja

#### SIKERDÍJ

|                              | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018      | 2017 | 2016 |
|------------------------------|------|------|------|------|-----------|------|------|
| <b>Sikerdíj</b>              | 0    | 0    | 0    | 0    | 5 614 428 | 0    | 0    |
| <b>Sikerdíj %-os mértéke</b> | 0%   | 0%   | 0%   | 0%   | 0,18%     | 0%   | 0%   |

Az Alapkezelő 2022. szeptember 19-ig volt jogosult sikerdíjra, amennyiben a Részalap a benchmark hozamánál egy naptári évben nominálisan magasabb hozamot ért el, függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív volt. A sikerdíj a Befektetési jegy árfolyamból és a benchmark értékéből számított hozamkülönbséget 20%-a. A sikerdíj százalékos mértékét az éves átlagos nettó eszközértékre számoltuk.

#### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Fejlett Részvénytőke Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Fejlett Részvénytőke Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

Globális – ETF\*-ekből álló – részvényportfólió, mely a fejlett részvénytőke széles spektrumát lefedi Amerikától Japánig.

\*Exchange Traded Fund: tőzsdén kereskedett, passzívan kezelt befektetési alap

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

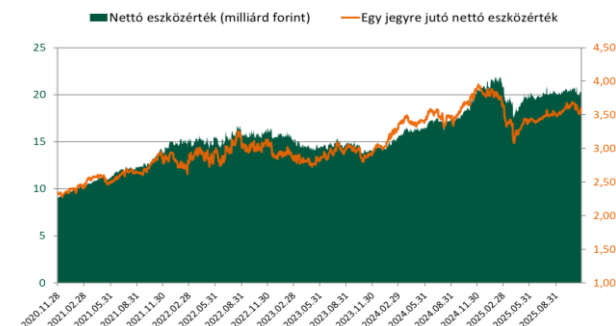
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

|                                    |               |                                 |
|------------------------------------|---------------|---------------------------------|
|                                    | HUF-A sorozat | 3,59561794                      |
|                                    | HUF-I sorozat | 2,54373969                      |
| Vétel:                             |               | jutalékmentes                   |
| Visszaváltási jutalék:             | HUF-A sorozat | 2 500                           |
| (HUF/tranzakció)                   | HUF-I sorozat | 0                               |
| Pénzügyi elszámolás (nap):         |               | T+2                             |
| Minimum befektethető összeg (HUF): |               | nincs korlátozva                |
| Benchmark:                         |               | 90% MSCI World + 10% ZMAX Index |
| Ajánlott befektetési időtáv:       |               | legalább 5 év                   |
| Jogelőd indulásának dátuma:        |               |                                 |
|                                    | HUF-A sorozat | 1999.05.03                      |
|                                    | HUF-I sorozat | 2017.09.19                      |
| Saját tőke (HUF):                  |               | 20 812 326 853                  |

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

|                      |   |   |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|
| ALACSONYABB KOCKÁZAT | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | MAGASABB KOCKÁZAT |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|

### "HUF-A" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A "HUF-A" SOROZAT, A "HUF-I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                 | 1 év   | 5 év   | 10 év  | 2024   | 2023   | 2022   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| "HUF-A" sorozat | -7,46% | 8,84%  | 8,12%  | 23,74% | 6,22%  | -2,25% | 23,66% | 9,89%  | 27,47% | -3,33% | 4,52%  |
| "HUF-I" sorozat | -5,55% | 11,10% | -      | 26,31% | 8,42%  | -0,22% | 26,22% | 12,16% | 30,03% | -1,79% | -      |
| Benchmark       | -0,62% | 13,95% | 12,23% | 32,32% | 14,23% | -4,74% | 30,76% | 15,45% | 30,94% | -8,62% | 22,13% |

|                 | 2016  | 2015   | Indulástól "HUF-A" | Indulástól "HUF-I" |
|-----------------|-------|--------|--------------------|--------------------|
| "HUF-A" sorozat | 5,97% | 5,16%  | 4,93%              | -                  |
| "HUF-I" sorozat | -     | -      | -                  | 12,08%             |
| Benchmark       | 7,42% | -0,84% | -                  | 14,28%             |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>604 077 848</b>    | <b>2,90%</b>   |
| Folyószámla                                         | 1 666 700 643         | 8,01%          |
| Egyéb követelés                                     | 135 697 192           | 0,65%          |
| Kötelezettségek                                     | -1 198 319 987        | -5,76%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>20 208 249 005</b> | <b>97,10%</b>  |
| Részvények                                          | 2 748 455 383         | 13,21%         |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 17 459 793 622        | 83,89%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>20 812 326 853</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Kötelezettség módszer | 98,98% |
| Bruttó módszer        | 90,97% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| EUR | 0,00% |
| GBP | 0,00% |
| USD | 0,00% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                         |        |
|-----------------------------------------|--------|
| iShares MSCI World EUR Hedged UCITS ETF | 15,66% |
| INVECO Msci World                       | 10,96% |
| iShares S&P 500 EUR-H UCITS             | 10,39% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Eszernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Feltörekvő Részvénytőke Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Feltörekvő Részvénytőke Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap egy globális részvényportfólió eleme lehet, a világ jelentős növekedési potenciálját hordozó térségeinek vállalatait teszi elérhetővé az Ön számára, ETF\*-eken keresztül, egyszerűen és hatékonyan.

\*Exchange Traded Fund: tőzsdén kereskedett, passzívan kezelt befektetési alap

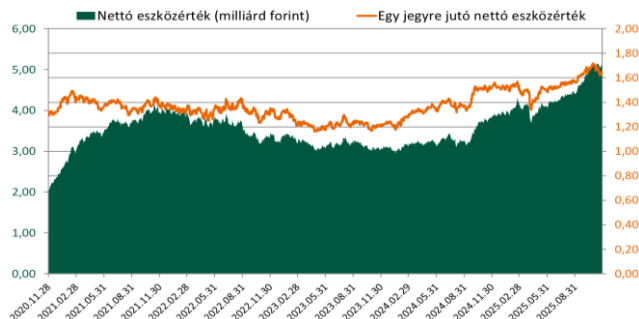
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB KOCKÁZAT 1 2 3 4 5 6 7 MAGASABB KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                              |
|------------------------------------------|------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,6475                       |
| Vétel:                                   | jutalékmentes                |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 2500                         |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                          |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva             |
| Benchmark:                               | 90% MSCI EM + 10% ZMAX Index |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év                |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2008.03.25                   |
| Saját tőke (HUF):                        | 5 112 450 286                |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év  | 5 év  | 10 év | 2024   | 2023   | 2022   | 2021  | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|------------------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Alap</b>      | 8,62% | 4,43% | 5,70% | 20,66% | -1,26% | -8,61% | 2,02% | 13,04% | 18,73% | -9,20% | 13,20% |
| <b>Benchmark</b> | 8,23% | 6,52% | 8,50% | 21,05% | 2,54%  | -6,10% | 6,13% | 16,80% | 21,63% | -6,76% | 18,84% |

|                  | 2016   | 2015   | Indulástól |
|------------------|--------|--------|------------|
| <b>Alap</b>      | 10,35% | -9,42% | 2,85%      |
| <b>Benchmark</b> | 13,92% | -5,88% | 4,65%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



#### Betétek, nettó likvid

|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>eszközök</b>                                     | <b>373 687 223</b>   | <b>7,31%</b>   |
| Folyószámla                                         | 395 998 686          | 7,75%          |
| Egyéb követelések                                   | 6 779 983            | 0,13%          |
| Kötelezettségek                                     | -29 091 446          | -0,57%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>4 738 763 063</b> | <b>92,69%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 4 279 413 769        | 83,71%         |
| Részvények                                          | 459 349 294          | 8,98%          |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>5 112 450 286</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 92,26%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| EUR | 0,00% |
| USD | 0,00% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                              |        |
|----------------------------------------------|--------|
| Amundi MSCI Emerging Markets ETF             | 19,48% |
| UBS ETF MSCI Emerging Markets UCITS ETF      | 19,67% |
| DB X-TRACKERS MSCI EMERGING MARK INDEX UCITS | 14,64% |
| AMUNDI MSCI Emerging ETF                     | 19,52% |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Globális Kötvény Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Globális Kötvény Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt arra, hogy a Befektetők a nemzetközi állampapírok és a jelzálog-, vállalati-, kereskedelmi- és egyéb fix kamatozású kötvények hozamából egy széleskörűen diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. A Részalap hozamát biztosító befektetési alapok a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében kerülnek kiválasztásra, amely szempontok mellett az egyes befektetési alapok múltbeli és várható hozamai, követési hiba és volatilitás mutatói, az egyes befektetési alapokra terhelt költségek mértéke, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzete, mérete, szakmai elismertsége is mérlegelésre kerülnek.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

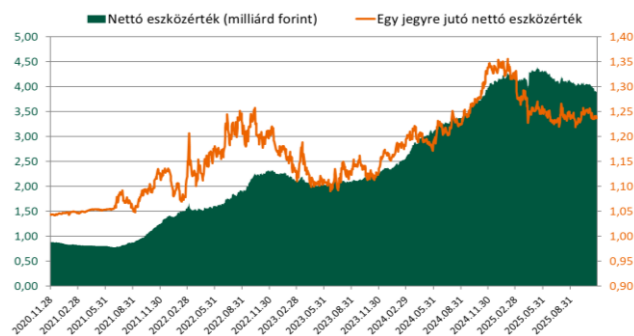


MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                                                                                                        |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,2376                                                                                                                                 |
| Vétel:                                   | jutalékmentes                                                                                                                          |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 2500                                                                                                                                   |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                                                                                                    |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                                                                                                                       |
| Benchmark:                               | 70% Bloomberg Barclays Total Aggregate TR Index<br>Value Unhedged USD + 20% JPMorgan EMBI Global<br>Diversified Index + 10% ZMAX index |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év                                                                                                                          |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2015.04.20                                                                                                                             |
| Saját tőke (HUF):                        | 3 885 927 808                                                                                                                          |

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év   | 5 év  | 10 év | 2024   | 2023  | 2022   | 2021  | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|------------------|--------|-------|-------|--------|-------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|
| <b>Részalap</b>  | -7,57% | 3,46% | 2,16% | 13,63% | 0,38% | 2,65%  | 8,41% | 0,82% | 3,29% | -2,97% | 1,98% |
| <b>Benchmark</b> | -8,54% | 1,94% | 1,20% | 13,23% | 0,07% | -2,89% | 7,97% | 0,42% | 0,22% | 0,31%  | 0,20% |

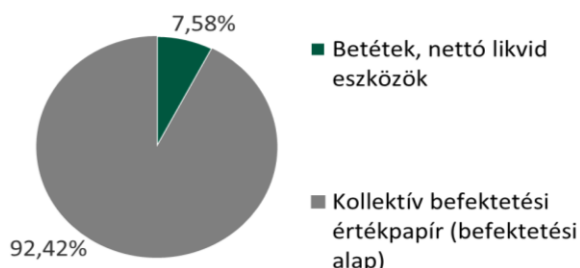
  

|                  | 2016  | Indulástól |
|------------------|-------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 2,21% | 2,00%      |
| <b>Benchmark</b> | 1,22% | 1,23%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap befektetési politikája 2021.június 28-ig lényegesen megváltozott, ezért a 2021. június 28-át megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a Részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>294 680 620</b>   | <b>7,58%</b>   |
| Folyószámla                                         | 307 972 881          | 7,93%          |
| Egyéb követelés                                     | 413 483              | 0,01%          |
| Kötelezettségek                                     | -13 705 744          | -0,36%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>3 591 247 188</b> | <b>92,42%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 3 591 247 188        | 92,42%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>3 885 927 808</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 92,08%  |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                              |        |
|------------------------------|--------|
| PIMCO GLOBAL BOND CURCY EXP  | 34,48% |
| MORGAN ST INV F-GLOBAL BD-Z  | 23,28% |
| PICTET GLOBAL EMRG DEBT-IUSD | 34,66% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| USD | 0,00% |
|-----|-------|

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXV. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXCVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Globális Vállalati Kötvény Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Globális Vállalati Kötvény Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt arra, hogy a Befektetők a nemzetközi vállalati kötvények hozamából egy széleskörűen diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. A Részalap hozamát biztosító befektetési alapok a mindenkor pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében kerülnek kiválasztásra, amely szempontok mellett az egyes befektetési alapok múltbeli és várható hozamai, követési hiba és volatilitás mutatói, az egyes befektetési alapokra terhelt költségek mértéke, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzete, mérete, szakmai elismertsége is mérlegelésre kerülnek.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                                                           |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,4332                                                                                    |
| Vétel:                                   | jutalékmentes                                                                             |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 1000                                                                                      |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                                                       |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                                                                          |
| Benchmark:                               | 50% ICE BofA Euro Corporate Index, 40% ICE BofA US High Yield Constrained Index, 10% ZMAX |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év                                                                             |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2011.04.18                                                                                |
| Saját tőke (HUF):                        | 7 843 788 825                                                                             |

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év   | 5 év  | 10 év | 2024   | 2023  | 2022   | 2021   | 2020   | 2019  | 2018   | 2017  |
|------------------|--------|-------|-------|--------|-------|--------|--------|--------|-------|--------|-------|
| <b>Részalap</b>  | -6,71% | 5,93% | 3,31% | 15,48% | 5,14% | 4,96%  | 10,60% | -0,30% | 3,17% | -1,62% | 3,19% |
| <b>Benchmark</b> | -6,01% | 3,90% | 2,17% | 16,02% | 4,95% | -1,94% | 7,24%  | 0,42%  | 0,22% | 0,31%  | 0,20% |

|                  | 2016  | 2015   | Indulástól |
|------------------|-------|--------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 1,68% | -1,70% | 2,48%      |
| <b>Benchmark</b> | 1,22% | 1,50%  | 2,99%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

A Részalap befektetési politikája 2021.június 28-ával lényegesen megváltozott, ezért a 2021. június 28-át megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a Részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZTLÁSA



|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>607 130 255</b>   | <b>7,74%</b>   |
| Folyószámla                                         | 619 021 844          | 7,89%          |
| Egyéb követelés                                     | 556 966              | 0,01%          |
| Kötelezettségek                                     | -12 448 555          | -0,16%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>7 251 027 602</b> | <b>92,44%</b>  |
| Vállalati és banki kötvények                        | 124 109 550          | 1,58%          |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 7 126 918 052        | 90,86%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>-14 369 032</b>   | <b>-0,18%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>7 843 788 825</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 170,00% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 0,00%  |
| USD | 20,93% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXV. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Indexkövető Részvény Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Indexkövető Részvény Részalap)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

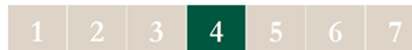
A BUX Index összetételét követő Részalapunkkal a hazai részvényt piacon az egyes vállalatok gazdasági jelentőségének megfelelő súlyozású portfóliót kínálunk, alacsony tranzakciós költségekkel, egyszerűen. A Részalap hatékony eszköz mindazok kezében, akik a hazai részvényt piacot kívánják egyszerűen leképezni.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI "HUF-A sorozat"

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 5,31407081       |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 2500             |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | 100% BUX Index   |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2004.08.31       |
| Saját tőke (HUF):                        | 26 644 174 276   |

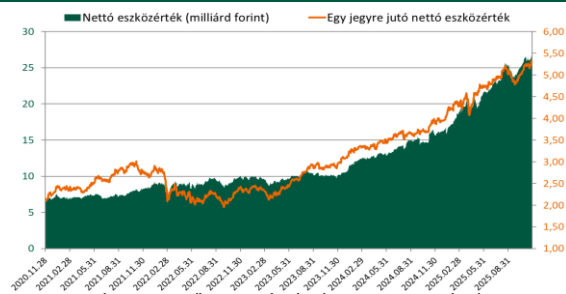
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### "HUF-A" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A "HUF-A" SOROZAT, A "HUF-BGTP" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|            | 1 év   | 5 év   | 10 év  | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020    | 2019   | 2018   | 2017   |
|------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|---------|--------|--------|--------|
| "HUF-A"    | 36,13% | 19,85% | 13,21% | 27,68% | 34,83% | -15,74% | 18,56% | -11,25% | 14,90% | -2,74% | 15,63% |
| "HUF-BGTP" | -      | -      | -      | 29,72% | -      | -       | -      | -       | -      | -      | -      |
| Benchmark  | 39,66% | 22,73% | 16,46% | 30,86% | 37,67% | -13,66% | 20,63% | -8,76%  | 17,74% | -0,61% | 23,04% |

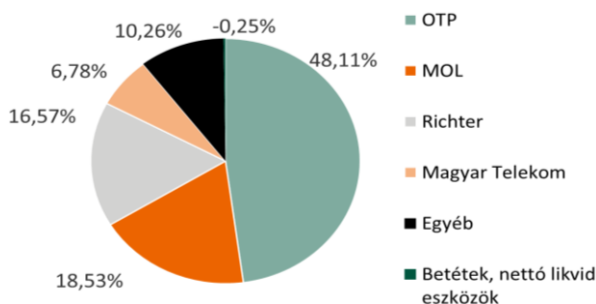
  

|            | 2016   | 2015   | Indulástól<br>"HUF-A" | Indulástól<br>"HUF-BGTP" |
|------------|--------|--------|-----------------------|--------------------------|
| "HUF-A"    | 30,02% | 39,10% | 8,19%                 | -                        |
| "HUF-BGTP" | -      | -      | -                     | -                        |
| Benchmark  | 33,79% | 43,81% | 10,89%                | 0,00%                    |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a portfólió összetételének meghatározására használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                       |                |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>-65 972 742</b>    | <b>-0,25%</b>  |
| Folyószámla                           | 79 573 319            | 0,30%          |
| Egyéb követelés                       | 55 866 244            | 0,21%          |
| Kötelezettségek                       | -201 412 305          | -0,76%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>26 710 147 018</b> | <b>100,25%</b> |
| Részvények                            | 26 710 147 018        | 100,25%        |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>26 644 174 276</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 99,70%  |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                         |        |
|-------------------------|--------|
| OTP BANK Részvény       | 48,11% |
| MOL Részvény            | 18,53% |
| RICHTER GEDEON Részvény | 16,57% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| EUR | 0,00% |
|-----|-------|

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXV. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2025.11.28

## Eurizon Kiegyensúlyozott PB Vagyon Vegyes Alapok Részalapja



(A Részalap neve 2025.01.23-át megelőzően Eurizon Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap privát banki befektetőink számára kínál hosszú távú befektetési megoldást. A Részalap portfólióját a CIB Bank anyavállalatának, az Intesa Sanpaolónak a vagyonkezelésért felelős divíziója, az Eurizon Capital szakértőinek tanácsait is figyelembe véve állítjuk össze. A Részalap portfóliójában a kötvény vagy részvény típusú, és a likviditási célokat szolgáló befektetések az alábbi célarányokkal szerepelhetnek:  
kötvény típusú eszközök: 54,00%  
részvény típusú eszközök: 36,00%  
likviditási célú eszközök: 10,00%

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|               | 1 év   | 5 év  | 2024   | 2023   | 2022    | 2021  | 2020  | 2019   | Indulástól<br>"HUF" | Indulástól<br>"EUR" |
|---------------|--------|-------|--------|--------|---------|-------|-------|--------|---------------------|---------------------|
| "HUF" sorozat | 1,75%  | 8,18% | 13,80% | 19,47% | -3,71%  | 9,61% | 4,30% | 10,74% | 7,53%               | -                   |
| "EUR" sorozat | -      | -     | -      | -      | -       | -     | -     | -      | -                   | 4,37%*              |
| Benchmark     | -0,25% | 2,79% | 6,30%  | 15,19% | -10,21% | 5,49% | 6,34% | 16,33% | 3,99%               | -1,30%*             |

\*nominális  
hozam

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja. EUR sorozat hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az EUR sorozaton elért forintban számított eredményt.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték:

|              |            |
|--------------|------------|
| HUF sorozat: | 1,65872367 |
| EUR sorozat: | 0,01043675 |

Vétel: maximum 2%

Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció): 0\*

Pénzügyi elszámolás (nap): T+3

Minimum befektethető összeg:

|              |          |
|--------------|----------|
| HUF sorozat: | 1 HUF    |
| EUR sorozat: | 0,01 EUR |

Benchmark: 18% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 18% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index; 27% J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% ZMAX Index

Ajánlott befektetési időtáv: legalább 5 év

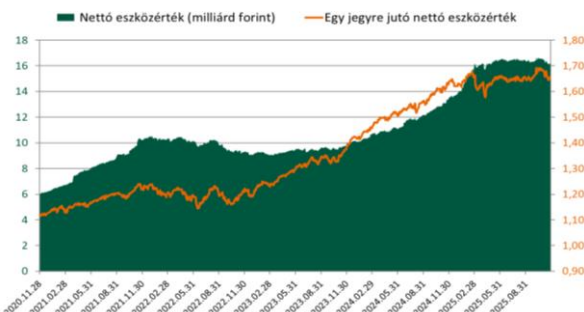
Jogelőd indulásának dátuma: HUF sorozat: 2018.11.19

Indulásának dátuma: EUR sorozat: 2025.02.24

Saját tőke (HUF): 18 362 581 894

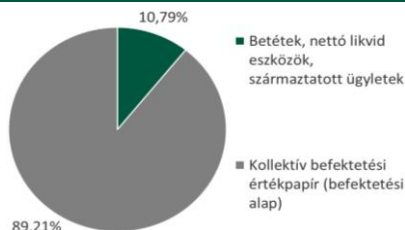
\*A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belüli visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

### "HUF" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>1 980 497 675</b>  | <b>10,79%</b>  |
| Folyószámla                                         | 2 044 354 461         | 11,13%         |
| Egyéb követelés                                     | 256 321 859           | 1,40%          |
| Kötelezettségek                                     | -320 178 645          | -1,74%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>16 382 084 219</b> | <b>89,21%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 16 382 084 219        | 89,21%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>18 362 581 894</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     | HUF   | EUR   |
|-----|-------|-------|
| HUF | -     | 0,00% |
| EUR | 0,00% | -     |
| USD | 0,00% | 0,00% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

#### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        | HUF     | EUR     |
|------------------------|---------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 91,52%  | 68,93%  |

A devizanevek a sorozatokat jelölik.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Kincsem Kötvény Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Kincsem Kötvény Részalap)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap portfóliója döntő részben magyar állampapírokból áll, melyet vállalati és hitelintézeti kötvények és pénzügyi kihelyezések egészítenek ki.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



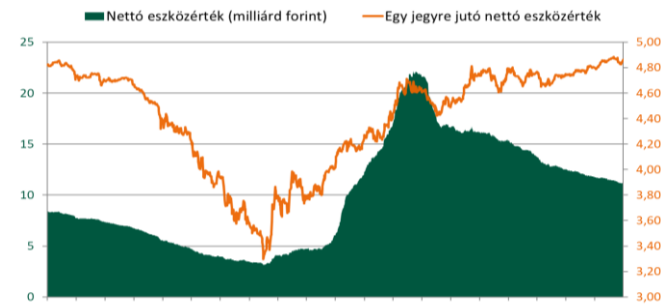
MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 4,8641           |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 500*             |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | 100% MAX Index   |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 1997.06.05       |
| Saját tőke (HUF):                        | 11 142 050 092   |

\*Az 500 forintos visszaváltási díj mellett további 1% (árfolyamértékre számolt) visszaváltási díj kerül felszámításra a befektetési jegyek vásárlását (tárgynapot) követő tizenöt naptári napon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetében.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év  | 5 év  | 10 év | 2024  | 2023   | 2022    | 2021    | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|------------------|-------|-------|-------|-------|--------|---------|---------|-------|-------|--------|-------|
| <b>Részalap</b>  | 2,14% | 0,17% | 1,44% | 1,81% | 26,39% | -15,09% | -10,59% | 0,72% | 6,27% | -2,23% | 4,67% |
| <b>Benchmark</b> | 4,49% | 0,70% | 2,35% | 3,77% | 26,82% | -16,05% | -11,36% | 1,44% | 7,70% | -0,95% | 6,41% |

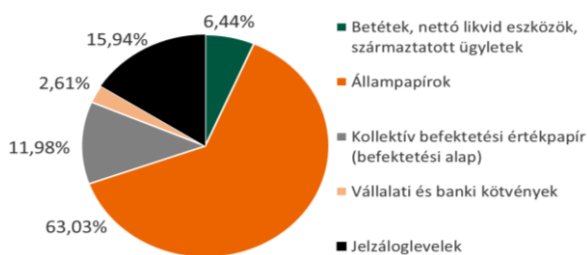
  

|                  | 2016  | 2015  | Indulástól |
|------------------|-------|-------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 5,16% | 2,43% | 5,71%      |
| <b>Benchmark</b> | 6,73% | 4,48% | 4,06%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>647 137 564</b>    | <b>5,81%</b>   |
| Folyószámla                                         | 675 224 359           | 6,06%          |
| Egyéb követelés                                     | 318 378               | 0,00%          |
| Kötelezettségek                                     | -28 405 173           | -0,25%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>10 424 292 428</b> | <b>93,56%</b>  |
| Állampapírok                                        | 7 023 495 542         | 63,03%         |
| Vállalati és banki kötvények                        | 290 378 100           | 2,61%          |
| Jelzáloglevelek                                     | 1 775 796 000         | 15,94%         |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 1 334 622 786         | 11,98%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>70 620 100</b>     | <b>0,63%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>11 142 050 092</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 94,53%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 97,80% |
| USD | 96,32% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|            |        |
|------------|--------|
| MÁK 2033/A | 15,25% |
| MÁK 2032/A | 14,43% |
| MÁK 2038/A | 14,69% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Eszernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Konzervatív PB Vagyon Vegyes Alapok Részalapja

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy közép és hosszú távon lehetőséget nyújtson a befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb kötvény- és részvény típusú befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapokból összeállított portfólió teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb kötvény- és részvénypiacán kitettséggel rendelkezhet. A Részalap portfóliójában a kötvény vagy részvény típusú, és a likviditási célokat szolgáló befektetések az alábbi célarányokkal szerepelhetnek:

kötvény típusú eszközök: 72,00%

részvény típusú eszközök: 18,00%

likviditási célú eszközök: 10,00%.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A "HUF", AZ "EUR", AZ "USD" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|               | Indulástól |
|---------------|------------|
| "HUF" sorozat | -2,43%*    |
| "EUR" sorozat | 5,08%*     |
| "USD" sorozat | 16,34%     |
| Benchmark     | -3,29%*    |

\* nominális hozam

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

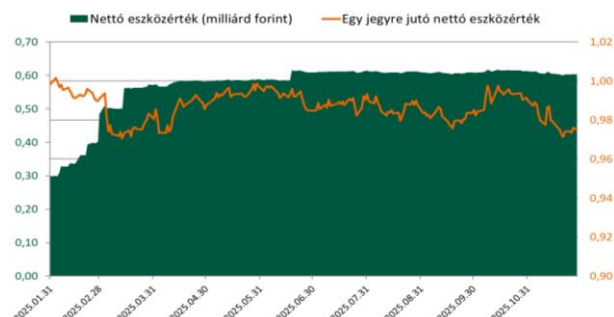
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. Az EUR sorozat hozamadatai euróban, az USD sorozat hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró és a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az EUR és az USD sorozaton elért forintban számított eredményt. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték:

|                              |              |                                                                                                                                                                                                                                         |
|------------------------------|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
|                              | HUF sorozat: | 0,97572511                                                                                                                                                                                                                              |
|                              | EUR sorozat: | 0,01050831                                                                                                                                                                                                                              |
|                              | USD sorozat: | 0,01163425                                                                                                                                                                                                                              |
| Vétel:                       |              | max 2%                                                                                                                                                                                                                                  |
| Visszaváltási jutalék        |              | díjmentes                                                                                                                                                                                                                               |
| Pénzügyi elszámolás (nap):   |              | T+3                                                                                                                                                                                                                                     |
| Minimum befektethető összeg  | HUF sorozat: | 1 HUF                                                                                                                                                                                                                                   |
|                              | EUR sorozat: | 1 EUR                                                                                                                                                                                                                                   |
|                              | USD sorozat: | 1 USD                                                                                                                                                                                                                                   |
| Benchmark:                   |              | 8% MSCI Europe Net Total Return USD Index + 9%<br>MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index + 36%<br>J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index + 36%<br>Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value<br>Unhedged EUR Index + 10% ZMAX |
| Ajánlott befektetési időtáv: |              | legalább 3 év                                                                                                                                                                                                                           |
| Indulásának dátuma:          | HUF sorozat: | 2025.01.23                                                                                                                                                                                                                              |
|                              | EUR sorozat: | 2025.01.23                                                                                                                                                                                                                              |
|                              | USD sorozat: | 2025.01.23                                                                                                                                                                                                                              |
| Saját tőke (HUF):            |              | 1 850 219 171                                                                                                                                                                                                                           |

### "HUF" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA

|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>191 580 747</b>   | <b>10,35%</b>  |
| Folyószámla                                         | 195 304 267          | 10,56%         |
| Egyéb követelés                                     | 35 085 809           | 1,90%          |
| Kötelezettségek                                     | -38 809 329          | -2,11%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>1 658 638 424</b> | <b>89,65%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 1 658 638 424        | 89,65%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>1 850 219 171</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     | HUF   | EUR   | USD   |
|-----|-------|-------|-------|
| HUF | -     | 0,00% | 0,00% |
| EUR | 0,00% | -     | 0,00% |
| USD | 0,00% | 0,00% | -     |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

#### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        | HUF     | EUR     | USD     |
|------------------------|---------|---------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% | 100,00% | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 81,84%  | 98,03%  | 61,03%  |

A devizanevek a sorozatokat jelölik.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Közép-európai Részvény Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Közép-európai Részvény Részalap)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

Elsősorban cseh, lengyel és magyar részvényekből alakítunk ki egy portfóliót forintban, ahol az egyes részvények regionális jelentőségüknek megfelelő arányban szerepelnek, de az összetételt piaci várakozásainkhoz igazítjuk.

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



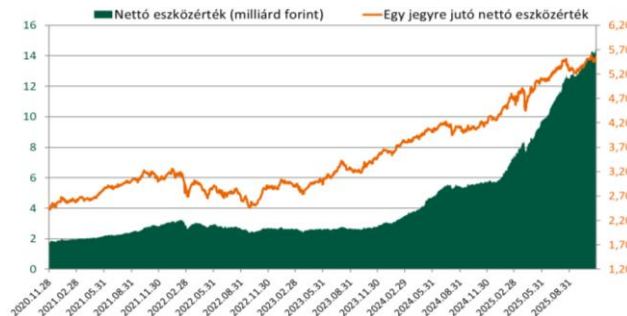
MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

|                                    |                          |
|------------------------------------|--------------------------|
| HUF-A sorozat                      | 5,52614054               |
| HUF-I sorozat                      | 2,73628135               |
| Vétel:                             | jutalékmentes            |
| Visszaváltási jutalék:             | HUF-A sorozat 2 500      |
| (HUF/tranzakció)                   | HUF-I sorozat 0          |
| Pénzügyi elszámolás (nap):         | T+2                      |
| Minimum befektethető összeg (HUF): | nincs korlátozva         |
| Benchmark:                         | 90% CETOP +10% ZMAX      |
| Ajánlott befektetési időtáv:       | legalább 5 év            |
| Jogelőd indulásának dátuma:        |                          |
|                                    | HUF-A sorozat 1998.05.08 |
|                                    | HUF-I sorozat 2017.09.19 |
| Saját tőke (HUF):                  | 15 407 508 304           |

### "HUF-A" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A "HUF-A" SOROZAT, A "HUF-I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                 | 1 év   | 5 év   | 10 év  | 2024   | 2023   | 2022    | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|-----------------|--------|--------|--------|--------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|
| "HUF-A" sorozat | 31,19% | 17,67% | 11,09% | 16,77% | 28,18% | -10,20% | 23,05% | -2,31% | 12,23% | -1,85% | 20,91% |
| "HUF-I" sorozat | 33,89% | 20,09% | -      | 19,18% | 30,82% | -8,35%  | 25,57% | -0,31% | 14,51% | 0,07%  | -      |
| Benchmark       | 30,71% | 15,51% | 9,89%  | 14,63% | 24,68% | -12,84% | 21,99% | -1,88% | 10,56% | -6,39% | 23,21% |

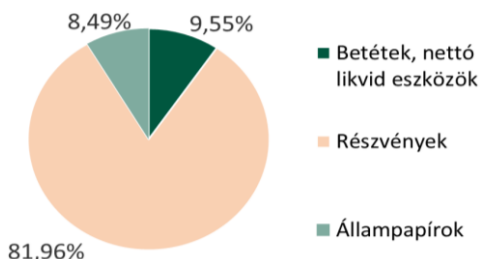
  

|                 | 2016  | 2015   | Indulástól<br>"HUF-A" | Indulástól<br>"HUF-I" |
|-----------------|-------|--------|-----------------------|-----------------------|
| "HUF-A" sorozat | 3,43% | -3,96% | 6,40%                 | -                     |
| "HUF-I" sorozat | -     | -      | -                     | 13,11%                |
| Benchmark       | 4,33% | -3,68% | -                     | 9,39%                 |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                       |                |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>1 471 065 846</b>  | <b>9,55%</b>   |
| Folyószámla                           | 1 470 650 099         | 9,55%          |
| Egyéb követelések                     | 59 478 046            | 0,39%          |
| Kötelezettségek                       | -59 062 299           | -0,39%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>13 936 442 458</b> | <b>90,45%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 307 696 830         | 8,49%          |
| Részvények                            | 12 628 745 628        | 81,96%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>15 407 508 304</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 90,46%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| CZK | 0,00% |
| EUR | 0,00% |
| USD | 0,00% |
| PLN | 0,00% |
| RON | 0,00% |
| GBP | 0,00% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

—

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXCVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Nyersanyag Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Nyersanyag Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap a világ kiemelkedő árutőzsdéin fektet be, a fejlett piacokon jól ismert és közkedvelt, speciális, tőzsdén kereskedett, passzívan kezelt befektetési alapok (úgynevezett ETF-ek) jegyein keresztül. A Részalap a leglikvidebb nyersanyagok körét reprezentáló nyersanyagindexet követi. A portfóliót a négy legfontosabb nyersanyagszektor alkotja: energiahordozók, nemesfémek, színesfémek, mezőgazdasági termékek.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                                |
|------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,0549                                                         |
| Vétel:                                   | jutalékmentes                                                  |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 2500                                                           |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                            |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                                               |
| Benchmark                                | 90% Bloomberg Commodity Index Total Return<br>+ 10% ZMAX Index |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év                                                  |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2006.06.12                                                     |
| Saját tőke (HUF):                        | 3 410 208 320                                                  |

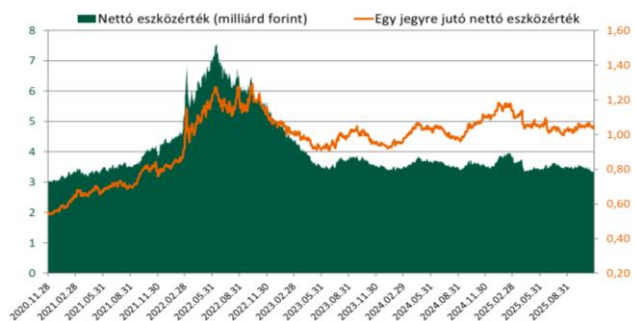
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                  | 1 év   | 5 év   | 10 év | 2024   | 2023    | 2022   | 2021   | 2020   | 2019   | 2018   | 2017   |
|------------------|--------|--------|-------|--------|---------|--------|--------|--------|--------|--------|--------|
| <b>Részalap</b>  | -4,61% | 13,75% | 5,79% | 18,22% | -12,35% | 30,07% | 45,61% | -9,29% | 13,79% | -6,82% | -8,61% |
| <b>Benchmark</b> | -0,50% | 16,84% | 8,98% | 18,70% | -10,50% | 34,90% | 51,99% | -6,69% | 14,45% | 0,05%  | 0,11%  |

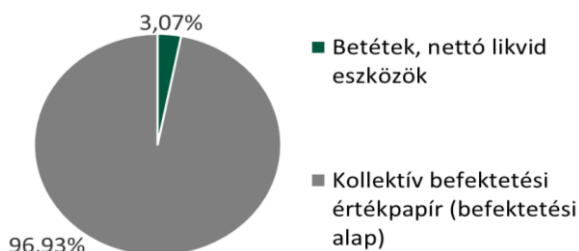
  

|                  | 2016   | 2015    | Indulástól |
|------------------|--------|---------|------------|
| <b>Részalap</b>  | 16,46% | -20,91% | 0,27%      |
| <b>Benchmark</b> | 0,81%  | 1,25%   | 3,08%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>104 757 112</b>   | <b>3,07%</b>   |
| Folyószámla                                         | 108 511 586          | 3,18%          |
| Egyéb követelés                                     | 9 099 241            | 0,27%          |
| Kötelezettségek                                     | -12 853 715          | -0,38%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>3 305 451 208</b> | <b>96,93%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 3 305 451 208        | 96,93%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>3 410 208 320</b> | <b>100,00%</b> |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                             |        |
|-----------------------------|--------|
| L&G Long Dated All Commod   | 65,07% |
| L&G ENHANCED Comm UCITS ETF | 23,32% |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 96,82%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |       |
|-----|-------|
| USD | 0,00% |
| EUR | 0,00% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Reflex Vegyes Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Reflex Vegyes Alapok Részalapja)

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalappal egy olyan diverzifikált befektetési portfóliót vásárolhat meg, amely az Intesa Sanpaolo Csoport vagyonkezelő társasága, az EURIZON Capital SGR S.p.A. által kezelt befektetési alapok teljesítményére épít. A befektetési portfóliót alkotó alapok a befektetési univerzum bármely eszközosztályába fektethetnek, és az eszközosztály összetételét dinamikusan alakítják a makrogazdasági folyamatokhoz igazodva.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,6355           |
| Vétel:                                   | maximum 2%       |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 0                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | 100% RMAX Index  |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 3 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2016.02.08       |
| Saját tőke (HUF):                        | 15 979 384 897   |

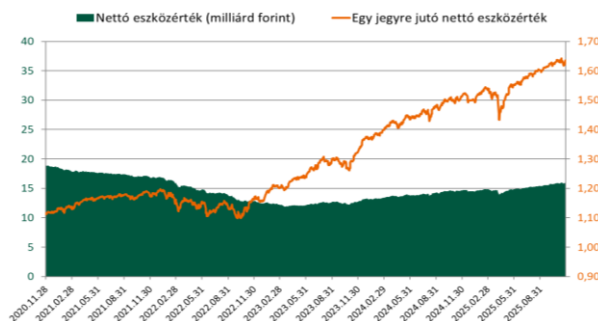
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

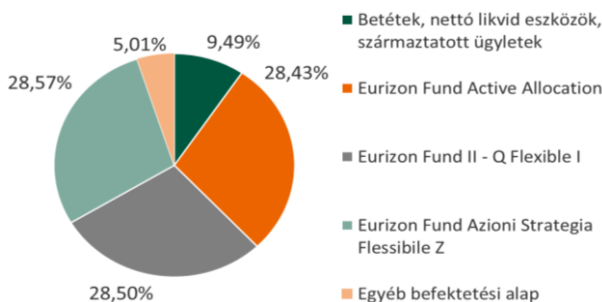
### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

|                   | 1 év  | 5 év  | 2024  | 2023   | 2022   | 2021   | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|-------------------|-------|-------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|--------|-------|
| <b>Részalap</b>   | 8,11% | 7,96% | 9,01% | 18,60% | -2,76% | 6,25%  | 0,52% | 9,61% | -9,22% | 4,21% |
| <b>Benchmark</b>  | 5,70% | 5,86% | 7,22% | 15,19% | 3,01%  | -0,60% | 0,42% | 0,22% | 0,31%  | 0,20% |
| <b>Indulástól</b> |       |       |       |        |        |        |       |       |        |       |
|                   | 5,14% |       |       |        |        |        |       |       |        |       |
|                   | 3,19% |       |       |        |        |        |       |       |        |       |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot teljesítmény méréséhez használja.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>848 478 447</b>    | <b>5,31%</b>   |
| Folyószámla                                         | 1 513 686 331         | 9,47%          |
| Egyéb követelés                                     | 7 335 137             | 0,05%          |
| Kötelezettségek                                     | -672 543 021          | -4,21%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>14 462 541 450</b> | <b>90,51%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 14 462 541 450        | 90,51%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>668 365 000</b>    | <b>4,18%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>15 979 384 897</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Kötelezettség módszer | 96,01% |
| Bruttó módszer        | 88,15% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| Eurizon Fund Active Allocation             | 28,43% |
| Eurizon Fund II - Q Flexible I             | 28,50% |
| Eurizon Fund Azioni Strategia Flessibile Z | 28,57% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 98,23% |
|-----|--------|

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2025.11.28

## Eurizon Relax Vegyes Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Relax Vegyes Alapok Részalapja)



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy hosszabb távon a bankbetétek és állampapírok hozamait meghaladó, kiegyensúlyozott teljesítményt érjen el. A Részalap főként lekötött betétekbe, emellett jelentős részben kötvényekbe és kis részben európai és amerikai részvényekbe fektet. A Részalap portfóliójának jelentős részét kockázatmentes eszközök alkotják, a részvénybefektetések pedig a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérését célozzák.

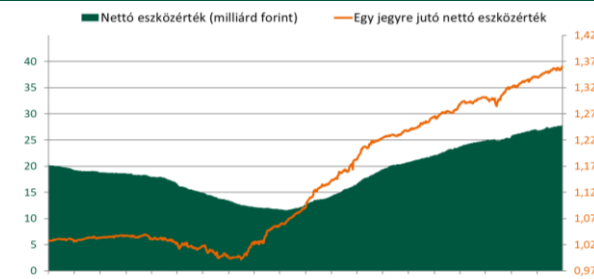
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,3606           |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 1000             |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | minimum 6 hónap  |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2015.08.31       |
| Saját tőke (HUF):                        | 27 857 456 397   |

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

|                      |   |   |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|
| ALACSONYABB KOCKÁZAT | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | MAGASABB KOCKÁZAT |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

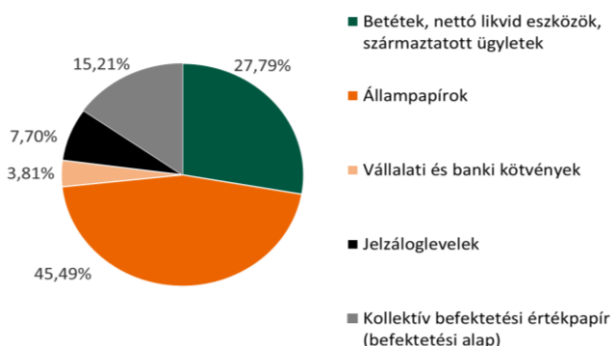
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

|            | 1 év  | 5 év       | 10 év | 2024  | 2023   | 2022   | 2021  | 2020  | 2019  | 2018   | 2017  |
|------------|-------|------------|-------|-------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|-------|
| Részalap   | 5,72% | 5,77%      | 3,05% | 7,04% | 18,00% | -0,81% | 0,06% | 0,80% | 1,85% | -1,34% | 0,47% |
| 2016       | 0,91% | Indulástól |       |       |        |        |       |       |       |        |       |
| Indulástól |       | 3,05%      |       |       |        |        |       |       |       |        |       |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap 2023.07.31. óta nem használ benchmarkot a teljesítmény méréséhez.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                       |                |
|-----------------------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>7 530 923 781</b>  | <b>27,03%</b>  |
| Lekötött betét                                      | 3 040 858 611         | 10,92%         |
| Folyószámla                                         | 4 744 883 987         | 17,03%         |
| Egyéb követelés                                     | 19 691 948            | 0,07%          |
| Kötelezettségek                                     | -274 510 765          | -0,99%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>20 115 725 416</b> | <b>72,21%</b>  |
| Állampapírok                                        | 12 671 879 215        | 45,49%         |
| Vállalati és banki kötvények                        | 1 060 219 550         | 3,81%          |
| Jelzáloglevelek                                     | 2 147 513 843         | 7,70%          |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 4 236 112 808         | 15,21%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>210 807 200</b>    | <b>0,76%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>27 857 456 397</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |        |
|-----------------------|--------|
| Kötelezettség módszer | 99,30% |
| Bruttó módszer        | 83,33% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 94,77% |
| USD | 93,72% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                   |        |
|-------------------|--------|
| Folyószámla (HUF) | 16,74% |
| MÁK 2027/B        | 11,19% |
| MÁK 2032/B        | 10,13% |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Start 2 Rövid Kötvény Részalap

(A Részalap neve 2023.07.03-át megelőzően CIB Start 2 Rövid Kötvény Részalap)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

Az Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfóliójában belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatók, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 3,534037         |
| Vétel:                                   | jutalékmentes    |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 100*             |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T                |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 6 hónap |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2000.05.11       |
| Saját tőke (HUF):                        | 21 051 221 221   |

\* A 100 forintos visszaváltási díj mellett további 0,5% (árfolyamértékre számolt) visszaváltási díj kerül felszámításra a befektetési jegyek vásárlását (tárgynapot) követő öt naptári napon belül teljesülő visszaváltási megbízás esetében.

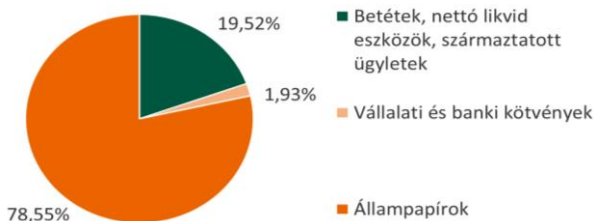
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 3 hó   | 6 hó  | 1 év  | 5 év       | 10 év | 2024  | 2023   | 2022  | 2021  | 2020  | 2019  | 2018  |
|--------|-------|-------|------------|-------|-------|--------|-------|-------|-------|-------|-------|
| 1,18%  | 2,56% | 5,03% | 5,68%      | 3,07% | 7,04% | 13,94% | 3,43% | 0,14% | 0,94% | 1,19% | 0,17% |
| 2017   | 2016  | 2015  | Indulástól |       |       |        |       |       |       |       |       |
| -0,04% | 0,57% | 0,92% | 5,05%      |       |       |        |       |       |       |       |       |

A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                       |                |
|---------------------------------------|-----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>4 067 580 909</b>  | <b>19,32%</b>  |
| Lekötött betét                        | 3 012 466 667         | 14,31%         |
| Folyószámla                           | 1 173 888 841         | 5,58%          |
| Egyéb követelés                       | 118 392 808           | 0,56%          |
| Kötelezettségek                       | -237 167 407          | -1,13%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>16 942 693 112</b> | <b>80,48%</b>  |
| Állampapírok                          | 16 535 845 340        | 78,55%         |
| Vállalati és banki kötvények          | 406 847 772           | 1,93%          |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>40 947 200</b>     | <b>0,20%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>21 051 221 221</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                       |         |
|-----------------------|---------|
| Kötelezettség módszer | 100,00% |
| Bruttó módszer        | 94,57%  |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| EUR | 96,96% |
|-----|--------|

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

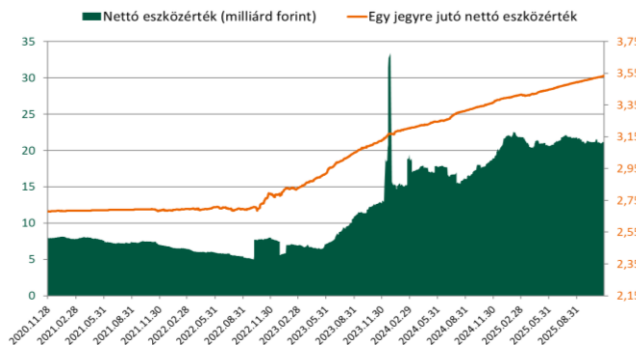
### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

|                      |   |   |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|
| ALACSONYABB KOCKÁZAT | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | MAGASABB KOCKÁZAT |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetőségei, kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségei csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Talentum Total Return Alapok Részalapja

(A Részalap neve 2025.08.21-ét megelőzően Eurizon ESG Talentum Total Return alapok Részalapja)

### PORTFÓLIO-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy – pozitív és negatív piaci környezetben egyaránt – az állampapírokéhoz képest versenyképes teljesítményt érjen el hosszú távon. A Részalap befektetéseit a felelős környezeti, társadalmi és vállalatirányítási szempontok (E, mint "environmental", S, mint "social" és G, mint "governance") szerint alakítja ki. Az Eurizon Asset Management Hungary az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital szakértői támogatásával világszerte ismert alapkezelők palettájáról válogatja össze a Részalap eszközkosarát.

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | 5 év  | 2024   | 2023   | 2022   | 2021  | 2020  | 2019  | 2018   | Indulástól |
|-------|-------|--------|--------|--------|-------|-------|-------|--------|------------|
| 7,34% | 7,43% | 10,94% | 19,24% | -4,86% | 4,48% | 3,19% | 8,97% | -9,78% | 4,38%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                  |
|------------------------------------------|------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,4601           |
| Vétel:                                   | maximum 2%       |
| Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):  | 0                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2              |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva |
| Benchmark:                               | -                |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | legalább 5 év    |
| Jogelőd indulásának dátuma:              | 2017.01.30       |
| Saját tőke (HUF):                        | 6 988 727 199    |

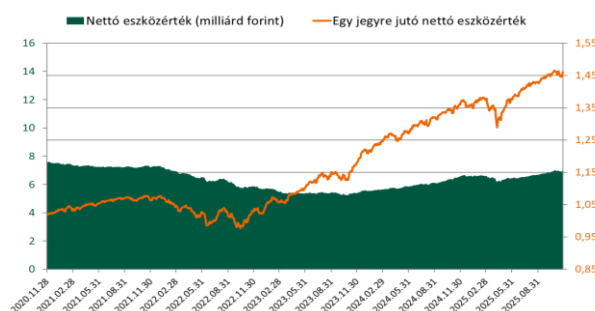
### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                                     |                      |                |
|-----------------------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>               | <b>498 843 546</b>   | <b>7,14%</b>   |
| Folyószámla                                         | 852 218 050          | 12,19%         |
| Egyéb követelés                                     | 239 081 158          | 3,42%          |
| Kötelezettségek                                     | -592 455 662         | -8,47%         |
| <b>Értékpapírok</b>                                 | <b>6 193 030 653</b> | <b>88,61%</b>  |
| Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap) | 6 193 030 653        | 88,61%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>                       | <b>296 853 000</b>   | <b>4,25%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>                            | <b>6 988 727 199</b> | <b>100,00%</b> |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

|     |        |
|-----|--------|
| USD | 0,00%  |
| EUR | 96,61% |
| GBP | 0,00%  |

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Eurizon INV FLEXBL PLS 6-I 10,79%

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 96,36% |
| Bruttó módszer:        | 87,22% |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Talentum Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXV. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2025.11.28



## Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap

(A Részalap neve 2023.05.08-át megelőzően CIB 30 Tőkevédett Származtatott Részalap)

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalappal világszerte közismert vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesülhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkéjét. A 100%-os tőkevédelmen felül 30%-os minimumhozam (minimális EHM: 9,03%) kifizetését is biztosítja a részalap lejáratkor. A Részalap minimum hozam feletti hozamfizetése a STOXX Global Select Dividend 100 részvényindex teljesítményéhez kötött. Maximálisan elérhető hozam: 40% (maximális EHM: 11,72%) a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

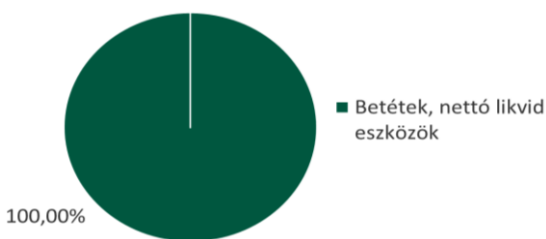
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                 |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,313                                           |
| Vétel:                                   | maximum 2%                                      |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%                                      |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                             |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                                |
| Benchmark:                               | -                                               |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                                       |
| Futamidő:                                | 2022.11.02 - 2025.11.28                         |
| Saját tőke (HUF):                        | 13 592 055 916,00                               |
| Minimum hozam:                           | 30% (min. EHM: 9,03%)                           |
| Maximum hozam:                           | (30%+20% x 0,5 =) 40% *<br>(max. EHM: 11,72%) * |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja (HUF):  | 1,0035 **                                       |
| Részesedési arány:                       | 50% (a minimum hozamra nem vonatkozik)          |

\*A részesedési aránnyal korrigálva

\*\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB KOCKÁZAT

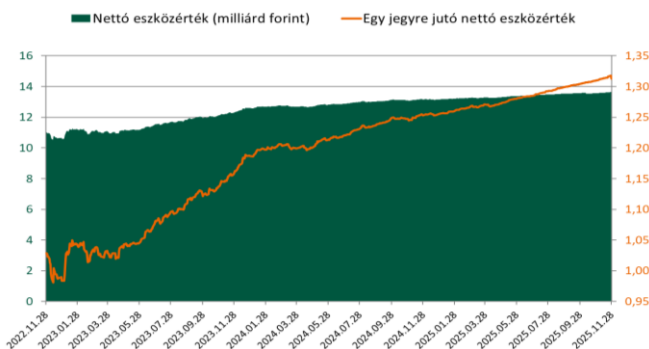
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | 2024  | 2023   | Indulástól |
|-------|-------|--------|------------|
| 4,79% | 5,75% | 20,64% | 9,26%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



|                                       |                          |                |
|---------------------------------------|--------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>13 592 055 916,00</b> | <b>100,00%</b> |
| Folyószámla                           | 13 653 653 066,00        | 100,45%        |
| Kötelezettségek                       | -61 597 150,00           | -0,45%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>13 592 055 916,00</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | -0,37%  |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                   |         |
|-------------------|---------|
| Folyószámla (HUF) | 100,45% |
|-------------------|---------|

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Bankszektor 2 Tőkevédett Származtatott Részalap

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalap célja, hogy a vezető európai bankok és pénzügyi vállalatok részvényeit tartalmazó EURO STOXX Banks Index futamidő alatti teljesítményét a lejáratkor legfeljebb 33%-ig kifizesse (maximális EHM: 9,28%), a névértékre és a teljes futamidőre számítva. A Részalap tőkevédelemre tesz ígéretet, amely szerint a befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp eléri a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át, amely nem lehet alacsonyabb a befektetési jegyek névértékénél.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,1197                    |
| Vétel:                                   | maximum 2%                |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                       |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva          |
| Benchmark:                               | -                         |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                 |
| Futamidő:                                | 2025.02.03. - 2028.04.21. |
| Saját tőke (HUF):                        | 6 263 467 341,00          |
| Maximum hozam:                           | 33% (max. EHM = 9,28%)    |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0113*                   |
| Részesedési arány:                       | 100%                      |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

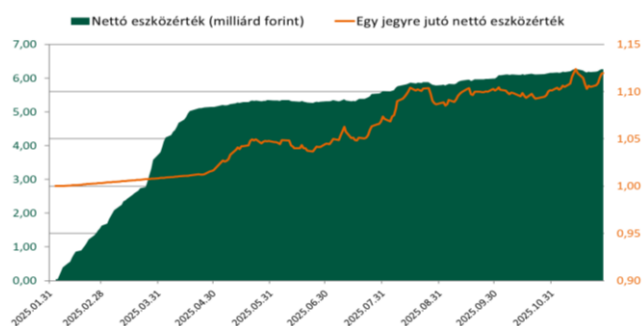
Indulástól

11,97%

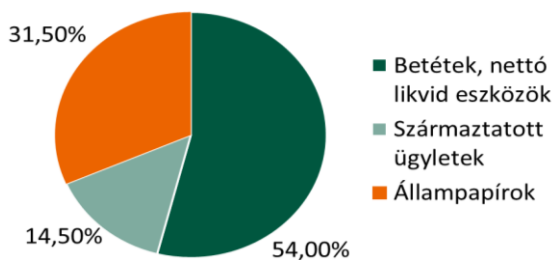
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>3 382 546 341,00</b> | <b>54,00%</b>  |
| Lekötött betét                        | 2 059 714 720,00        | 32,88%         |
| Folyószámla                           | 2 708 220 478,00        | 43,24%         |
| Kötelezettségek                       | -1 385 388 857,00       | -22,12%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 973 261 000,00</b> | <b>31,50%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 973 261 000,00        | 31,50%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>907 660 000,00</b>   | <b>14,50%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>6 263 467 341,00</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 71,50% |
| Bruttó módszer:        | 28,27% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                   |        |
|-------------------|--------|
| Folyószámla (HUF) | 43,24% |
| MÁK 2028/B        | 23,74% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalap

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalappal elektronikai termékeket (félvezetők, chippek, processzorok stb.) gyártó globális vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesedhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkéjét. A Részalap célja, hogy a globális számítástechnikai és telekommunikációs infrastruktúra, félvezető, szoftvertermék, processzor, periféria gyártásban világszinten vezető szerepet betöltő vállalatok részvényeit tartalmazó iShares Semiconductor ETF (azaz exchange traded fund, tőzsdén kereskedett alap) futamidő alatt elért teljesítményét a lejáratkor legfeljebb 30%-ig (maximális EHM=8,72%) kifizesse, a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

## A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,1180                    |
| Vétel:                                   | maximum 2%                |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                       |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva          |
| Benchmark:                               | -                         |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                 |
| Futamidő:                                | 2024.06.24. - 2027.08.13. |
| Saját tőke (HUF):                        | 2 741 898 713,00          |
| Maximum hozam:                           | 30% (max. EHM: 8,72%)     |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0073*                   |
| Részesedési arány:                       | 100%                      |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

## ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT

MAGASABB KOCKÁZAT

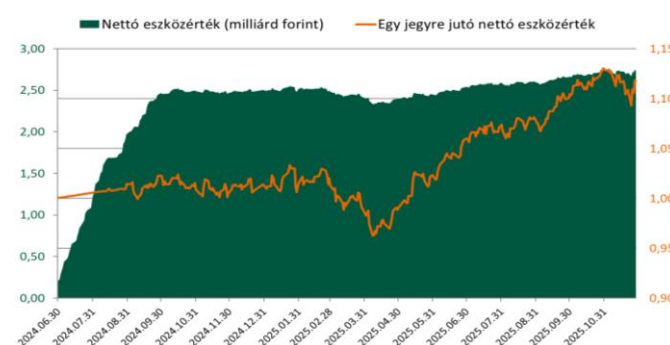
## A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év   | Indulástól |
|--------|------------|
| 11,68% | 8,11%      |

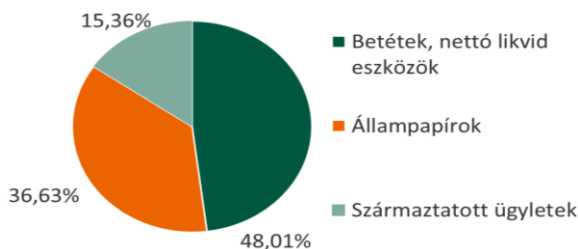
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

## ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



## A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>1 316 408 999,00</b> | <b>48,01%</b>  |
| Lekötött betét                        | 850 682 489,00          | 31,03%         |
| Folyószámla                           | 777 170 172,00          | 28,34%         |
| Kötelezettségek                       | -311 443 662,00         | -11,36%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 004 369 714,00</b> | <b>36,63%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 004 369 714,00        | 36,63%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>421 120 000,00</b>   | <b>15,36%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>2 741 898 713,00</b> | <b>100,00%</b> |

## TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 73,51% |
| Bruttó módszer:        | 45,17% |

## 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)                 | 28,34% |
| 2024.08.12-2027.08.13 Betét (HUF) | 18,62% |
| MÁK 2026/D                        | 25,59% |
| JP_Elektronika_opció              | 15,36% |

## DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Eseményalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXV. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXCVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Euró Trió Tőkevédett Származtatott Részalap

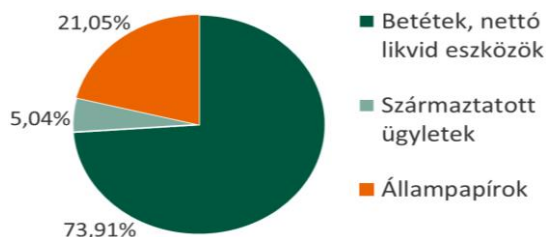
### BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalappal széleskörű kötvényportfólióba fektető tőzsdén forgalmazott befektetési alapok (ETF-ek) teljesítményéből részesülhet, anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkéjét. Az ETF kosár elemei: iShares iBoxx USD High Yield Corporate Bond ETF; iShares iBoxx USD Investment Grade Corporate Bond ETF; iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF. Akár 30% (maximális éves hozam, maximális EHM = 5,37%) elérhető hozam a névértékre és a teljes futamidőre számítva. A Részalap befektetési politikája nem biztosítja a futamidő alatti minimum hozam fizetését.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                                       |                         |
|-------------------------------------------------------|-------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):              | 0,01000862              |
| Vétel:                                                | maximum 2%              |
| Visszaváltási jutalék:                                | maximum 3%              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):                            | T+2                     |
| Minimum befektethető összeg (EUR):                    | nincs korlátozva        |
| Benchmark:                                            | -                       |
| Ajánlott befektetési időtáv:                          | lejáratig               |
| Futamidő:                                             | 2024.02.05 - 2029.02.09 |
| Saját tőke (EUR):                                     | 10 700 972,51           |
| Maximum hozam:                                        | 30% (max. EHM = 5,37%)  |
| Egy jegyre jutó minimum visszafizetendő összeg (EUR): | 0,0100                  |
| Részesedési arány:                                    | 100%                    |

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

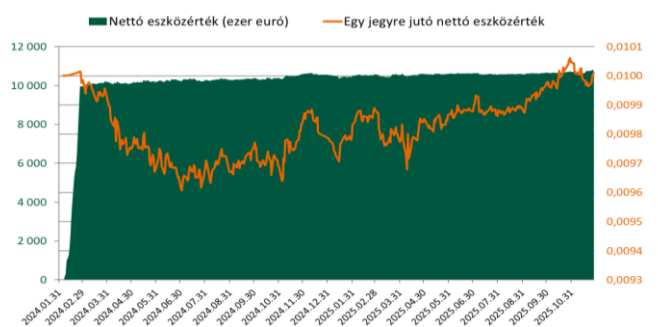
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | Indulástól |
|-------|------------|
| 1,76% | 0,05%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/euró árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 89,74% |
| Bruttó módszer:        | 77,84% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit euróban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                          |        |
|--------------------------|--------|
| Folyószámla (EUR)        | 11,90% |
| REPUN 0 1/8 09/21/28 EUR | 17,34% |

|                                       |                      |                |
|---------------------------------------|----------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>7 908 370,51</b>  | <b>73,91%</b>  |
| Lekötött betét                        | 7 319 087,00         | 68,40%         |
| Folyószámla                           | 1 273 065,32         | 11,90%         |
| Kötelezettségek                       | -683 781,81          | -6,39%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>2 252 902,00</b>  | <b>21,05%</b>  |
| Állampapírok                          | 2 252 902,00         | 21,05%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>539 700,00</b>    | <b>5,04%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>10 700 972,51</b> | <b>100,00%</b> |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Európai Csillagok Tőkevédett Származtatott Részalapja

(A Részalap neve 2023.05.08-át megelőzően CIB Európai Csillagok Tőkevédett Származtatott Részalapja)

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

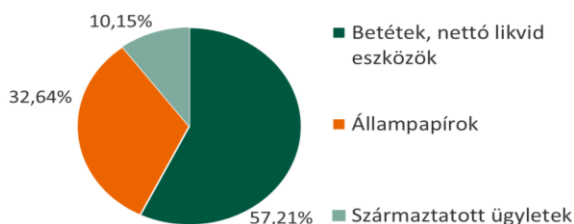
A Részalappal európai vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesülhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkét. A 100%-os tőkevédelmen felül 20%-os minimumhozam (minimális EHM=5,96%) kifizetését is biztosítja a részalap lejáratkor. A Részalap minimumhozam feletti hozamfizetése az EURO STOXX Select Dividend 30 részvényindex teljesítményéhez kötött. Maximálisan elérhető hozam: 40% (EHM: 11,27%), a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

## A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                         |
|------------------------------------------|-------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,3382                  |
| Vétel:                                   | maximum 5%              |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 5%              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                     |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva        |
| Benchmark:                               | -                       |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig               |
| Futamidő:                                | 2023.03.01 - 2026.04.24 |
| Saját tőke (HUF):                        | 4 609 088 970,00        |
| Minimum hozam:                           | 20% (min. EHM: 5,96%)   |
| Maximum hozam:                           | 40% (max. EHM: 11,27%)  |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0044*                 |
| Részesedési arány:                       | 100%                    |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

## A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



## ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

|                      |   |   |   |   |   |   |   |                   |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|
| ALACSONYABB KOCKÁZAT | 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 | MAGASABB KOCKÁZAT |
|----------------------|---|---|---|---|---|---|---|-------------------|

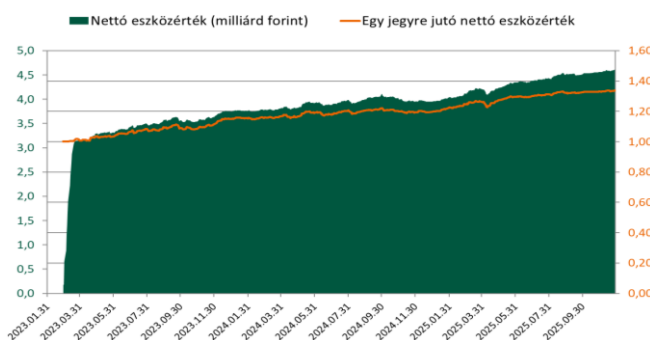
## A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év   | 2024  | Indulástól |
|--------|-------|------------|
| 12,27% | 3,99% | 11,18%     |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

## ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>2 636 828 898,00</b> | <b>57,21%</b>  |
| Lekötött betét                        | 2 020 294 470,00        | 43,83%         |
| Folyószámla                           | 1 061 618 072,00        | 23,03%         |
| Egyéb követelés                       | 490 195,00              | 0,01%          |
| Kötelezettségek                       | -445 573 839,00         | -9,66%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 504 470 072,00</b> | <b>32,64%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 504 470 072,00        | 32,64%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>467 790 000,00</b>   | <b>10,15%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>4 609 088 970,00</b> | <b>100,00%</b> |

## TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 80,55% |
| Bruttó módszer:        | 57,52% |

## 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                            |        |
|----------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)          | 23,03% |
| MÁK 2026/E                 | 25,82% |
| JPM_EurópaiCsillagok_opció | 10,15% |

## DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Ingatlanszektor Tőkevédett Származtatott Részalap

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

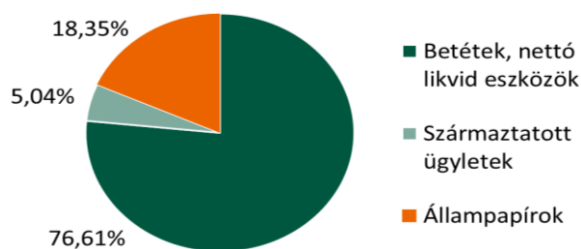
A Részalap célja, hogy az euróövezet fejlett gazdaságaiban működő, nagy kapitalizációjú, tőzsdén jegyzett, ingatlanfejlesztéssel, üzemeltetéssel, értékesítéssel, hasznosítással és egyéb kapcsolódó szolgáltatásokkal foglalkozó vállalatok részvényeit tartalmazó EURO STOXX Real Estate Price EUR Index futamidő alatt félévente megfigyelt teljesítményének átlagát a lejáratkor legfeljebb 33%-ig kifizesse (maximális EHM: 9,34%), a névértékre és a teljes futamidőre számítva. A Részalap tőkevédelemre tesz ígéretet, amely szerint a befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp eléri a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át, amely nem lehet alacsonyabb a befektetési jegyek névértékénél.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                         |
|------------------------------------------|-------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,0126                  |
| Vétel:                                   | maximum 2%              |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                     |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva        |
| Benchmark:                               | -                       |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig               |
| Futamidő:                                | 2024.10.31 - 2028.01.14 |
| Saját tőke (HUF):                        | 3 925 907 851,00        |
| Maximum hozam:                           | 33% (max. EHM = 9,34%)  |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0059*                 |
| Részesedési arány:                       | 100%                    |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

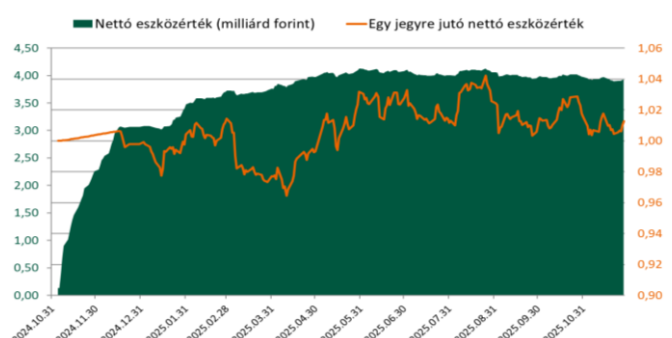
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | Indulástól |
|-------|------------|
| 0,92% | 1,18%      |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 89,33% |
| Bruttó módszer:        | 52,62% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)                 | 36,72% |
| 2024.12.16-2028.01.14 Betét (HUF) | 24,34% |
| 2024.12.16-2028.01.14 Betét (HUF) | 10,82% |
| 2024.12.16-2028.01.14 Betét (HUF) | 10,82% |
| MÁK 2027/A                        | 14,46% |

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Légitársaságok Tőkevédett Származtatott Részalap

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

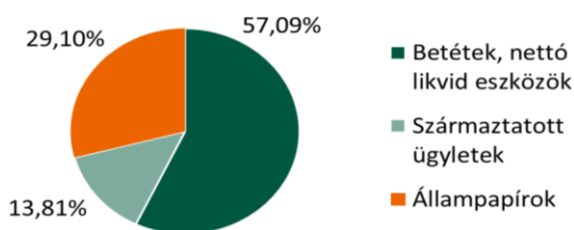
A Részalap célja, hogy a légitársaságokban európai szinten vezető szerepet betöltő, közismert vállalatok, az International Consolidated Airlines Group SA, a Ryanair Holdings PLC és az easyJet Airline Co Ltd. részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár futamidő végén megfigyelt teljesítményének átlagát legfeljebb 38%-ig a lejáratkor kifizesse (maximális EHM: 10,61%), a névértékre és a teljes futamidőre számítva. A Részalap tőkevédelemre tesz ígéretet, amely szerint a befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp eléri a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át, amely nem lehet alacsonyabb a befektetési jegyek névértékénél.

## A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,0422                    |
| Vétel:                                   | maximum 2%                |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                       |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva          |
| Benchmark:                               | -                         |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                 |
| Futamidő:                                | 2025.04.28. - 2028.07.07. |
| Saját tőke (HUF):                        | 3 407 641 497,00          |
| Maximum hozam:                           | 38% (max. EHM = 10,61%)   |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0102*                   |
| Részesedési arány:                       | 100%                      |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

## A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



## ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB KOCKÁZAT



MAGASABB KOCKÁZAT

## A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

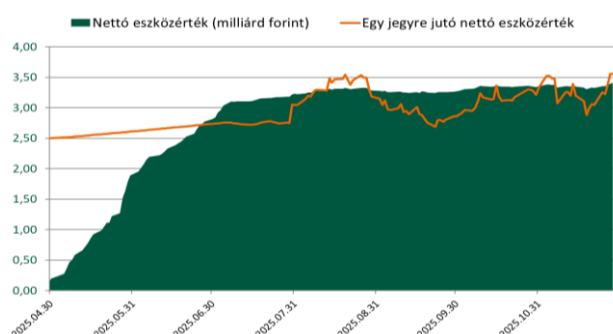
Indulástól

4,22%

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

## ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>1 945 479 197,00</b> | <b>57,09%</b>  |
| Lekötött betét                        | 1 321 259 706,00        | 38,77%         |
| Folyószámla                           | 1 032 362 705,00        | 30,30%         |
| Egyéb követelés                       | 15 000 000,00           | 0,44%          |
| Kötelezettségek                       | -423 143 214,00         | -12,42%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>991 582 300,00</b>   | <b>29,10%</b>  |
| Állampapírok                          | 991 582 300,00          | 29,10%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>470 580 000,00</b>   | <b>13,81%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>3 407 641 497,00</b> | <b>100,00%</b> |

## TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 73,98% |
| Bruttó módszer:        | 43,69% |

## DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

## 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)                 | 30,30% |
| 2025.07.07-2028.07.07 Betét (HUF) | 14,91% |
| 2025.07.07-2028.07.07 Betét (HUF) | 14,91% |
| MÁK 2028/B                        | 20,37% |
| GS_Légitárs_opció                 | 13,81% |

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Mesterséges Intelligencia 2 Tőkevédett Származtatott Részalap

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

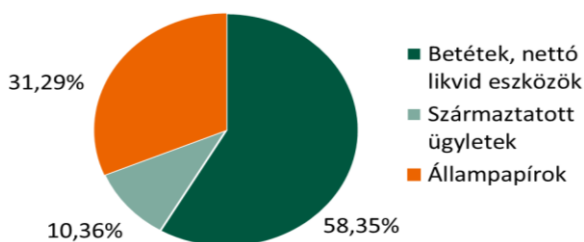
A Részalappal a mesterséges intelligencia fejlődéséből részesedhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkét. A Részalap hozamfizetése a mesterséges intelligenciát fejlesztő, használó nagy tőzsdei cégek részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár teljesítményétől függ. A részvénykosár elemei: Alphabet Inc. (Google); Amazon.com Inc.; Atlassian Corporation Plc.; Autodesk Inc.; Meta Platforms Inc. (pl. Facebook). Akár 30% (maximális éves hozam, maximális EHM = 8,61%) elérhető hozam a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                           |
|------------------------------------------|---------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,0229                    |
| Vétel:                                   | maximum 2%                |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%                |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                       |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva          |
| Benchmark:                               | -                         |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                 |
| Futamidő:                                | 2025.07.28. - 2028.09.29. |
| Saját tőke (HUF):                        | 3 961 370 025,00          |
| Maximum hozam:                           | 30% (max. EHM = 8,61%)    |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0091*                   |
| Részesedési arány:                       | 100%                      |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

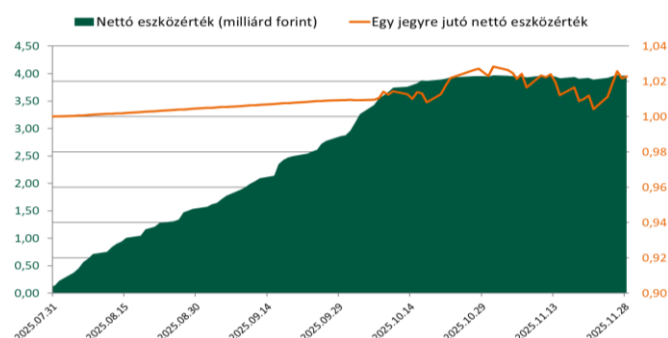
Indulástól

2,29%

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 81,99% |
| Bruttó módszer:        | 53,79% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Eseményalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>2 311 635 895,00</b> | <b>58,35%</b>  |
| Lekötött betét                        | 1 511 658 414,00        | 38,16%         |
| Folyószámla                           | 1 117 236 905,00        | 28,20%         |
| Kötelezettségek                       | -317 259 424,00         | -8,01%         |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 239 404 130,00</b> | <b>31,29%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 239 404 130,00        | 31,29%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>410 330 000,00</b>   | <b>10,36%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>3 961 370 025,00</b> | <b>100,00%</b> |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                   |        |
|-----------------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)                 | 28,20% |
| 2025.09.29-2028.09.29 Betét (HUF) | 12,72% |
| 2025.09.29-2028.09.29 Betét (HUF) | 12,72% |
| 2025.09.29-2028.09.29 Betét (HUF) | 12,72% |
| MÁK 2028/B                        | 28,03% |
| GS_Mesterséges2_opció             | 10,36% |

## Eurizon Mesterséges Intelligencia Tőkevédett Származtatott Részalap

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

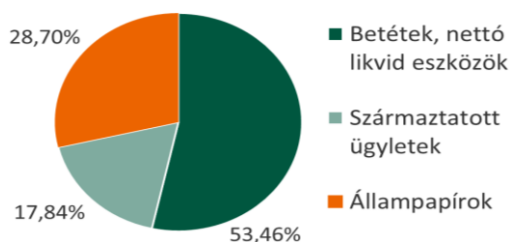
A Részalappal részesedhet a mesterséges intelligencia  
térnyeréséből, 100%-os tőkevédelem mellett. A Részalap  
hozamfizetése a mesterséges intelligenciát fejlesztő, használó  
nagy tőzsdei cégek részvényeiből egyenlő arányban összeállított  
kosár teljesítményétől függ. A részvénykosár elemei: Alphabet  
Inc. (Google); Amazon.com Inc.; Atlassian Corporation Plc.;  
Autodesk Inc.; Meta Platforms Inc. (pl. Facebook). Akár 33%  
(maximális éves hozam, maximális EHM = 9,58%) elérhető  
hozam a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

## A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                         |
|------------------------------------------|-------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,1939                  |
| Vétel:                                   | maximum 2%              |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                     |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva        |
| Benchmark:                               | -                       |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejárátig               |
| Futamidő:                                | 2024.04.22 - 2027.06.04 |
| Saját tőke (HUF):                        | 4 131 201 150,00        |
| Maximum hozam:                           | 33% (max. EHM = 9,58%)  |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0068*                 |
| Részesedési arány:                       | 100%                    |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb  
árfolyama

## A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



## ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

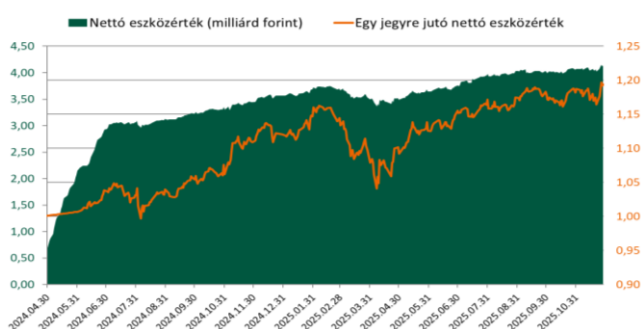
## A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | Indulástól |
|-------|------------|
| 7,63% | 11,69%     |

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

## ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>2 208 590 981,00</b> | <b>53,46%</b>  |
| Lekötött betét                        | 1 241 156 710,00        | 30,04%         |
| Folyószámla                           | 1 678 632 641,00        | 40,63%         |
| Kötelezettségek                       | -711 198 370,00         | -17,21%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 185 740 169,00</b> | <b>28,70%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 185 740 169,00        | 28,70%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>736 870 000,00</b>   | <b>17,84%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>4 131 201 150,00</b> | <b>100,00%</b> |

## TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 65,23% |
| Bruttó módszer:        | 24,61% |

## 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                      |        |
|----------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)    | 40,63% |
| MÁK 2026/D           | 16,17% |
| GS_Mesterséges_opció | 17,84% |

## DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Eseményalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Nemzetközi Vállalatok Tőkevédett Származtatott Részalapja

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Eurizon Nemzetközi Vállalatok Tőkevédett Származtatott Részalapjával globális vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesülhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkéjét. A 100%-os tőkevédelmen felül 7%-os minimumhozam (minimális EHM=2,18%) kifizetését is biztosítja a részalap lejáratkor. A Részalap minimumhozam feletti hozamfizetése a STOXX Global Select Dividend 100 index teljesítményéhez kötött. Maximálisan elérhető hozam: 7%+29%=36% lehet (maximális éves hozam, maximális EHM = 10,30%), a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                    |
|------------------------------------------|------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,1676                             |
| Vétel:                                   | maximum 5%                         |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 5%                         |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                   |
| Benchmark:                               | -                                  |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                          |
| Futamidő:                                | 2024.02.05 - 2027.03.26            |
| Saját tőke (HUF):                        | 4 053 700 003,00                   |
| Minimum hozam:                           | 7% (min. EHM: 2,18%)               |
| Maximum hozam:                           | 7%+29%= 36%<br>(max. EHM = 10,30%) |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja (HUF):  | 1,0074*                            |
| Részesedési arány:                       | 100%                               |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB KOCKÁZAT

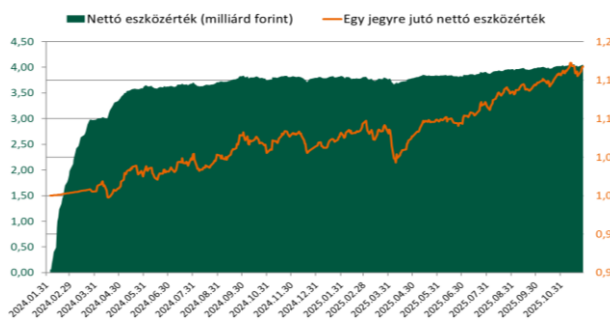
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | Indulástól |
|-------|------------|
| 8,43% | 8,92%      |

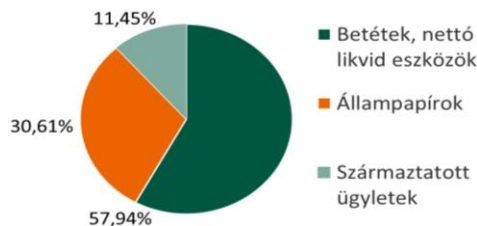
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>2 348 599 545,00</b> | <b>57,94%</b>  |
| Lekötött betét                        | 1 882 799 750,00        | 46,45%         |
| Folyószámla                           | 908 352 572,00          | 22,41%         |
| Kötelezettségek                       | -442 552 777,00         | -10,92%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 240 650 458,00</b> | <b>30,61%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 240 650 458,00        | 30,61%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>464 450 000,00</b>   | <b>11,45%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>4 053 700 003,00</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 78,01% |
| Bruttó módszer:        | 55,61% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                     |        |
|---------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)   | 22,41% |
| Betét összesen      | 46,45% |
| GS_Nemzetközi_opció | 11,46% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon ROE Tőkevédett Származtatott Részalap

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalappal a gyógyszeriparban vagy a pénzügyi szektorban a közép-kelet-európai régióban vezető szerepet betöltő vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesedhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkét. A Részalap hozamfizetése három nagy tőzsdéi cég részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár teljesítményétől függ. A részvénykosár elemei: Richter Gedeon Nyrt. (R); OTP Bank Nyrt. (O); Erste Group Bank AG. (E). Akár 40% (maximális éves hozam, maximális EHM = 8,24%) elérhető hozam a névértékre és a teljes futamidőre számítva.

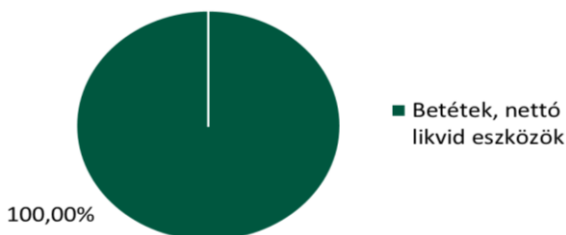
## A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                 |
|------------------------------------------|---------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,0068                          |
| Vétel:                                   | maximum 2%                      |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%                      |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                             |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                |
| Benchmark:                               | -                               |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                       |
| Futamidő:                                | 2025.10.13. - 2030.01.11.       |
| Saját tőke (HUF):                        | 1 390 654 939,00                |
| Maximum hozam:                           | 40% (max. EHM = 8,24%)*         |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | még nem került meghatározásra** |
| Részesedési arány:                       | még nem került meghatározásra** |

\*100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre és a névértékre számítva

\*\*A tőkefelhalmozási időszak 2026.01.09-én zárul.

## A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



## ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

## A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

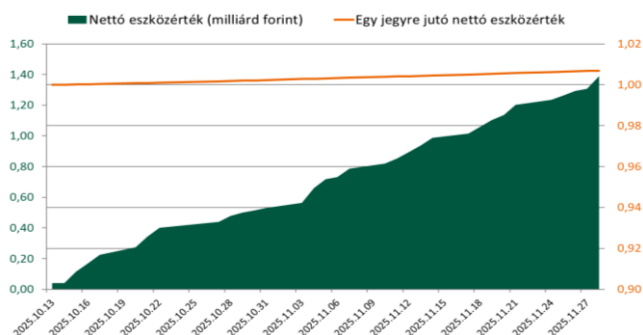
Indulástól

0,68%

A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

## ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>1 390 654 939,00</b> | <b>100,00%</b> |
| Folyószámla                           | 1 306 752 423,00        | 93,97%         |
| Egyéb követelés                       | 84 017 390,00           | 6,04%          |
| Kötelezettségek                       | -114 874,00             | -0,01%         |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>1 390 654 939,00</b> | <b>100,00%</b> |

## TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |         |
|------------------------|---------|
| Kötelezettség módszer: | 100,00% |
| Bruttó módszer:        | 6,05%   |

## 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF) 93,97%

## DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetése forintban denomináltak, egyéb devizakitettsége nincs.

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Telekommunikáció Tőkevédett Származtatott Részalap

## BEFEKTETÉSI POLITIKA

Az Eurizon Telekommunikáció Tőkevédett Származtatott Részalappal az európai telekommunikációs szektorba tartozó vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesülhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkéjét. A 100%-os tőkevédelmen felül 13%-os minimumhozam (minimális EHM=4,05%) kifizetését is biztosítja a részalap lejáratkor, a névértékre és a teljes futamidőre számítva. A Részalap minimumhozam feletti hozamfizetése a STOXX Europe 600 Telecommunications Price EUR részvényindex teljesítményéhez kötött.

## A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                                                     |
|------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,2960                                              |
| Vétel:                                   | maximum 5%                                          |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 5%                                          |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                                                 |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva                                    |
| Benchmark:                               | -                                                   |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig                                           |
| Futamidő:                                | 2023.09.04 - 2026.10.09                             |
| Saját tőke (HUF):                        | 5 207 651 454,00                                    |
| Maximum hozam:                           | 13% + (20% x 1,1) = 35%<br>(maximális EHM = 10,17%) |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0051*                                             |
| Részesedési arány:                       | 110%                                                |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

## ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB  
KOCKÁZAT

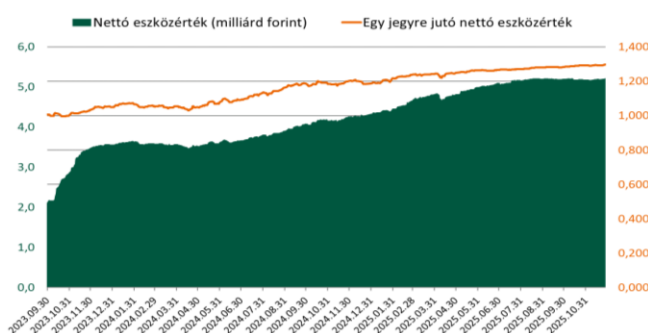
## A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év  | 2024   | Indulástól |
|-------|--------|------------|
| 8,08% | 13,04% | 12,30%     |

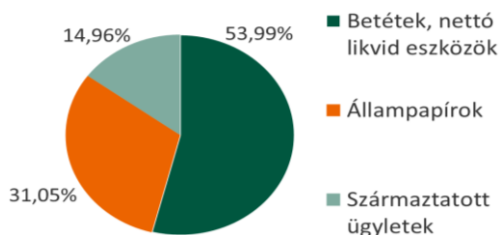
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

## ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



## A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>2 811 707 474,00</b> | <b>53,99%</b>  |
| Lekötött betét                        | 1 584 250 960,00        | 30,42%         |
| Folyószámla                           | 1 900 117 772,00        | 36,49%         |
| Egyéb követelés                       | 490 196,00              | 0,01%          |
| Kötelezettségek                       | -673 151 454,00         | -12,93%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>1 617 162 480,00</b> | <b>31,05%</b>  |
| Állampapírok                          | 1 617 162 480,00        | 31,05%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>778 781 500,00</b>   | <b>14,96%</b>  |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>5 207 651 454,00</b> | <b>100,00%</b> |

## TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 72,43% |
| Bruttó módszer:        | 35,95% |

## 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                    |        |
|--------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)  | 36,49% |
| MÁK 2026/F         | 14,19% |
| BNP_Telekomm_opció | 10,71% |

## DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

Az Alap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

## EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## Eurizon Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap

(A Részalap neve 2023.05.08-át megelőzően CIB Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap)

### BEFEKTETÉSI POLITIKA

A Részalappal vezető európai vegyipari vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesülhet anélkül, hogy kockáztatnia kellene a befektetett tőkéjét. A Részalap hozamfizetése az EURO STOXX Chemicals Price EUR részvényindex teljesítményéhez kötött. Maximálisan elérhető hozam 55% (maximális éves hozam, maximális EHM: 14,34%), a névértékre és a teljes futamidőre számítva. A Részalap teljes tőkevédelmet nyújt, a befektetési jegyek 2022. december 9-i árfolyamértéke 100%-át visszafizeti lejáratkor, függetlenül a Részalap teljesítményétől.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

|                                          |                         |
|------------------------------------------|-------------------------|
| Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF): | 1,0927                  |
| Vétel:                                   | maximum 2%              |
| Visszaváltási jutalék:                   | maximum 3%              |
| Pénzügyi elszámolás (nap):               | T+2                     |
| Minimum befektethető összeg (HUF):       | nincs korlátozva        |
| Benchmark:                               | -                       |
| Ajánlott befektetési időtáv:             | lejáratig               |
| Futamidő:                                | 2022.10.03 - 2026.01.09 |
| Saját tőke (HUF):                        | 1 380 845 355,00        |
| Maximum hozam:                           | 55% (max. EHM: 14,34%)  |
| Tőkevédelem, hozamfizetés alapja: (HUF): | 1,0230*                 |
| Részesedési arány:                       | 100%                    |

\*A befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama

### ÖSSZESÍTETT KOCKÁZATI MUTATÓ (SRI)

ALACSONYABB  
KOCKÁZAT



MAGASABB KOCKÁZAT

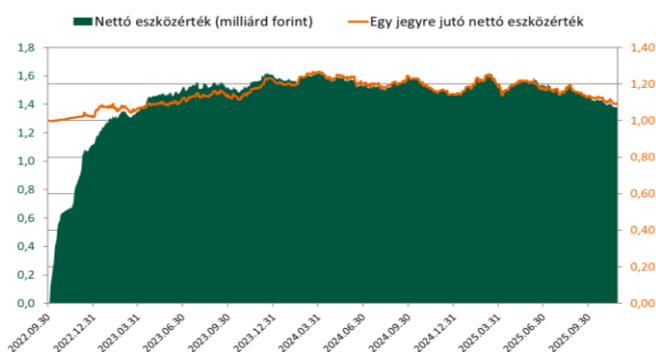
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

| 1 év   | 2024   | 2023   | Indulástól |
|--------|--------|--------|------------|
| -5,17% | -6,75% | 20,69% | 2,85%      |

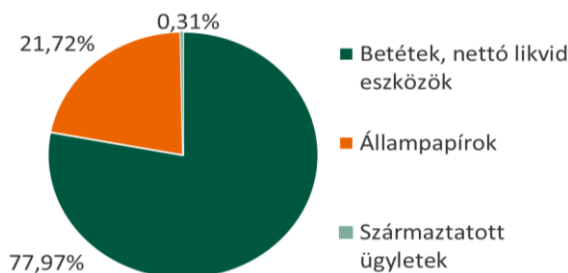
A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre.

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



|                                       |                         |                |
|---------------------------------------|-------------------------|----------------|
| <b>Betétek, nettó likvid eszközök</b> | <b>1 076 579 255,00</b> | <b>77,97%</b>  |
| Lekötött betét                        | 714 676 620,00          | 51,76%         |
| Folyószámla                           | 598 491 112,00          | 43,34%         |
| Kötelezettségek                       | -236 588 477,00         | -17,13%        |
| <b>Értékpapírok</b>                   | <b>299 891 100,00</b>   | <b>21,72%</b>  |
| Állampapírok                          | 299 891 100,00          | 21,72%         |
| <b>Származtatott ügyletek</b>         | <b>4 375 000,00</b>     | <b>0,31%</b>   |
| <b>Nettó eszközérték</b>              | <b>1 380 845 355,00</b> | <b>100,00%</b> |

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

|                        |        |
|------------------------|--------|
| Kötelezettség módszer: | 97,61% |
| Bruttó módszer:        | 54,28% |

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

|                                            |        |
|--------------------------------------------|--------|
| Folyószámla (HUF)                          | 43,34% |
| 06BET/013952 (HUF) - 2022.12.12-2026.01.09 | 10,35% |
| 06BET/013953 (HUF) - 2022.12.12-2026.01.09 | 10,35% |
| 06BET/013954 (HUF) - 2022.12.12-2026.01.09 | 10,35% |
| 06BET/013955 (HUF) - 2022.12.12-2026.01.09 | 10,35% |
| 06BET/013956 (HUF) - 2022.12.12-2026.01.09 | 10,35% |
| D251223                                    | 14,42% |

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, egyéb devizakitettsége nincs.

### EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja. A Részalap befektetési politikájáról, forgalmazási költségeiről és a befektetés lehetséges kockázatairól, kérjük, részletesen tájékozódjon a Részalap tájékoztatójából és kezelési szabályzatából. A Részalap tájékoztatóját, kezelési szabályzatát, portfóliójelentéseit, éves, féléves jelentéseit, a Részalapra vonatkozó kiemelt információkat tartalmazó dokumentumot forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).