

Havi jelentés 2021.11.30

CIB Arany Alapok Részalapja



PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

1 év	2020	2019	2018	Indulástól
-3,03%	18,42%	11,50%	-5,86%	2,73%

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):	1,1312
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):	4 614 399 045

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	456 039 650	9,88%
Folyószámla	243 389 280	5,27%
Egyéb követelés	230 367 776	4,99%
Kötelezettségek	-17 717 406	-0,38%
Értékpapírok	4 313 446 635	93,48%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 313 446 635	93,48%
Származtatott ügyletek	-155 087 240	-3,36%
Nettó eszközérték	4 614 399 045	100,00%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	99,05%
-----	--------

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	104,78%
Bruttó módszer:	100,39%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

SPDR Gold Shares	49,83%
Ishares Gold Trust NEW	30,49%
Aberdeen Standard Physical Swiss Gold Share ETF	10,08%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Balance Vegyes Alapok Részalapja

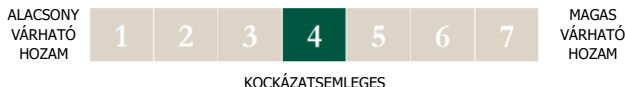
PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap hatékonyan diverzifikált 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 részvénypiacokat, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvénypiacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

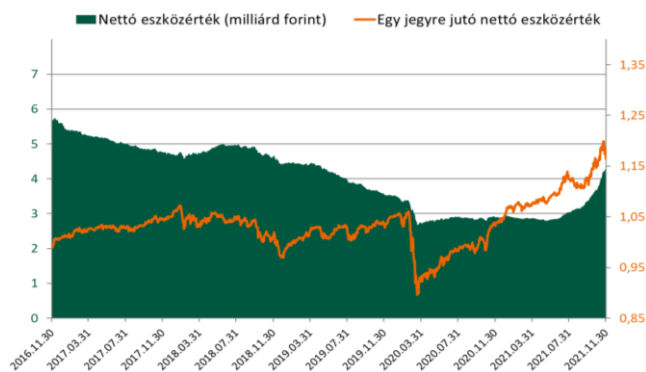
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1652
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 + 15% MSCI Europe Net Total Return USD Index + 20% MSCI North America Index + 10% MSCI Emerging Markets Index + 5% Bloomberg Commodity Index Total Return Index) + 10% ZMAX index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2014.12.15
Saját tőke (HUF):	4 259 072 194

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



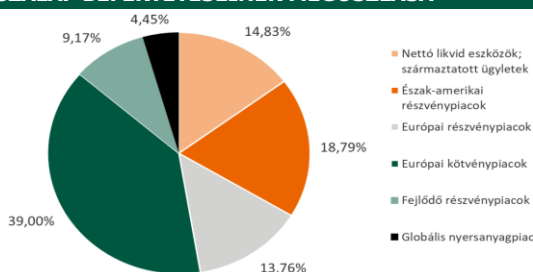
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	Indulástól
Részalap	12,92%	3,29%	0,22%	7,74%	-7,26%	4,24%	4,14%	-6,20%	2,41%
Benchmark	6,67%	1,56%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,50%	1,49%

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot sikerdj 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 RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

A RÉSZALAP BEFEKTÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	486 768 493	11,43%
Folyószámla	480 546 628	11,29%
Egyéb követelés	62 355 184	1,46%
Kötelezettségek	-56 133 319	-1,32%
Értékpapírok	3 772 303 701	88,57%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	3 772 303 701	88,57%
Nettó eszközérték	4 259 072 194	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	88,72%

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

Ishares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	15,84%
Ishares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF	11,84%
Ishares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	11,32%
DB X-TRACKERS MSCI EUROPE INDEX UCITS ETF	13,76%
Folyószámla (HUF)	11,23%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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 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).

Havi jelentés 2021.11.30

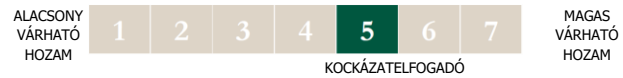
CIB Dollár Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja



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 figyelembe véve állítjuk össze.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	Indulástól
Részalap	-0,06%
Benchmark	-2,05%

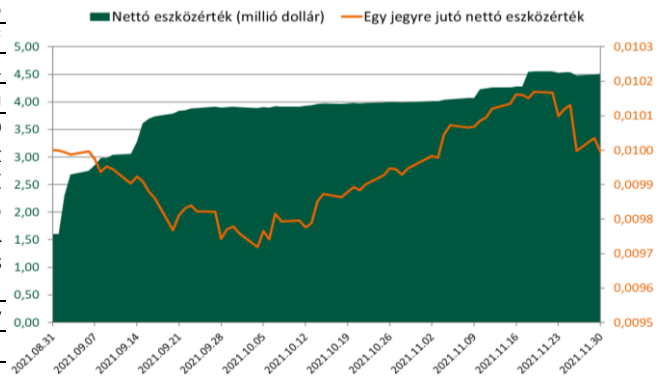
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban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

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD):	0,00999445
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (USD/tranzakció):	0*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (USD):	nincs korlátozva
Benchmark:	17,5% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 17,5% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index; 27,5% J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27,5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% Barclays Bmark Overnight USD Cash Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2021.08.31
Saját tőke (USD):	4 514 544,21

*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



Betétek, nettó likvid eszközök	403 538,38	8,94%
Folyószámla	408 965,65	9,06%
Egyéb követelések	35 476,22	0,79%
Kötelezettségek	-40 903,49	-0,91%
Értékpapírok	4 052 797,83	89,77%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 052 797,83	89,77%
Származtatott ügyletek	58 208,00	1,29%
Nettó eszközérték	4 514 544,21	100,00%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR 97,34%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

-

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer:	100,00%
Bruttó módszer:	92,68%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Dollár Start Rövid Kötvény Részalap

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján 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.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

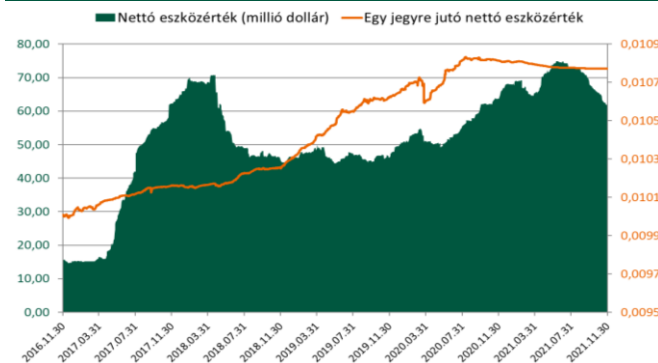


A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD):	0,01077267
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):	61 909 080,79

*A 0,5 dolláros 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.

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

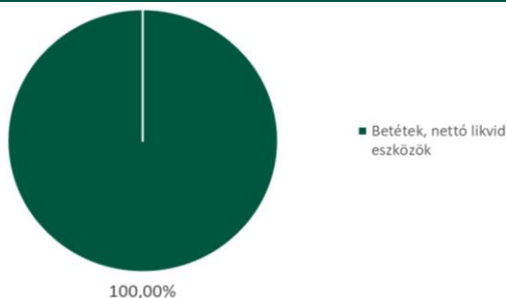
A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	Indulástól
-0,01%	-0,06%	-0,38%	1,48%	1,55%	3,43%	1,29%	1,56%	1,41%

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 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



Betétek, nettó likvid eszközök	61 909 080,79	100,00%
Lekötött betét	54 179 310,08	87,51%
Folyószámla	7 840 016,44	12,66%
Egyéb követelés	3 296,84	0,01%
Kötelezettségek	-113 542,57	-0,18%
Nettó eszközérték	61 909 080,79	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	87,34%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVESELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (USD)	12,66%
2021.09.24-2021.12.27 Betét (USD)	16,18%
2021.09.29-2021.12.29 Betét (USD)	16,17%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 Részalpra vonatkozó kiemelt befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja

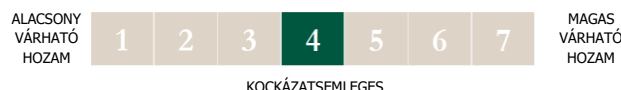
PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap hatékonyan diverzifikált 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 részvénypiacokat, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvénypiacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

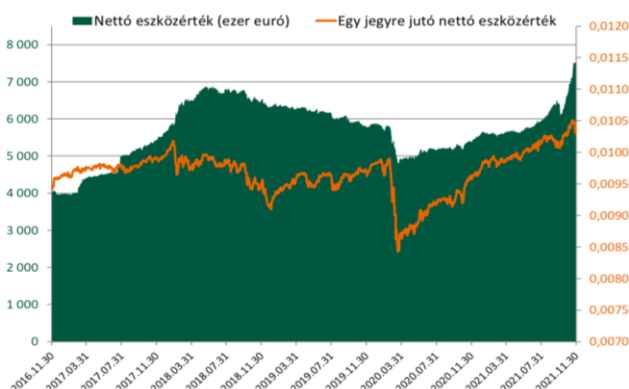
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01026853
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% MSCI Europe Net Total Return USD Index + 20% MSCI North America Index + 10% MSCI Emerging Markets Index + 5% Bloomberg Commodity Index + 10% EONIA Total Return Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.06.22
Saját tőke (EUR):	7 513 064,66

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



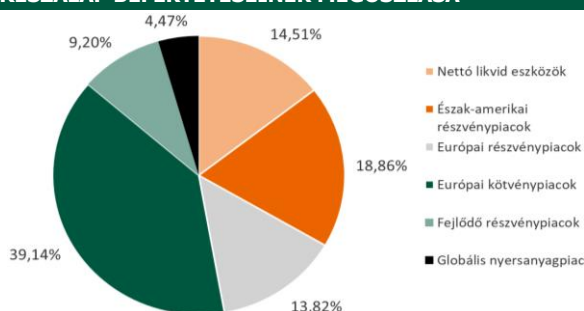
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
Részalap	7,32%	1,73%	-0,95%	7,00%	-7,79%	3,62%	2,65%	0,41%
Benchmark	2,23%	0,13%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,36%	-0,32%	0,04%

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-val 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

Folyószámla	705 680,33	9,39%
Egyéb követelések	721 033,68	9,59%
Kötelezettségek	39 598,09	0,53%
Értékpapírok	6 807 384,33	90,61%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	6 807 384,33	90,61%
Nettó eszközérték	7 513 064,66	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Brttó módszer	90,40%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

DB X-TRACKERS MSCI EUROPE INDEX UCITS ETF	13,82%
Ishares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	15,82%
Ishares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF	11,94%
Ishares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	11,39%

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 a CIB 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 Részalpra vonatkozó kiemelt befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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 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).

CIB Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja

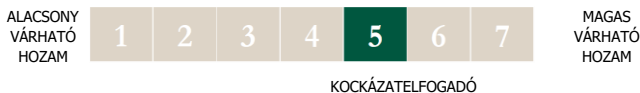
PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

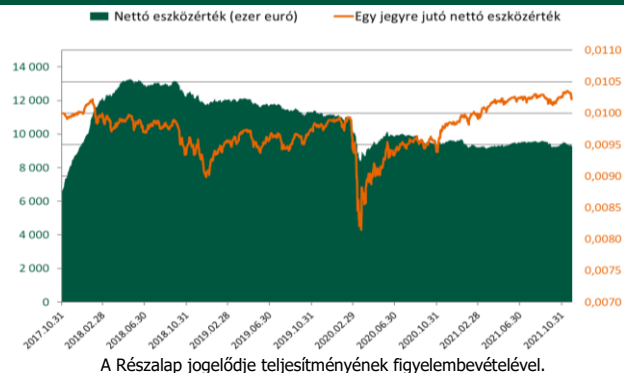
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01024574
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% Eonia Total Return Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.10.24
Saját tőke (EUR):	9 279 205,25

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

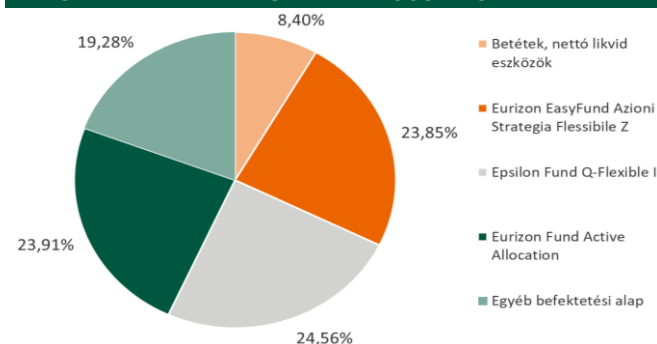


A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	2020	2019	2018	Indulástól
Részalap	4,19%	-0,06%	8,99%	-9,48%	0,59%
Benchmark	-0,49%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,42%

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



Betétek, nettó likvid eszközök	779 288,24	8,40%
Folyószámla	823 227,21	8,88%
Egyéb követelés	3 205,80	0,03%
Kötelezettségek	-47 144,77	-0,51%
Értékpapírok	8 499 917,01	91,60%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	8 499 917,01	91,60%
Nettó eszközérték	9 279 205,25	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	91,13%

A Részalap befektetéseit euróban denominálták, egyéb devizakitétsége nincs. A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z	23,85%
Epsilon Fund Q-Flexible I	24,56%
Eurizon Fund Active Allocation	23,91%
CIB Euró Start Rövid Kötvény Részalap bef.jegy	19,27%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 Részalpra vonatkozó kiemelt befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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 2021.11.30

CIB Euró Relax Vegyes Részalap



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.

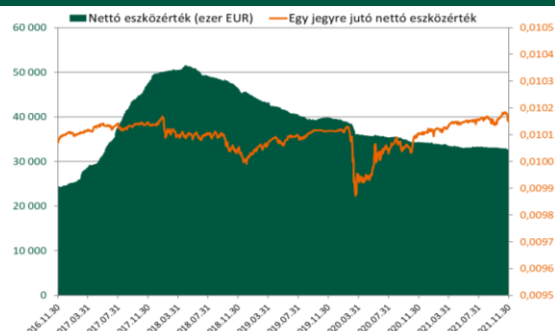
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01014771
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0,5
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% Eonia Total Return Index
Ajánlott befektetési időtáv:	minimum 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.08.31
Saját tőke (EUR):	32 639 225,50

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



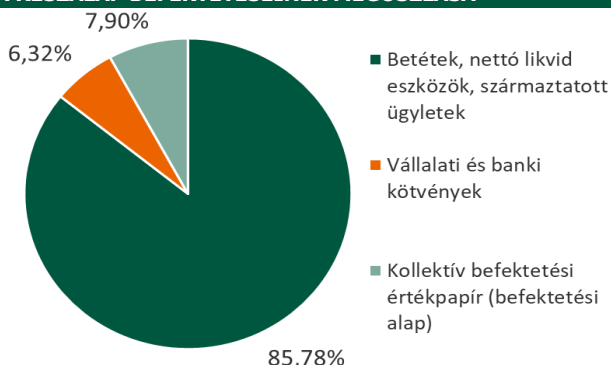
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
Részalap	0,48%	0,15%	-0,03%	1,04%	-1,27%	0,39%	0,62%	0,24%
Benchmark	-0,49%	-0,41%	-0,47%	-0,40%	-0,37%	-0,36%	-0,32%	-0,39%

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 BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	28 052 321,01	85,95%
Lekötött betét	20 038 615,36	61,40%
Folyószámla	8 106 607,62	24,84%
Egyéb követelés	16 675,99	0,05%
Kötelezettségek	-109 577,96	-0,34%
Értékpapírok	4 640 956,53	14,22%
Vállalati és banki kötvények	2 061 550,00	6,32%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	2 579 406,53	7,90%
Származtatott ügyletek	-54 052,04	-0,17%
Nettó eszközérték	32 639 225,50	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	75,26%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	98,95%
-----	--------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

2021.03.18-2022.03.18 Betét (EUR)	15,41%
2021.11.08-2022.02.08 Betét (EUR)	15,32%
2021.11.08-2022.02.08 Betét (EUR)	15,32%
Folyószámla (EUR)	19,58%
2021.09.01-2021.12.01 Betét (EUR)	15,34%

Havi jelentés 2021.11.30

CIB Euró Start Rövid Kötvény Részalap



PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján 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.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY
VÁRHATÓ
HOZAM



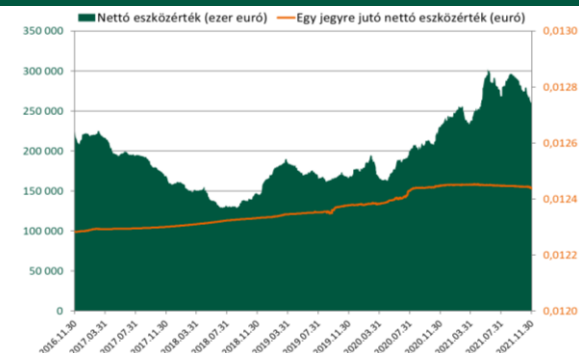
MAGAS
VÁRHATÓ
HOZAM

KOCKÁZATELUTASÍTÓ

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,0124384
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):	259 871 538,09

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

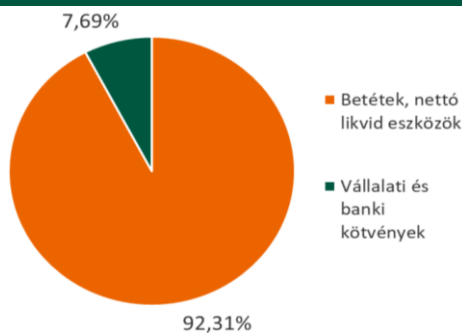
A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
-0,06%	-0,09%	-0,07%	0,25%	0,74%	0,58%	0,36%	0,26%	0,15%	0,54%	0,48%	0,71%
2013	2012	2011	Indulástól								
1,54%	2,71%	2,45%	1,36%								

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



Betétek, nettó likvid eszközök	239 881 618,17	92,31%
Lekötött betét	178 385 873,61	68,65%
Folyószámla	61 823 247,69	23,79%
Egyéb követelések	272 243,92	0,10%
Kötelezettségek	-599 747,05	-0,23%
Értékpapírok	19 989 919,92	7,69%
Vállalati és banki kötvények	19 989 919,92	7,69%
Nettó eszközérték	259 871 538,09	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	76,21%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (EUR)	23,79%
-------------------	--------

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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy – pozitív és negatív piaci környezetben egyaránt – az állampapírokéhoz képest versenyképes teljesítményt érjen el hosszú távon. Az Eurizon Asset Management Hungary az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital szakértői támogatásával világszerte ismert alapkezelők palettájáról válogatja össze a Részalap eszközkosarát.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

1 év	2020	2019	2018	Indulástól
3,29%	2,44%	8,56%	-10,25%	0,48%

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

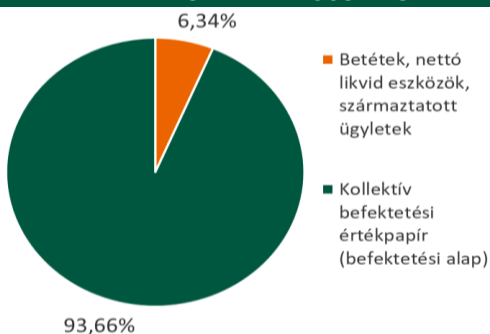
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01022185
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (EUR/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (EUR):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.05.15
Saját tőke (EUR):	10 325 113,01

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	656 761,37	6,36%
Folyószámla	669 146,73	6,48%
Kötelezettségek	24 540,19	0,24%
Egyéb követelések	-36 925,55	-0,36%
Értékpapírok	9 670 788,62	93,66%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	9 670 788,62	93,66%
Származtatott ügyletek	-2 436,98	-0,02%
Nettó eszközérték	10 325 113,01	100,00%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	100,72%
GBP	98,17%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	100,00%
Bruttó módszer:	93,54%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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

CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Részalapja

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

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

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

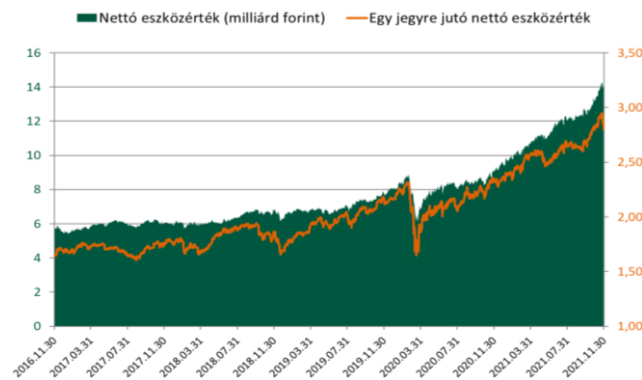
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

A sorozat	2,80001355
I sorozat	1,82522882
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék:	A sorozat 2 500
(HUF/tranzakció)	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:	1999.05.03
Saját tőke (HUF):	14 205 801 677

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

AZ "A" SOROZAT, AZ "I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
"A" sorozat	20,88%	11,23%	10,56%	9,89%	27,47%	-3,33%	4,52%	5,97%	5,16%	3,75%	24,69%
"I" sorozat	23,37%	-	-	12,16%	30,03%	-1,79%	-	-	-	-	-
Benchmark	27,50%	15,16%	14,88%	15,45%	30,94%	-8,62%	22,13%	7,42%	-0,84%	4,90%	26,33%

	2012	2011	Indulástól "A"	Indulástól "I"
"A" sorozat	12,83%	-6,17%	4,66%	-
"I" sorozat	-	-	-	15,43%
Benchmark	15,69%	-5,37%	-	17,30%

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 eszközök	753 864 009	5,31%
Folyószámla	1 576 424 764	11,10%
Egyéb követelések	589 341 742	4,15%
Kötelezettségek	-1 411 902 497	-9,94%
Értékpapírok	13 451 937 668	94,69%
Részvények	343 718 896	2,42%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	13 108 218 772	92,27%
Nettó eszközérték	14 205 801 677	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	88,90%

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

ISHARES S&P 500 ETF	15,01%
SPDR S&P 500 ETF TRUST	15,71%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Részalapja

PORTFÓLIÓ-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

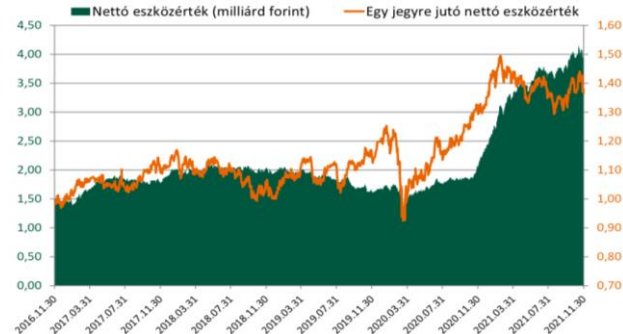
HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,3664
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):	3 933 681 900

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

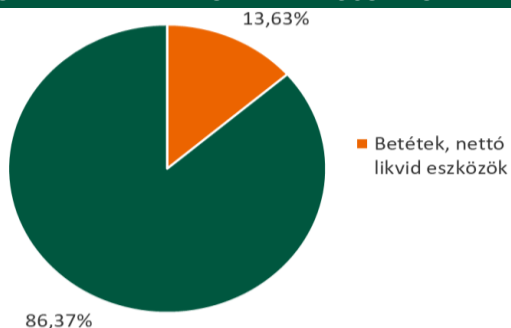
A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Alap	5,63%	6,85%	3,97%	13,04%	18,73%	-9,20%	13,20%	10,35%	-9,42%	-1,17%	-3,77%
Benchmark	9,39%	10,58%	5,45%	16,80%	21,63%	-6,76%	18,84%	13,92%	-5,88%	17,51%	-4,92%

	2012	2011	Indulástól
Alap	15,86%	-17,91%	2,29%
Benchmark	8,52%	-5,89%	4,12%

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 eszközök	536 345 857	13,63%
Folyószámla	551 900 762	14,02%
Egyéb követelések	6 888 903	0,18%
Kötelezettségek	-22 443 808	-0,57%
Értékpapírok	3 397 336 043	86,37%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	3 397 336 043	86,37%
Nettó eszközérték	3 933 681 900	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	85,97%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	0,00%
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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

ISHARES MSCI EMERGING MKT	18,22%
DB X-TRACKERS MSCI EMERGING MARK UCITS ETF	11,07%
Lyxor MSCI Emerging ETF	13,84%
Amundi MSCI Emerging Markets ETF	10,15%
UBS ETF MSCI Emerging Markets UCITS ETF	10,45%

CIB Fundamentum Részvény Részalap

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy egyetlen befektetési eszközön keresztül tegye elérhetővé a kelet-közép-európai régió azon vállalatainak teljesítményét, amelyekben a szakembereink hosszú távon növekedési potenciált látnak. Az Eurizon Asset Management Hungary fundamentális elemzést követően azokat a részvényeket vásárolja és tartja a Részalap portfóliójában, melyeket a tényleges értékükhöz képest alulértékeltnek ítél, a hosszútávú megtérülést szem előtt tartva.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY VÁRHATÓ HOZAM	1	2	3	4	5	6	7	MAGAS VÁRHATÓ HOZAM
	KOCKÁZATKEDVELŐ							

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

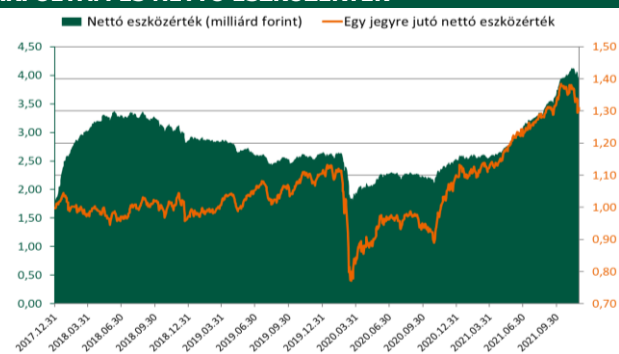
	1 év	2020	2019	2018	Indulástól
Részalap	28,01%	-0,82%	14,06%	-2,86%	7,11%
Benchmark	29,80%	1,32%	16,63%	-0,60%	9,61%

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

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

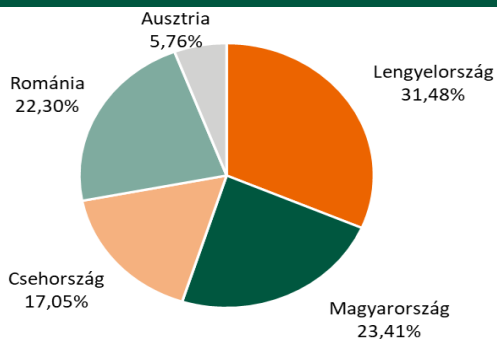
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,3094
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	15% BUX Index + 35% WIG20 Index + 20% PX Index + 20% BET Index + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.12.22
Saját tőke (HUF):	3 980 308 149

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS



A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA

Betétek, nettó likvid eszközök	113 066 134	2,84%
Folyószámla	110 078 132	2,76%
Egyéb követelés	15 375 115	0,39%
Kötelezettségek	-12 387 113	-0,31%
Értékpapírok	3 867 242 015	97,16%
Részvények	3 656 194 055	91,86%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	211 047 960	5,30%
Nettó eszközérték	3 980 308 149	100,00%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

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

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

-

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	100,00%
Bruttó módszer:	97,23%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

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.

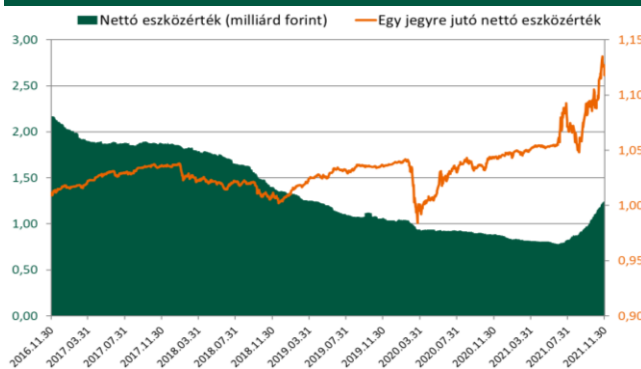
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1179
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 Value Unhedged USD + 20% JPMorgan EMBI Global Diversified Index + 10% ZMAX index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 3 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.04.20
Saját tőke (HUF):	1 246 079 023

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

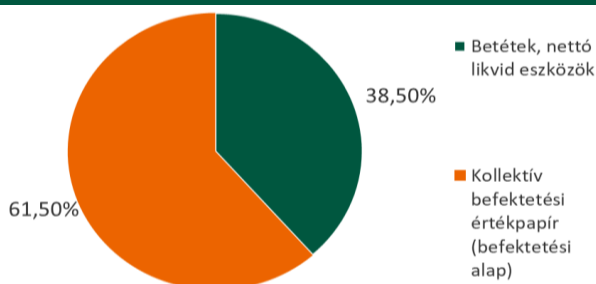
A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
Részalap	7,19%	2,06%	0,82%	3,29%	-2,97%	1,98%	2,21%	1,65%
Benchmark	6,72%	1,57%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,51%

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-val 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 BEFEKTÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	479 738 110	38,50%
Folyószámla	724 605 469	58,15%
Egyéb követelés	13 309 998	1,07%
Kötelezettségek	-258 177 357	-20,72%
Értékpapírok	766 340 913	61,50%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	766 340 913	61,50%
Nettó eszközérték	1 246 079 023	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	41,85%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (USD)	31,60%
Folyószámla (HUF)	26,55%
PIMCO GLOBAL BOND CURCY EXP	17,69%
MORGAN ST INV F-GLOBAL BD-Z	16,98%
Amundi -GLB BND MUSDC	17,66%

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 a CIB Eseményalop 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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 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).

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 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.

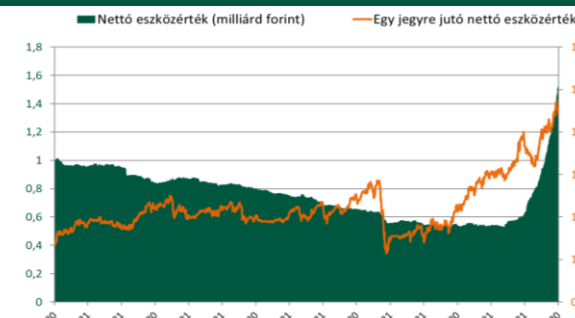
HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1814
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):	1 536 939 727

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

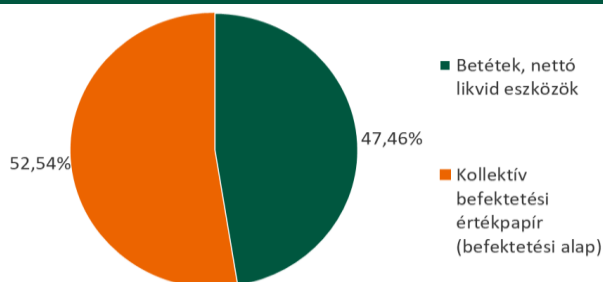
	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
Részalap	10,79%	2,83%	-0,30%	3,17%	-1,62%	3,19%	1,68%	-1,70%	-0,54%
Benchmark	5,57%	1,35%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,50%	3,31%

	2013	2012	Indulástól
Részalap	0,43%	6,50%	1,56%
Benchmark	5,71%	8,52%	2,81%

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

A Részalap befektetési politikája 2021.június 28-val 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



Betétek, nettó likvid eszközök	729 387 168	47,46%
Folyószámla	1 019 084 785	66,30%
Egyéb követelés	16 075 992	1,05%
Kötelezettségek	-305 773 609	-19,89%
Értékpapírok	807 552 559	52,54%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	807 552 559	52,54%
Nettó eszközérték	1 536 939 727	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	33,70%

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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	42,79%
Folyószámla (EUR)	19,52%
NOMURA-US HIGH YLD BD-I USD	12,55%
AXA WF-GBL HY BONDS I C-USD	12,23%
Eurizon FUND-BOND CORP EUR-Z	14,24%
Eurizon Absolute Green Bnd-z	13,52%

Havi jelentés 2021.11.30

CIB Indexkövető Részvény Részalap



PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A BUX Index összetételét követő Részalapunkkal a hazai részvénypiacon az egyes vállalatok gazdasági jelentőségének megfelelő súlyozású portfóliót kínálunk, alacsony tranzakciós költségekkel, egyszerűen. A Részalap hatékony eszköz mindazok kezében, akik a hazai részvénypiacot kívánják egyszerűen leképezni, akár a hosszú távú befektetés, akár a spekuláció a céljuk.

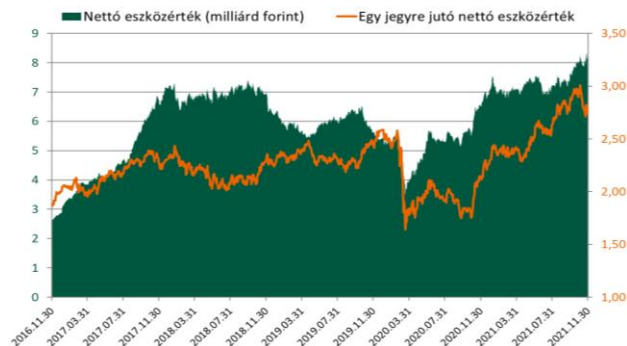
HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	2,7638
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):	8 241 664 499

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

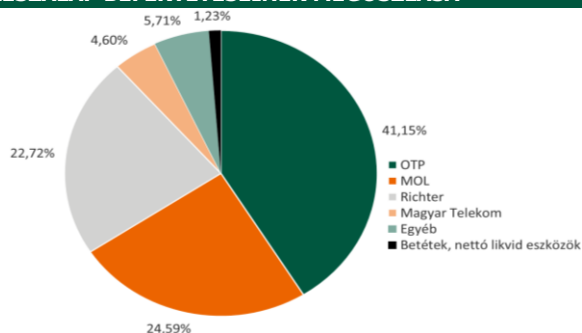
A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Részalap	30,39%	8,01%	8,35%	-11,25%	14,90%	-2,74%	15,63%	30,02%	39,10%	-12,35%	-0,16%
Benchmark	32,70%	11,40%	11,42%	-8,76%	17,74%	-0,61%	23,04%	33,79%	43,81%	-10,40%	2,15%

	2012	2011	Indulástól
Részalap	4,74%	-22,32%	6,09%
Benchmark	7,06%	-20,41%	8,71%

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



Betétek, nettó likvid eszközök	101 619 244	1,23%
Folyószámla	164 735 895	1,99%
Egyéb követelés	33 497 335	0,41%
Kötelezettségek	-96 613 986	-1,17%
Értékpapírok	8 140 045 255	98,77%
Részvények	8 140 045 255	98,77%
Nettó eszközérték	8 241 664 499	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	98,00%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

OTP BANK Részvény	41,14%
MOL Részvény	24,59%
RICHTER GEDEON Részvény	22,72%

A Részalap befektetése forintban denomináltak, egyéb devizakitettsége nincs

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

Havi jelentés 2021.11.30

CIB Kincsem Kötvény Részalap



PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

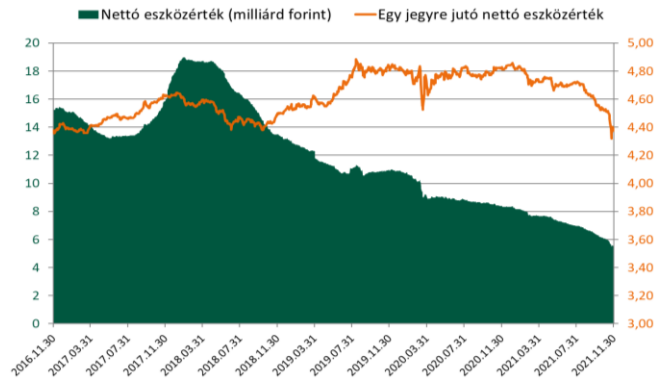


A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	4,3877
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):	5 550 322 282

*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.

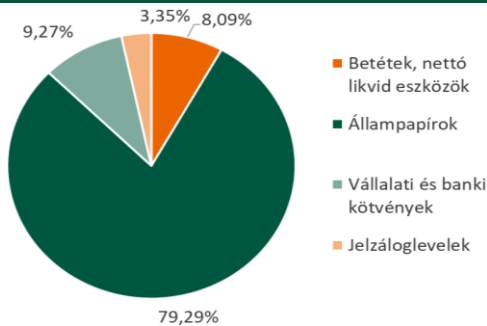
A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Részalap	-9,09%	0,11%	4,08%	0,72%	6,27%	-2,23%	4,67%	5,16%	2,43%	10,18%	8,10%
Benchmark	-9,99%	0,91%	5,29%	1,44%	7,70%	-0,95%	6,41%	6,73%	4,48%	12,58%	10,03%

	2012	2011	Indulástól
Részalap	21,49%	-0,32%	6,23%
Benchmark	21,90%	1,64%	4,15%

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 eszközök	448 863 616	8,09%
Folyószámla	466 846 723	8,41%
Egyéb követelés	309 962	0,01%
Kötelezettségek	-18 293 069	-0,33%
Értékpapírok	5 101 458 666	91,91%
Állampapírok	4 400 640 000	79,29%
Vállalati és banki kötvények	514 788 066	9,27%
Jelzáloglevelek	186 030 600	3,35%
Nettó eszközérték	5 550 322 282	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	91,59%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

MÁK 2033/A	18,40%
MÁK 2027/A	26,75%
MÁK 2030/A	16,49%

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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

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.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY
VÁRHATÓ
HOZAM



MAGAS VÁRHATÓ
HOZAM

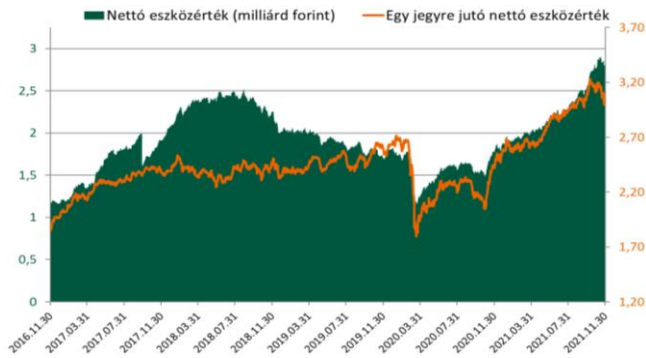
KOCKÁZATKEDVELŐ

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

A sorozat	3,02700529
I sorozat	1,38149425
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék:	A sorozat 2 500
(HUF/tranzakció)	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:	1998.05.08
Saját tőke (HUF):	3 889 509 735

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

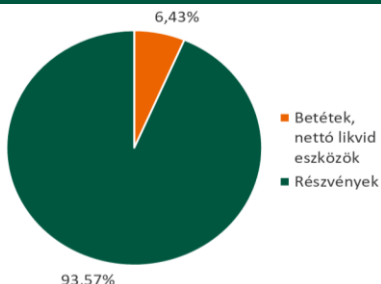
AZ "A" SOROZAT, AZ "I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
"A" sorozat	25,07%	10,27%	5,23%	-2,31%	12,23%	-1,85%	20,91%	3,43%	-3,96%	-1,38%	-4,89%
"I" sorozat	27,63%	-	-	-0,31%	14,51%	0,07%	-	-	-	-	-
Benchmark	24,04%	9,78%	4,66%	-1,88%	10,56%	-6,39%	23,21%	4,33%	-3,68%	-7,16%	-9,96%

	2012	2011	Indulástól "A"	Indulástól "I"
"A" sorozat	17,32%	-16,72%	4,81%	-
"I" sorozat	-	-	-	8,08%
Benchmark	24,62%	-30,73%	-	5,38%

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 eszközök	249 973 326	6,43%
Folyószámla	245 972 811	6,32%
Egyéb követelések	15 379 941	0,40%
Kötelezettségek	-11 379 426	-0,29%
Értékpapírok	3 639 536 409	93,57%
Részvények	3 639 536 409	93,57%
Nettó eszközérték	3 889 509 735	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	93,68%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

CZK	0,00%
EUR	0,00%
HRK	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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Nyersanyag Alapok Részalapja

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap a világ kiemelkedő árutőzsdéin fektet be, a fejlett piacokon jól ismert és közkedvelt, speciális, tőzsdén kereskedett, passzíván 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.

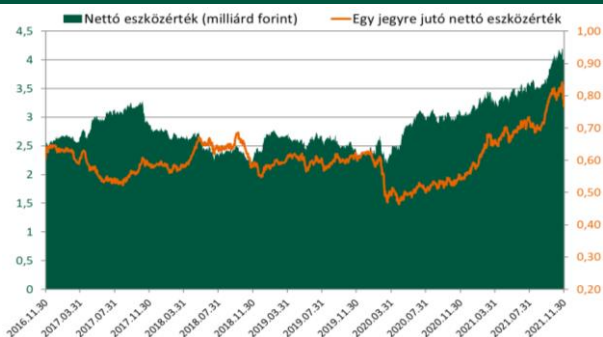
HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	0,7674
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	2500
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	90% DBLCDBCE Index + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2006.06.12
Saját tőke (HUF):	3 868 380 368

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

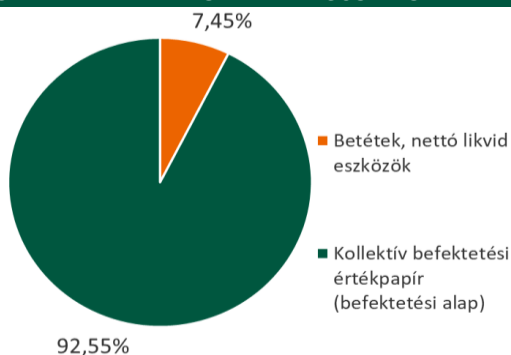
A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014	2013
Részalap	40,37%	3,92%	-2,38%	-9,29%	13,79%	-6,82%	-8,61%	16,46%	-20,91%	-25,10%	-5,56%
Benchmark	45,25%	7,40%	0,02%	-6,69%	14,45%	0,05%	0,11%	0,81%	1,25%	2,46%	4,67%

	2012	2011	Indulástól
Részalap	4,43%	-2,59%	-1,70%
Benchmark	7,49%	5,73%	1,11%

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 eszközök	288 013 332	7,45%
Folyósámla	308 900 171	7,99%
Egyéb követelések	30 064 499	0,78%
Kötelezettségek	-50 951 338	-1,32%
Értékpapírok	3 580 367 036	92,55%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	3 580 367 036	92,55%
Nettó eszközérték	3 868 380 368	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	92,01%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Invesco DB Commodity Index ETF	72,86%
Invesco DB Base Metals Fund	11,25%

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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

Havi jelentés 2021.11.30

CIB 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 figyelembe véve állítjuk össze.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY VÁRHATÓ HOZAM	1	2	3	4	5	6	7	MAGAS VÁRHATÓ HOZAM
				KOCKÁZATSEMLEGES				

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	2020	2019	Indulástól
Részalap	9,35%	4,30%	10,74%	6,89%
Benchmark	5,77%	6,34%	16,33%	6,48%

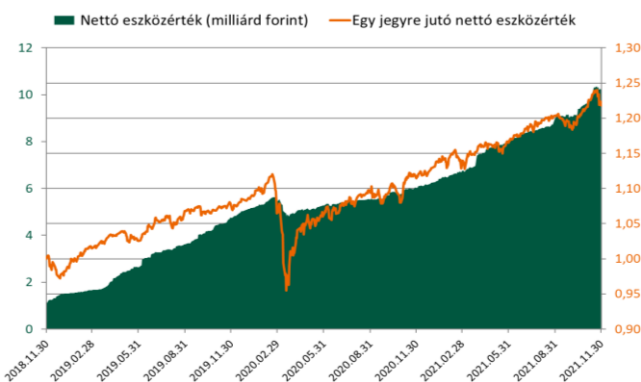
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,2183
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0*
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	17,5% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 17,5% MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD Index; 27,5% J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27,5% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2018.11.19
Saját tőke (HUF):	10 208 860 063

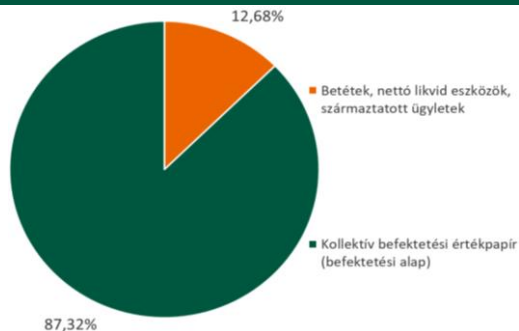
*A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belüli visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	1 461 545 476	14,31%
Folyószámla	1 357 155 214	13,29%
Egyéb követelés	121 698 600	1,19%
Kötelezettségek	-17 308 338	-0,17%
Értékpapírok	8 914 064 587	87,32%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	8 914 064 587	87,32%
Származtatott Ügyletek	-166 750 000	-1,63%
Nettó eszközérték	10 208 860 063	100,00%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
EUR	97,43%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	12,93%
-------------------	--------

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	101,19%
Bruttó módszer:	90,43%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 Részalpra vonatkozó kiemelt befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Reflex Vegyes Alapok Részalapja

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalappal egy olyan diversifikált befektetési portfóliót vásárolhat meg, amely az Intesa Sanpaolo Csoport két vagyonkezelő társasága, az EURIZON Capital SGR S.p.A. és az Epsilon Associati 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.

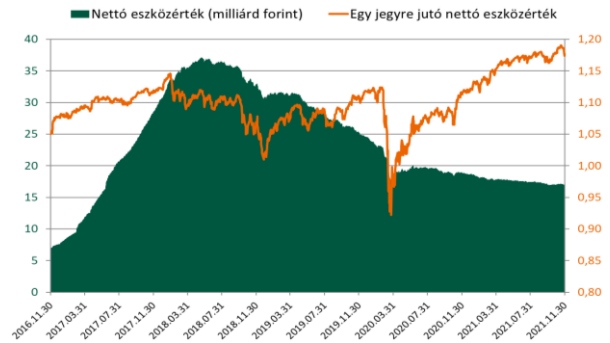
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,177
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):	16 853 023 925

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



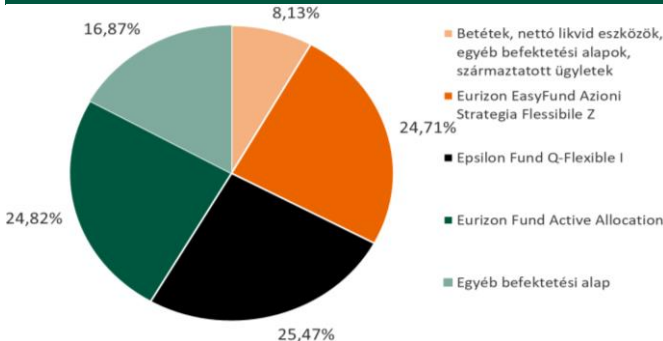
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	Indulástól
Részalap	5,41%	2,23%	0,52%	9,61%	-9,22%	4,21%	2,83%
Benchmark	-0,90%	0,08%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	0,25%

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 eszközök	1 701 979 294	10,10%
Folyószámla	1 292 955 165	7,67%
Egyéb követelés	467 116 009	2,77%
Kötelezettségek	-58 091 880	-0,34%
Értékpapírok	15 482 043 381	91,87%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	15 482 043 381	91,87%
Származtatott ügyletek	-330 998 750	-1,97%
Nettó eszközérték	16 853 023 925	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	102,77%
Bruttó módszer	95,25%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

CIB Euró Start Rövid Kötvény Részalap bef.jegy	16,87%
Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z	24,71%
Epsilon Fund Q-Flexible I	25,47%
Eurizon Fund Active Allocation	24,82%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	99,85%
-----	--------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információkat forgalmazási helyeinken és a 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).

Havi jelentés 2021.11.30

CIB Relax Vegyes Részalap



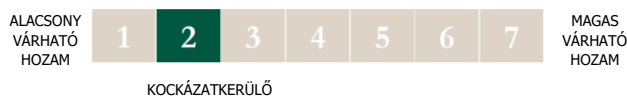
PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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.

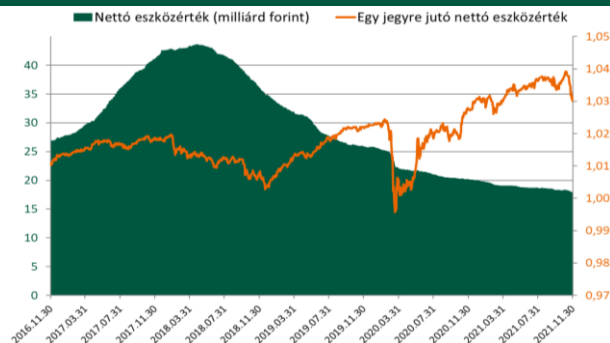
A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,03
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	1000
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	100% RMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	minimum 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2015.08.31
Saját tőke (HUF):	17 976 696 033

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



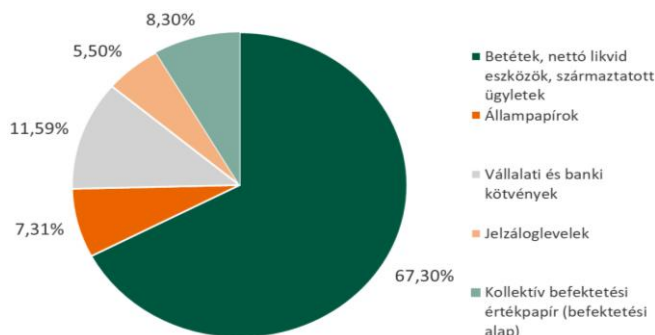
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
Részalap	0,25%	0,39%	0,80%	1,85%	-1,34%	0,47%	0,91%	0,47%
Benchmark	-0,90%	0,08%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	0,25%

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 BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	12 180 783 054	67,76%
Lekötött betét	8 044 885 556	44,75%
Folyószámla	4 040 569 792	22,48%
Egyéb követelés	132 227 581	0,74%
Kötelezettségek	-36 899 875	-0,21%
Értékpapírok	5 878 912 579	32,70%
Állampapírok	1 314 917 906	7,31%
Vállalati és banki kötvények	2 083 107 026	11,59%
Jelzáloglevelek	988 677 020	5,50%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	1 492 210 627	8,30%
Származtatott ügyletek	-82 999 600	-0,46%
Nettó eszközérték	17 976 696 033	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,61%
Bruttó módszer	78,14%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	16,70%
2021.05.12-2022.05.12 Betét (HUF)	11,26%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	16,75%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	16,75%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	100,98%
USD	99,14%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Start 2 Rövid Kötvény Részalap

PORTFÓLIÓ-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 portfólióján 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.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY
VÁRHATÓ
HOZAM



MAGAS
VÁRHATÓ
HOZAM

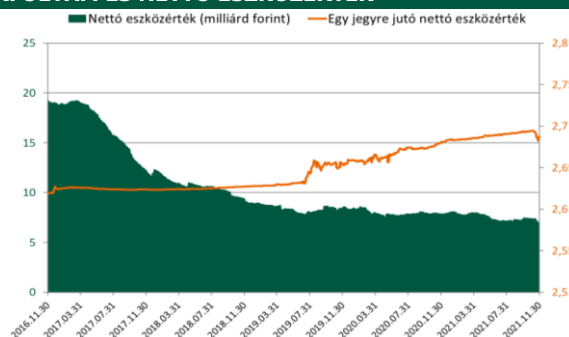
KOCKÁZATELUTASÍTÓ

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	2,687024
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):	6 976 023 521

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

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2020
-0,17%	-0,06%	0,23%	0,52%	1,75%	0,94%

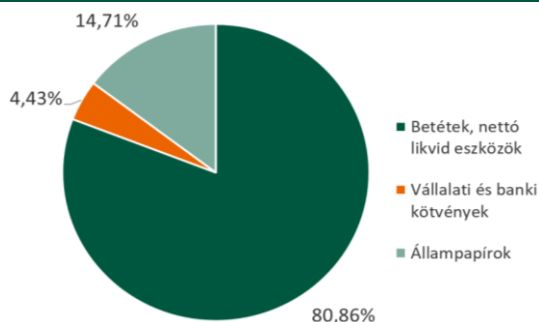
2013	2012	2011	Indulástól
4,25%	7,53%	4,49%	4,67%

A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

2019	2018	2017	2016	2015	2014
1,19%	0,17%	-0,04%	0,57%	0,92%	1,70%

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



Betétek, nettó likvid eszközök	5 640 442 496	80,86%
Lekötött betét	4 025 306 666	57,70%
Folyószámla	1 663 599 264	23,85%
Egyéb követelések	3 430 218	0,05%
Kötelezettségek	-51 893 652	-0,74%
Értékpapírok	1 335 581 025	19,14%
Állampapírok	1 026 516 950	14,71%
Vállalati és banki kötvények	309 064 075	4,43%
Nettó eszközérték	6 976 023 521	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	76,20%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	23,85%
2021.02.15-2022.02.14 Betét (HUF)	14,55%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	14,38%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	14,38%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	14,38%
MAK 2026/F	12,77%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

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 a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

CIB Start Tőkevédett Részalap

PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeiből. A Részalap portfólióján 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 megsztani.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

ALACSONY
VÁRHATÓ
HOZAM



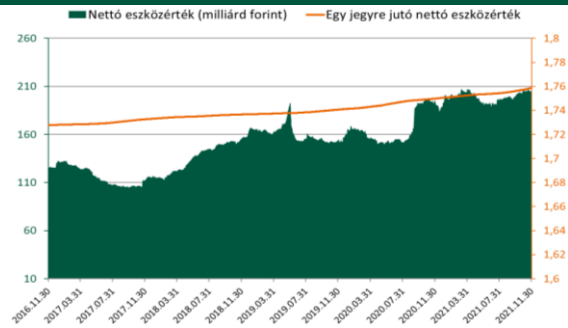
MAGAS VÁRHATÓ
HOZAM

KOCKÁZATEVALUASÍTÓ

A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

"A" sorozat egy jegyre jutó nettó eszközértéke (HUF):	1,758733
Vétel:	jutalékmentes
Visszaváltási jutalék (HUF/transzakció):	100
Pénzügyi elszámolás (nap):	T
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 6 hónap
Jogelőd indulásának dátuma:	2005.02.28
Saját tőke (HUF):	204 068 153 353

AZ "A" SOROZAT ÁRFOLYAMA ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉKE



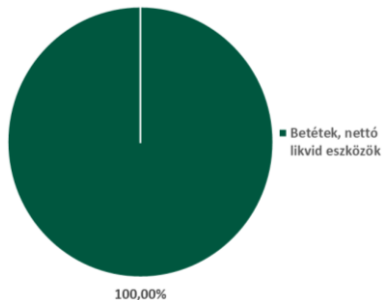
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

AZ "A" SOROZAT TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
0,21%	0,30%	0,51%	0,36%	1,55%	0,54%	0,25%	0,22%	0,29%	0,35%	0,81%	1,73%
	2013	2012	2011	Indulástól							
	3,97%	6,62%	5,27%	3,42%							

Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődjének a 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



Betétek, nettó likvid eszközök	204 068 153 353	100,00%
Lekötött betét	175 946 031 111	86,22%
Folyósámla	29 980 282 852	14,69%
Egyéb követelés	568 979 830	0,28%
Kötelezettségek	-2 427 140 440	-1,19%
Nettó eszközérték	204 068 153 353	100,00%

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	85,33%

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyósámla (HUF)	14,69%
------------------	--------

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

A Részalap befektetéseit forintban denomináltak, egyéb devizakitettsége nincs.

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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 árutözsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

CIB 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. Az Eurizon Asset Management Hungary az Intesa Sanpaolo csoporthoz tartozó Eurizon Capital szakértői támogatásával világszerte ismert alapkezelők palettájáról válogatja össze a Részalap eszközkosarát.

HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

1 év	2020	2019	2018	Indulástól
4,33%	3,19%	8,97%	-9,78%	1,29%

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):	1,064
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):	7 219 881 229

ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



Betétek, nettó likvid eszközök	757 177 343	10,49%
Folyósámla	671 704 683	9,31%
Egyéb követelés	111 406 230	1,54%
Kötelezettségek	-25 933 570	-0,36%
Értékpapírok	6 603 924 546	91,47%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	6 603 924 546	91,47%
Származtatott ügyletek	-141 220 660	-1,96%
Nettó eszközérték	7 219 881 229	100,00%

DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	99,43%
EUR	98,75%
GBP	98,15%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	101,47%
Bruttó módszer:	93,42%

EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. A Részalap a CIB 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 befektetői információt forgalmazási helyeinken és a 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).

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB 5 Elem Tőkevédett Származtatott Alap	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	7 126 867 194
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 497,0810
	Darabszám:	678 938
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,63%
	Bruttó módszer:	64,49%

I. Kötelezettségek	-233 918 767
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-233 918 767
II. Eszközök	7 360 785 961
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 934 599 307
II/2. Egyéb követelés (összes)	49 013 946
II/3. Lekötött bankbetétek	5 012 215 257
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	5 012 215 257
II/5. Származékos ügyletek	364 957 451
II/5.2. Opciók	364 957 451
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	364 957 451
Eszközök összesen:	7 360 785 961

Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (HUF)	27,15 %
Betét összesen	70,33 %

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalap	Alap deviza:	MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.		
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
Tárgynap (T nap):	2021.11.30		
Saját tőke:	759 078 491		
Egy jegyre jutó NEÉ:	9 535,6828		
Darabszám:	79 604		
Tőkeáttétel mértéke:			
	Kötelezettség módszer:	94,72%	
	Bruttó módszer:	74,82%	

I. Kötelezettségek	-3 294 594
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-3 294 594
II. Eszközök	762 373 085
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	151 081 526
II/3. Lekötött bankbetétek	571 243 697
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	571 243 697
II/5. Származékos ügyletek	40 047 862
II/5.2. Opciók	40 047 862
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	40 047 862
Eszközök összesen:	762 373 085

Devizakittség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	19,90 %
06BET/013254 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,54 %
06BET/013255 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,54 %
06BET/013256 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,54 %
06BET/013257 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,54 %
06BET/013258 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,54 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Egészségipari Származtatott Részalap	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	574 999 475
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 128,9366
	Darabszám:	56 768
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	86,17%
	Bruttó módszer:	70,12%

I. Kötelezettségek	-2 184 682
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-2 184 682
II. Eszközök	577 184 157
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	92 286 457
II/2. Egyéb követelés (összes)	973 812
II/3. Lekötött bankbetétek	404 415 168
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	404 415 168
II/5. Származékos ügyletek	79 508 720
II/5.2. Opció	79 508 720
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	79 508 720
Eszközök összesen:	577 184 157

Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (HUF)	16,05 %
Betét összesen	70,33 %
GS_Egészségipari_opció	13,83 %

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Élvonál Származtatott Alap	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	2 309 833 816
	Egy jegyre jutó NEÉ:	11 000,3087
	Darabszám:	209 979
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	69,12%
	Bruttó módszer:	47,97%

I. Kötelezettségek	-365 347 860
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-365 347 860
II. Eszközök	2 675 181 676
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	488 518 689
II/2. Egyéb követelés (összes)	41 829
II/3. Lekötött bankbetétek	1 633 390 748
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 633 390 748
II/4. Értékpapírok	202 042 559
II/4.5. Befektetési jegyek (összes)	202 042 559
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes)	202 042 559
II/5. Származékos ügyletek	351 187 851
II/5.2. Opciós	351 187 851
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	351 187 851
Eszközök összesen:	2 675 181 676

Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	21,15 %
Betét összesen	70,71 %
BNP_Élvonal_opció	15,20 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Élvonál Származtatott Alap	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	3 442 731
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0105
	Darabszám:	328 736 583
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,10%
	Bruttó módszer:	68,04%

I. Kötelezettségek	-6 341
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 341
II. Eszközök	3 449 072
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	793 824
II/3. Lekötött bankbetétek	2 348 792
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 348 792
II/5. Származékos ügyletek	306 456
II/5.2. Opciók	306 456
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	306 456
Eszközök összesen:	3 449 072
Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra	
EUR	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (EUR)	23,06 %
Betét összesen	68,22 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 905 924
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0103
	Darabszám:	184 872 375
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,03%
	Bruttó módszer:	76,98%

I. Kötelezettségek	-5 090
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-5 090
II. Eszközök	1 911 014
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	267 647
II/3. Lekötött bankbetétek	1 472 352
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 472 352
II/5. Származékos ügyletek	171 015
II/5.2. Opciók	171 015
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	171 015
Eszközök összesen:	1 911 014
Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra	
EUR	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (EUR)	14,04 %
Betét összesen	77,25 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 057 219
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0103
	Darabszám:	102 756 912
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,70%
	Bruttó módszer:	70,28%

I. Kötelezettségek	-4 105
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 105
II. Eszközök	1 061 324
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	226 538
II/3. Lekötött bankbetétek	747 066
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	747 066
II/5. Származékos ügyletek	87 720
II/5.2. Opciók	87 720
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	87 720
Eszközök összesen:	1 061 324
Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra	
EUR	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (EUR)	21,43 %
Betét összesen	70,66 %

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Futball Származtatott Alap	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	3 930 177
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0100
	Darabszám:	391 630 608
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	94,80%
	Bruttó módszer:	80,03%

I. Kötelezettségek	-4 705
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 705
II. Eszközök	3 934 881
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	580 694
II/3. Lekötött bankbetétek	3 149 928
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	3 149 928
II/5. Származékos ügyletek	204 259
II/5.2. Opciók	204 259
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	204 259
Eszközök összesen:	3 934 881
Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra	
EUR	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban	
Folyószámla (EUR)	14,78 %
Betét összesen	80,15 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	3 692 444
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0096
	Darabszám:	382 892 370
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,67%
	Bruttó módszer:	77,66%

I. Kötelezettségek	-9 433
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-9 433
II. Eszközök	3 701 877
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	812 433
II/3. Lekötött bankbetétek	2 877 106
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 877 106
II/5. Származékos ügyletek	12 338
II/5.2. Opciók	12 338
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	12 338
Eszközök összesen:	3 701 877
Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra	
EUR	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (EUR)	22,00 %
Betét összesen	77,92 %

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Gyógyszergyártók 3 Származtatott	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 833 719
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0104
	Darabszám:	176 927 882
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,35%
	Bruttó módszer:	64,91%

I. Kötelezettségek	-5 467
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-5 467
II. Eszközök	1 839 186
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	484 933
II/3. Lekötött bankbetétek	1 195 703
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 195 703
II/5. Származékos ügyletek	158 549
II/5.2. Opciók	158 549
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	158 549
Eszközök összesen:	1 839 186

Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

EUR 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (EUR)	26,45 %
06BET/013033 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,87 %
06BET/013034 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,87 %
06BET/013035 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,87 %
06BET/013036 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,87 %
06BET/013037 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,87 %
06BET/013038 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,87 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Olajvállalatok 2 Származtatott Alapja	Alap deviza: EURO
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
Tárgynap (T nap):	2021.11.30	
Saját tőke:	6 344 970	
Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0096	
Darabszám:	658 422 743	
Tőkeáttétel mértéke:		
	Kötelezettség módszer:	99,77%
	Bruttó módszer:	82,28%

I. Kötelezettségek	-12 535
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-12 535
II. Eszközök	6 357 505
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 109 505
II/3. Lekötött bankbetétek	5 233 099
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	5 233 099
II/5. Származékos ügyletek	14 902
II/5.2. Opciók	14 902
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	14 902
Eszközök összesen:	6 357 505
Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra	
EUR	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (EUR)	17,49 %
Betét összesen	82,48 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Európai Részvények Származtatott Alapja	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 855 205 590
	Egy jegyre jutó NEÉ:	11 301,6167
	Darabszám:	164 154
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	56,59%
	Bruttó módszer:	17,03%

I. Kötelezettségek	-372 833 786
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-372 833 786
II. Eszközök	2 228 039 376
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	734 018 531
II/2. Egyéb követelés (összes)	857 109
II/3. Lekötött bankbetétek	1 057 153 746
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	1 057 153 746
II/5. Származékos ügyletek	436 009 990
II/5.2. Opció	436 009 990
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	436 009 990
Eszközök összesen:	2 228 039 376

Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF)	39,57 %
Betét összesen	56,98 %
BNP_EurópaiRészvények_opció	23,50 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 567 820 757
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 929,7665
	Darabszám:	157 891
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	90,14%
	Bruttó módszer:	65,67%

I. Kötelezettségek	-3 981 723
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-3 981 723
II. Eszközök	1 571 802 480
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	383 676 426
II/3. Lekötött bankbetétek	1 033 519 813
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 033 519 813
II/5. Származékos ügyletek	154 606 241
II/5.2. Opciók	154 606 241
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	154 606 241
Eszközök összesen:	1 571 802 480

Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (HUF)	24,47 %
Betét összesen	65,92 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 223 487 720
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 037,4735
	Darabszám:	121 892
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	90,25%
	Bruttó módszer:	70,91%

I. Kötelezettségek	-2 382 819
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-2 382 819
II. Eszközök	1 225 870 539
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	236 580 158
II/3. Lekötött bankbetétek	869 999 274
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	869 999 274
II/5. Származékos ügyletek	119 291 107
II/5.2. Opciók	119 291 107
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	119 291 107
Eszközök összesen:	1 225 870 539

Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF) 19,34 %
 Betét összesen 71,11 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Futball Tőkevédett Származtatott Alap	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	5 803 890 071
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 399,8202
	Darabszám:	558 076
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,95%
	Bruttó módszer:	73,64%

I. Kötelezettségek	-201 620 139
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-201 620 139
II. Eszközök	6 005 510 210
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 062 550 373
II/3. Lekötött bankbetétek	4 674 020 985
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	4 674 020 985
II/5. Származékos ügyletek	268 938 852
II/5.2. Opciók	268 938 852
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	268 938 852
Eszközök összesen:	6 005 510 210

Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF) 18,31 %
 Betét összesen 80,53 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja	Alap deviza:	MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.		
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.		
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt		
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30	
	Saját tőke:	2 243 820 068	
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 331,9085	
	Darabszám:	240 446	
	Tőkeáttétel mértéke:		
	Kötelezettség módszer:	99,85%	
	Bruttó módszer:	78,20%	

I. Kötelezettségek	-4 864 927
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 864 927
II. Eszközök	2 248 684 995
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	485 654 853
II/3. Lekötött bankbetétek	1 759 611 300
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 759 611 300
II/5. Származékos ügyletek	3 418 842
II/5.2. Opciók	3 418 842
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	3 418 842
Eszközök összesen:	2 248 684 995

Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF) 21,64 %
Betét összesen 78,42 %

Portfólió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	1 180 365 302
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 113,0538
	Darabszám:	116 717
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	70,79%
	Bruttó módszer:	34,27%

I. Kötelezettségek	-201 403 206
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-201 403 206
II. Eszközök	1 381 768 508
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	431 037 430
II/2. Egyéb követelés (összes)	978 564
II/3. Lekötött bankbetétek	802 019 545
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	802 019 545
II/5. Származékos ügyletek	147 732 969
II/5.2. Opció	147 732 969
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	147 732 969
Eszközök összesen:	1 381 768 508

Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	36,52 %
06BET/013039 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,99 %
06BET/013040 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,99 %
06BET/013041 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,99 %
06BET/013042 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,99 %
06BET/013043 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,99 %
GS_Gyógyszergyártók3_opció	12,52 %

Portfólió jelentés értékpíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB IPAR 4.0 Tőkevédett Származtatott Alap	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	3 668 331 681
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 808,3246
	Darabszám:	373 696
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,64%
	Bruttó módszer:	73,80%

I. Kötelezettségek	-3 380 435
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-3 380 435
II. Eszközök	3 668 712 116
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	947 104 209
II/2. Egyéb követelés (összes)	62 778
II/3. Lekötött bankbetétek	2 405 059 826
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	2 405 059 826
II/4. Értékpírok	303 224 947
II/4.5. Befektetési jegyek (összes)	303 224 947
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes)	303 224 947
II/5. Származékos ügyletek	13 260 356
II/5.2. Opciók	13 260 356
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	13 260 356
Eszközök összesen:	3 668 712 116
Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra	
HUF	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban	
Folyószámla (HUF)	25,84 %
Betét összesen	65,62 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Olajvállalatok 2 Származtatott Alapja	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	3 396 418 386
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 372,9465
	Darabszám:	362 364
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,46%
	Bruttó módszer:	63,50%

I. Kötelezettségek	-6 020 291
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 020 291
II. Eszközök	3 402 438 677
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 221 422 230
II/3. Lekötött bankbetétek	2 162 573 347
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	2 162 573 347
II/5. Származékos ügyletek	18 443 100
II/5.2. Opciós	18 443 100
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	18 443 100
Eszközök összesen:	3 402 438 677
Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra	
HUF	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (HUF)	35,96 %
Betét összesen	63,67 %

Portfóió jelentés értékpapíralapra

Alapadatok:

Alap neve:	CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap	Alap deviza: MAGYAR FORINT
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	2021.11.30
	Saját tőke:	4 507 077 916
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 868,5989
	Darabszám:	456 709
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	92,24%
	Bruttó módszer:	71,79%

I. Kötelezettségek	-189 185 631
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-189 185 631
II. Eszközök	4 696 263 547
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	921 907 946
II/3. Lekötött bankbetétek	3 608 289 549
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	3 608 289 549
II/5. Származékos ügyletek	166 066 052
II/5.2. Opciók	166 066 052
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	166 066 052
Eszközök összesen:	4 696 263 547

Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban	
Folyószámla (HUF)	20,45 %
Betét összesen	80,06 %