

# Havi jelentés 2021.12.31

## CIB Arany Alapok Részalapja



### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalap célja, hogy az aranynek, mint nyersanyagának 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	2021	2020	2019	2018	Indulástól
-6,03%	-6,03%	18,42%	11,50%	-5,86%	3,26%

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

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

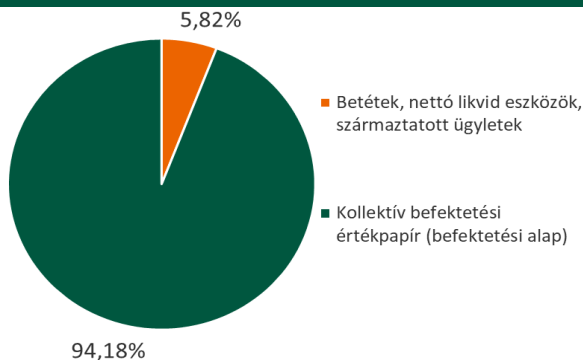
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1591
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	-
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.09.25
Saját tőke (HUF):	4 761 703 352

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>483 432 417</b>	<b>10,15%</b>
Folyószámla	276 599 114	5,81%
Egyéb követelések	224 268 030	4,71%
Kötelezettségek	-17 434 727	-0,37%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 484 347 575</b>	<b>94,18%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 484 347 575	94,18%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-206 076 640</b>	<b>-4,33%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 761 703 352</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	96,55%
-----	--------

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	104,64%
Bruttó módszer:	102,09%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

SPDR Gold Shares	50,21%
Ishares Gold Trust NEW	30,74%
Aberdeen Standard Physical Swiss Gold Share ETF	10,15%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

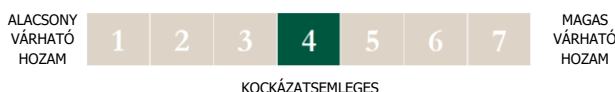
### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

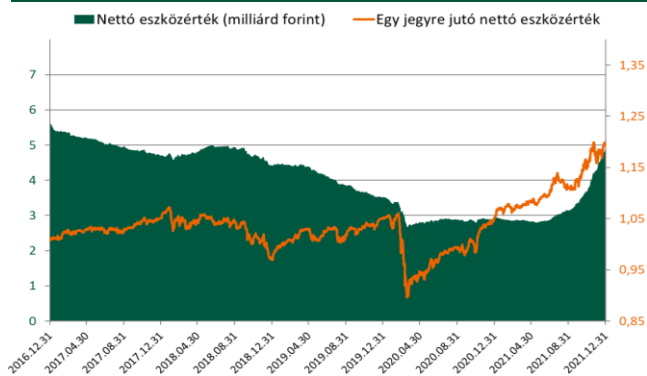
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1926
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):	4 869 797 908

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



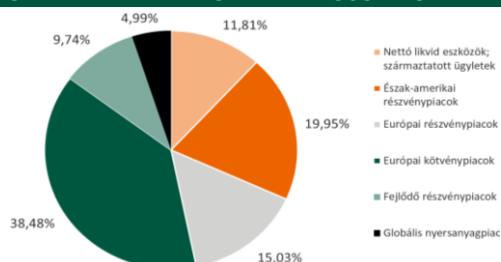
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	Indulástól
<b>Részalap</b>	13,39%	3,43%	13,39%	0,22%	7,74%	-7,26%	4,24%	4,14%	-6,20%	2,72%
<b>Benchmark</b>	9,27%	2,02%	9,27%	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 sikerdíj meghatározásához használja. A Részalap befektetési politikája 2021. június 28-ával lényegesen megváltozott, ezért az ezt megelőző időszak teljesítményét a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>430 228 527</b>	<b>8,83%</b>
Folyószámla	421 971 218	8,66%
Egyéb követelések	53 960 068	1,11%
Kötelezettségek	-45 702 759	-0,94%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 439 569 381</b>	<b>91,17%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 439 569 381	91,17%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 869 797 908</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	91,35%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Ishares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	13,78%
Ishares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF	12,64%
Ishares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	12,06%
DB X-TRACKERS MSCI EUROPE INDEX UCITS ETF	15,03%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamok 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 2021.12.31

## 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

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

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	3 hó	Indulástól
Részalap	3,63%	1,33%
Benchmark	1,54%	-0,87%

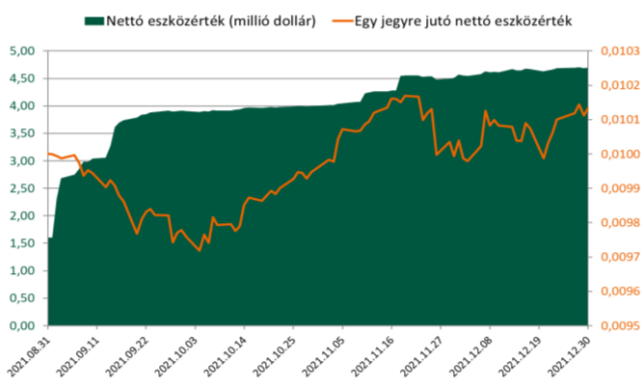
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap hozamadatai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a forint/dollár árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban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

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD):	0,01013292
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):	4 698 961,76

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

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>470 759,41</b>	<b>10,02%</b>
Folyószámla	484 681,34	10,31%
Egyéb követelések	1 761,22	0,04%
Kötelezettségek	-15 683,15	-0,33%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 145 582,35</b>	<b>88,22%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 145 582,35	88,22%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>82 620,00</b>	<b>1,76%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 698 961,76</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	96,54%
-----	--------

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer:	100,00%
Bruttó módszer:	92,74%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## 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

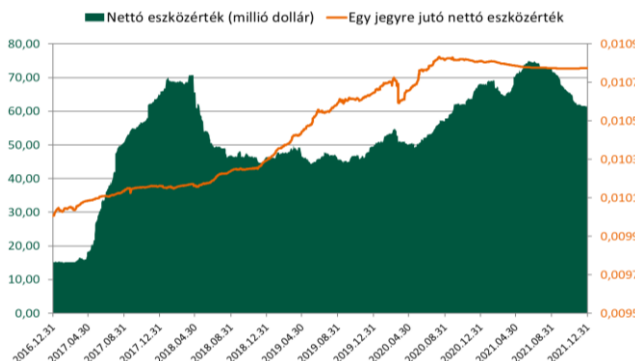


### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (USD):	0,01077384
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):	61 370 364,34

\*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.

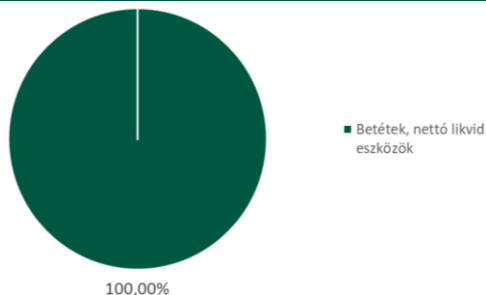
### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

3 hó	6 hó	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	Indulástól
0,02%	-0,03%	-0,34%	1,49%	-0,34%	1,55%	3,43%	1,29%	1,56%	1,39%

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	61 370 364,34	100,00%
Lekötött betét	54 176 803,80	88,27%
Folyósámla	7 300 049,33	11,90%
Egyéb követelés	0,00	0,00%
Kötelezettségek	-106 488,79	-0,17%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>61 370 364,34</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	88,10%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyósámla (USD)	11,90%
2021.12.27-2022.03.24 Betét (USD)	16,30%
2021.12.29-2022.03.29 Betét (USD)	16,29%

### 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 befektetési információt forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja

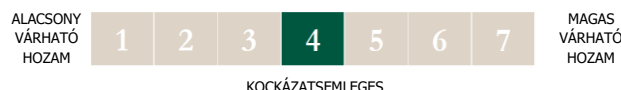
### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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 részvényt piacokat, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvényt piacokat és a globális nyersanyagpiacokat.

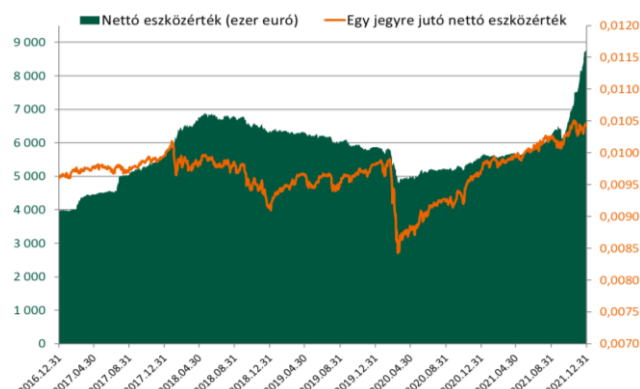
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01043639
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):	8 768 852,91

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



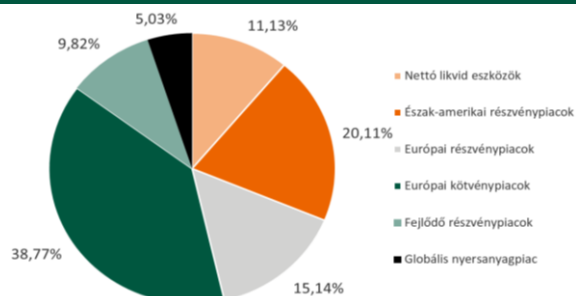
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	7,37%	1,69%	7,37%	-0,95%	7,00%	-7,79%	3,62%	2,65%	0,66%
<b>Benchmark</b>	4,07%	0,48%	4,07%	-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	591 570,84	6,75%
Folyószámla	624 096,45	7,12%
Egyéb követelések	25 608,24	0,29%
Kötelezettségek	-58 133,85	-0,66%
<b>Értékpapírok</b>	<b>8 177 282,07</b>	<b>93,25%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	8 177 282,07	93,25%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>8 768 852,91</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	92,88%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

DB X-TRACKERS MSCI EUROPE INDEX UCITS ETF	15,14%
Ishares EUR Govt Bond 7-10yr UCITS ETF	13,37%
Ishares EUR Govt Bond 10-15yr UCITS ETF	13,67%
Ishares EUR Govt Bond 5-7yr UCITS ETF	11,73%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

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

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

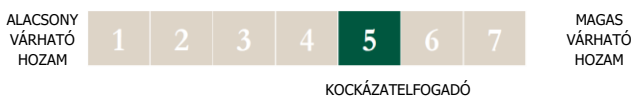
### EGYÉB INFORMÁCIÓK

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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett 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 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 eszközosztály összetételét dinamikusan alakítják a makrogazdasági folyamatokhoz igazodva, a kockázatmentes hozamnál magasabb hozam elérése érdekében.

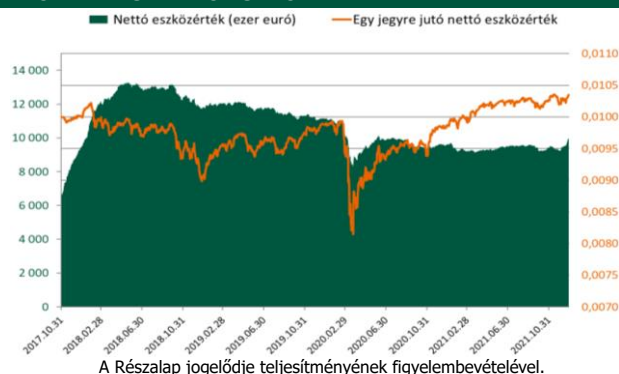
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01034334
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):	9 958 543,84

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK

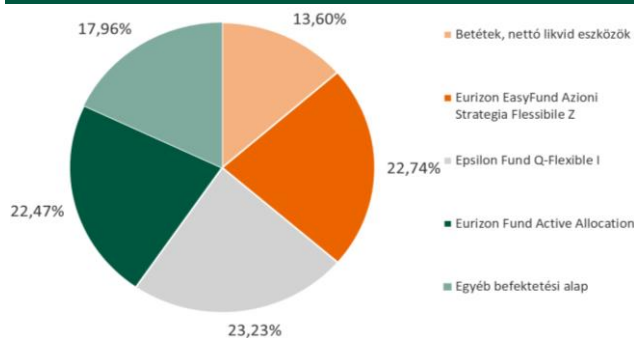


### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
<b>Részalap</b>	4,82%	4,82%	-0,06%	8,99%	-9,48%	0,81%
<b>Benchmark</b>	-0,49%	-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	1 353 883,32	13,60%
Folyószámla	1 378 625,67	13,85%
Egyéb követelések	7 148,13	0,07%
Kötelezettségek	-31 890,48	-0,32%
<b>Értékpapírok</b>	<b>8 604 660,52</b>	<b>86,40%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	8 604 660,52	86,40%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>9 958 543,84</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	86,16%

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

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z	22,74%
Epsilon Fund Q-Flexible I	23,23%
Eurizon Fund Active Allocation	22,47%
CIB Euró Start Rövid Kötvény Részalap bef.jegy	17,97%
Folyószámla (EUR)	13,84%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXCVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2021.12.31

## 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.

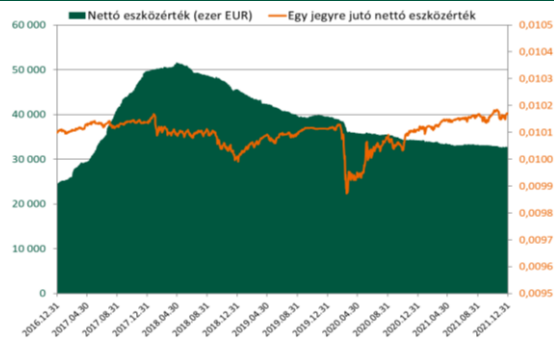
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (EUR):	0,01016994
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):	32 646 518,22

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



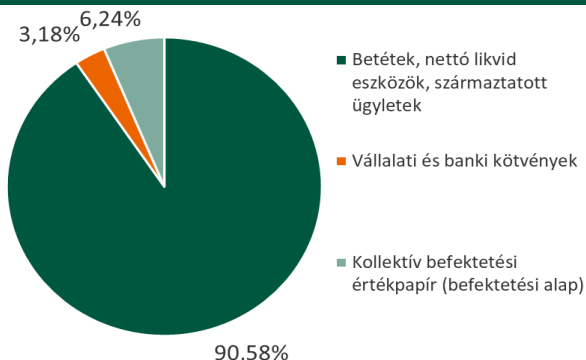
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	0,60%	0,14%	0,60%	-0,03%	1,04%	-1,27%	0,39%	0,62%	0,27%
<b>Benchmark</b>	-0,49%	-0,42%	-0,49%	-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	29 641 094,25	90,80%
Lekötött betét	20 041 285,84	61,39%
Folyószámla	9 702 879,50	29,72%
Egyéb követelés	15 789,09	0,05%
Kötelezettségek	-118 860,18	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>3 078 462,90</b>	<b>9,42%</b>
Vállalati és banki kötvények	1 039 716,00	3,18%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	2 038 746,90	6,24%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-73 038,93</b>	<b>-0,22%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>32 646 518,22</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	70,57%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

2021.03.18-2022.03.18 Betét (EUR)	15,41%
2021.11.08-2022.02.08 Betét (EUR)	15,33%
2021.11.08-2022.02.08 Betét (EUR)	15,33%
Folyószámla (EUR)	24,44%
2021.12.01-2022.03.01 Betét (EUR)	15,32%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	96,98%
-----	--------

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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

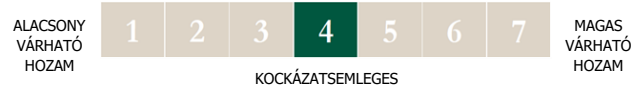




### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

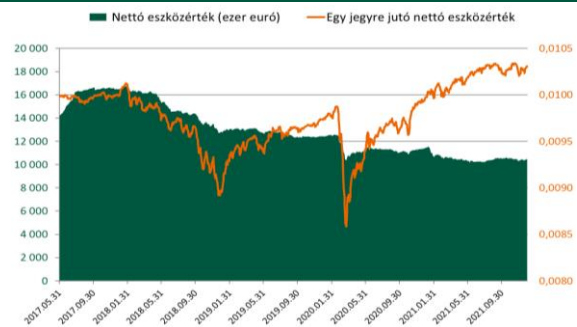
1 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
3,39%	3,39%	2,44%	8,56%	-10,25%	0,66%

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):	0,01030748
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):	10 461 208,03

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>692 118,68</b>	<b>6,62%</b>
Folyószámla	730 052,91	6,98%
Kötelezettségek	37,86	0,00%
Egyéb követelések	-37 972,09	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>9 775 044,91</b>	<b>93,44%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	9 775 044,91	93,44%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-5 955,56</b>	<b>-0,06%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>10 461 208,03</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	98,62%
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:	93,08%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamok 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 részvény piacok széles spektrumát lefedi Amerikától Japánig.

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

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

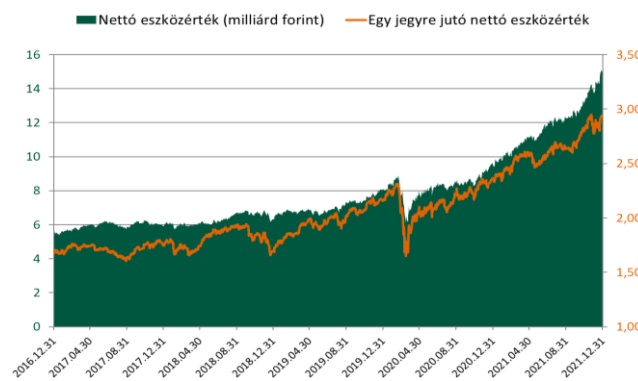
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

A sorozat	2,92832452
I sorozat	1,91207747
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):	15 437 524 482

### 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	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
"A" sorozat	23,66%	11,85%	11,03%	23,66%	9,89%	27,47%	-3,33%	4,52%	5,97%	5,16%	3,75%
"I" sorozat	26,22%	-	-	26,22%	12,16%	30,03%	-1,79%	-	-	-	-
Benchmark	30,76%	15,87%	14,68%	30,76%	15,45%	30,94%	-8,62%	22,13%	7,42%	-0,84%	4,90%

	2013	2012	Indulástól "A"	Indulástól "I"
"A" sorozat	24,69%	12,83%	4,85%	-
"I" sorozat	-	-	-	16,37%
Benchmark	26,33%	15,69%	-	18,36%

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

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>893 114 157</b>	<b>5,79%</b>
Folyószámla	1 004 573 782	6,52%
Egyéb követelés	53 096 624	0,34%
Kötelezettségek	-164 556 249	-1,07%
<b>Értékpapírok</b>	<b>14 544 410 325</b>	<b>94,21%</b>
Részvények	821 764 183	5,32%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	13 722 646 142	88,89%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>15 437 524 482</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	93,50%

### 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	14,62%
SPDR S&P 500 ETF TRUST	15,31%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2021.12.31

## CIB Feltörekvő Részvénytőke 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

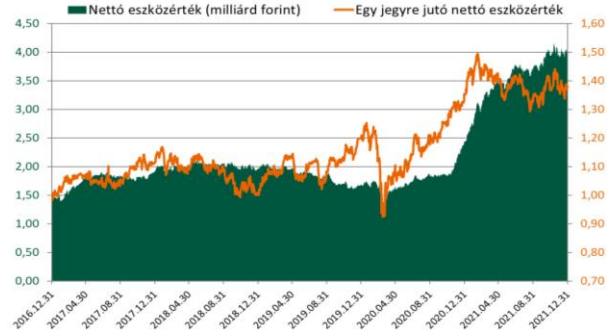
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,3807
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):	4 025 467 898

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

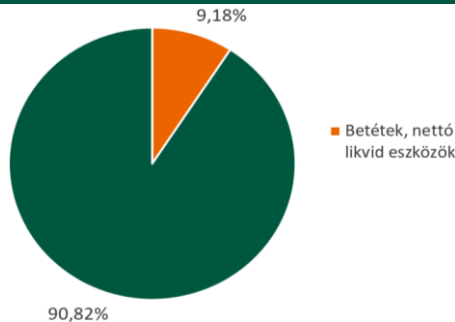
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Alap</b>	2,02%	7,07%	4,48%	2,02%	13,04%	18,73%	-9,20%	13,20%	10,35%	-9,42%	-1,17%
<b>Benchmark</b>	6,13%	10,98%	6,12%	6,13%	16,80%	21,63%	-6,76%	18,84%	13,92%	-5,88%	17,51%

	2013	2012	Indulástól
<b>Alap</b>	-3,77%	15,86%	2,35%
<b>Benchmark</b>	-4,92%	8,52%	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



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>369 394 605</b>	<b>9,18%</b>
Folyószámla	386 135 871	9,60%
Egyéb követelés	3 191 433	0,08%
Kötelezettségek	-19 932 699	-0,50%
<b>Értékpapírok</b>	<b>3 656 073 293</b>	<b>90,82%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	3 656 073 293	90,82%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 025 467 898</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	90,42%

### 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 MSCI EMERGING MKT	18,13%
DB X-TRACKERS MSCI EMERGING MARK UCITS ETF	10,97%
Lyxor MSCI Emerging ETF	13,71%
Amundi MSCI Emerging Markets ETF	10,06%
UBS ETF MSCI Emerging Markets UCITS ETF	10,35%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett 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 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



### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

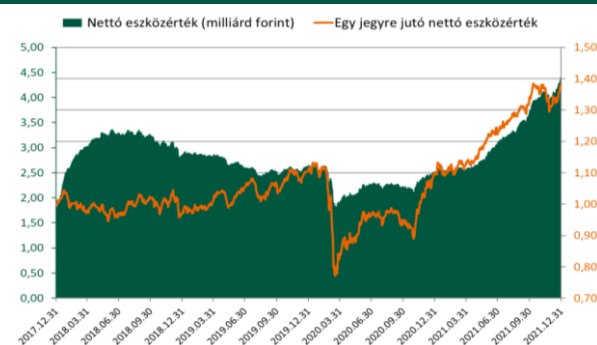
	1 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
<b>Részalap</b>	25,99%	25,99%	-0,82%	14,06%	-2,86%	8,38%
<b>Benchmark</b>	27,45%	27,45%	1,32%	16,63%	-0,60%	9,61%

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

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

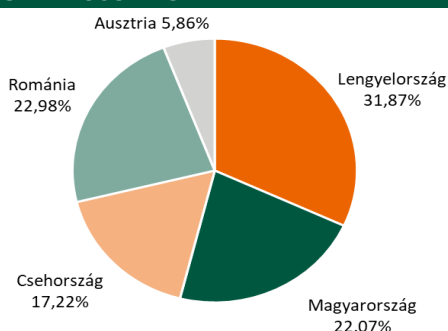
Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,381
Vétel:	maximum 2%
Visszaváltási jutalék (HUF/tranzakció):	0
Pénzügyi elszámolás (nap):	T+2
Minimum befektethető összeg (HUF):	nincs korlátozva
Benchmark:	15% BUX Index + 35% WIG20 Index + 20% PX Index + 20% BET Index + 10% ZMAX Index
Ajánlott befektetési időtáv:	legalább 5 év
Jogelőd indulásának dátuma:	2017.12.22
Saját tőke (HUF):	4 402 182 289

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### FÖLDRAJZI MEGOSZLÁS



### A RÉSZALAP BEFEKTÉSEINEK MEGOSZLÁSA

<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>327 495 920</b>	<b>7,44%</b>
Folyószámla	332 930 637	7,57%
Egyéb követelés	20 333 372	0,46%
Kötelezettségek	-25 768 089	-0,59%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 074 686 369</b>	<b>92,56%</b>
Részvények	3 863 398 169	87,76%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	211 288 200	4,80%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 402 182 289</b>	<b>100,00%</b>

### 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:	92,44%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi 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 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.

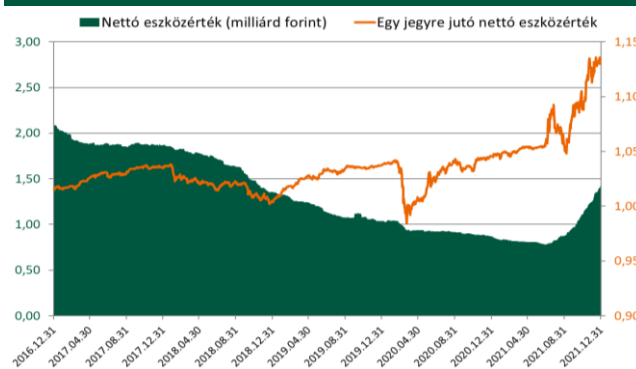
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1337
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):	1 419 804 169

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



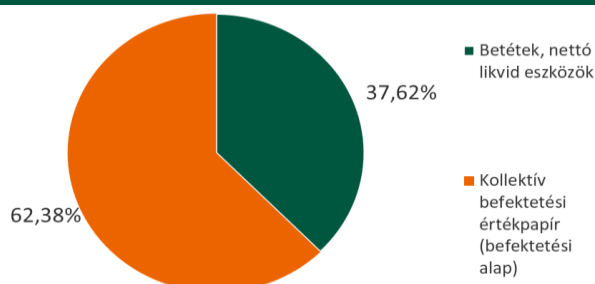
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	8,41%	2,24%	8,41%	0,82%	3,29%	-2,97%	1,98%	2,21%	1,84%
<b>Benchmark</b>	7,97%	1,78%	7,97%	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-ával lényegesen megváltozott, ezért a 2021. június 28-át megelőző teljesítményt a Részalap és a Részalap jogelődje olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek. A változás előtti időszakban a részalap benchmarkja az RMAX Index volt, ennek teljesítményét mutatja a benchmark hozam.

### A RÉSZALAP BEFEKTÉSEINEK MEGOSZTLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>534 075 169</b>	<b>37,62%</b>
Folyószámla	530 495 192	37,37%
Egyéb követelés	5 999 994	0,42%
Kötelezettségek	-2 420 017	-0,17%
<b>Értékpapírok</b>	<b>885 729 000</b>	<b>62,38%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	885 729 000	62,38%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>1 419 804 169</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	62,67%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (USD)	17,61%
Folyószámla (HUF)	19,75%
PIMCO GLOBAL BOND CURCY EXP	15,75%
MORGAN ST INV F-GLOBAL BD-Z	15,04%
Amundi -GLB BND MUSDC	15,77%
PICTET GLOBAL EMRG DEBT-IUSD	15,83%

### 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 információit forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett 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 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).

### 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.

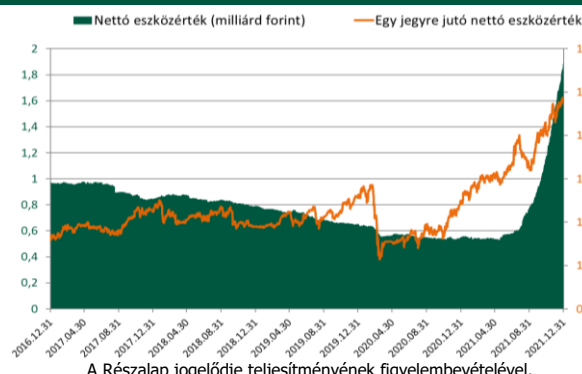
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1997
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):	1 887 630 523

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015
<b>Részalap</b>	10,60%	2,92%	2,05%	10,60%	-0,30%	3,17%	-1,62%	3,19%	1,68%	-1,70%
<b>Benchmark</b>	7,24%	1,64%	2,83%	7,24%	0,42%	0,22%	0,31%	0,20%	1,22%	1,50%

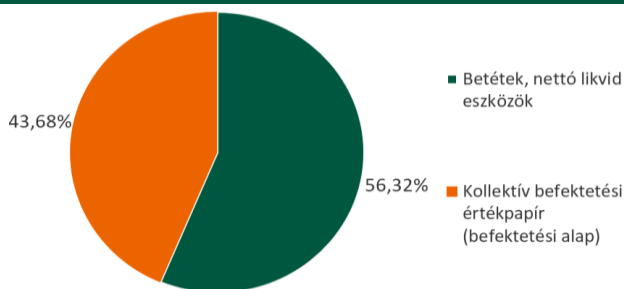
  

	2014	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	-0,54%	0,43%	6,50%	1,69%
<b>Benchmark</b>	3,31%	5,71%	8,52%	2,81%

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



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>1 063 166 882</b>	<b>56,32%</b>
Folyószámla	1 059 704 125	56,13%
Egyéb követelés	9 578 157	0,51%
Kötelezettségek	-6 115 400	-0,32%
<b>Értékpapírok</b>	<b>824 463 641</b>	<b>43,68%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	824 463 641	43,68%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>1 887 630 523</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	43,90%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

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

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	24,34%
Folyószámla (EUR)	18,89%
Folyószámla (USD)	12,92%
NOMURA-US HIGH YLD BD-I USD	10,56%
AXA WF-GBL HY BONDS I C-USD	10,25%
Eurizon FUND-BOND CORP EUR-Z	11,70%
Eurizon Absolute Green Bnd-z	11,17%

### 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 Részalapra vonatkozó kiemelt befektetői információt forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok mellett teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

### 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.

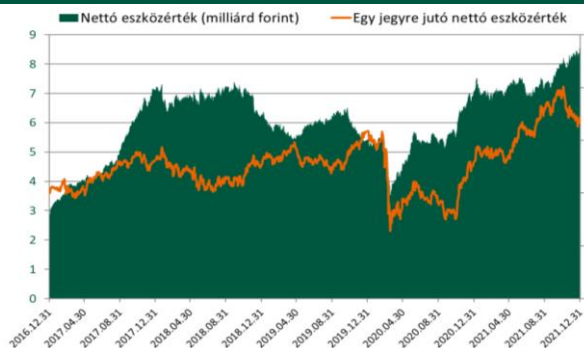
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	2,718
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):	8 583 533 690

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

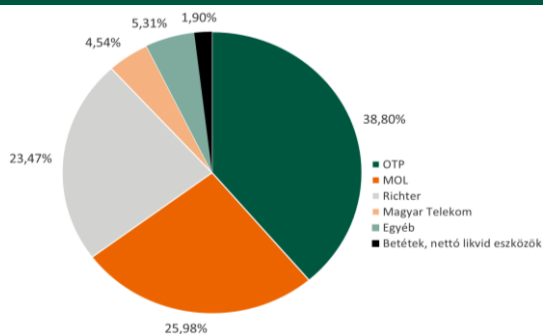
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Részalap</b>	18,56%	6,34%	8,36%	18,56%	-11,25%	14,90%	-2,74%	15,63%	30,02%	39,10%	-12,35%
<b>Benchmark</b>	20,63%	9,65%	11,46%	20,63%	-8,76%	17,74%	-0,61%	23,04%	33,79%	43,81%	-10,40%

	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	-0,16%	4,74%	5,96%
<b>Benchmark</b>	2,15%	7,06%	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



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>163 501 115</b>	<b>1,90%</b>
Folyószámla	184 591 852	2,15%
Egyéb követelés	18 319 602	0,21%
Kötelezettségek	-39 410 339	-0,46%
<b>Értékpapírok</b>	<b>8 420 032 575</b>	<b>98,10%</b>
Részvények	8 420 032 575	98,10%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>8 583 533 690</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

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

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

OTP BANK Részvény	38,80%
MOL Részvény	25,98%
RICHTER GEDEON Részvény	23,47%

A Részalap befektetéseit forintban denominálták, 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 információit forgalmazási helyeinken és a [www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

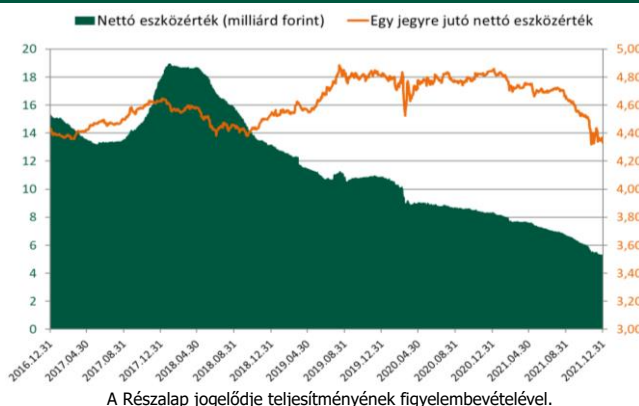


### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	4,3329
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):	5 292 390 965

\*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.

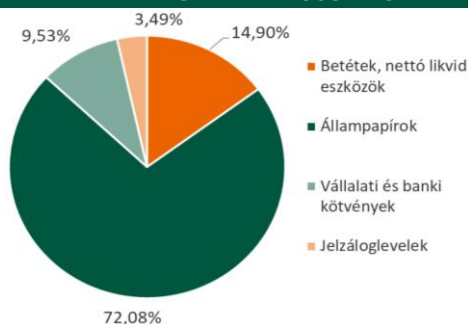
### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Részalap</b>	-10,59%	-0,42%	4,42%	-10,59%	0,72%	6,27%	-2,23%	4,67%	5,16%	2,43%	10,18%
<b>Benchmark</b>	-11,36%	0,41%	5,64%	-11,36%	1,44%	7,70%	-0,95%	6,41%	6,73%	4,48%	12,58%

	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	8,10%	21,49%	6,15%
<b>Benchmark</b>	10,03%	21,90%	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	788 720 942	14,90%
Folyószámla	4 116 057 456	77,77%
Egyéb követelések	28 985	0,00%
Kötelezettségek	-3 327 365 499	-62,87%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 503 670 023</b>	<b>85,10%</b>
Állampapírok	3 814 410 205	72,08%
Vállalati és banki kötvények	504 617 018	9,53%
Jelzáloglevelek	184 642 800	3,49%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>5 292 390 965</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	22,26%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamok 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)	77,77%
MÁK 2027/A	27,90%
MÁK 2030/A	17,11%



## 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 összetélt piaci várakozásainkhoz igazítjuk.

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

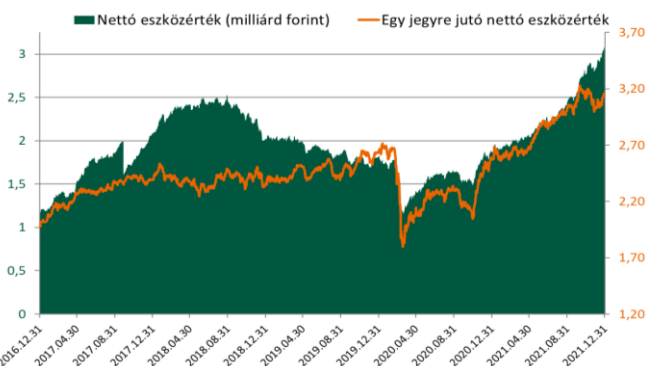


### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):

A sorozat	3,16485512
I sorozat	1,44682801
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):	4 192 694 641

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

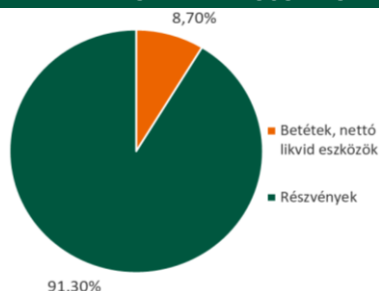
### AZ "A" SOROZAT, AZ "I" SOROZAT ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
"A" sorozat	23,05%	9,87%	5,49%	23,05%	-2,31%	12,23%	-1,85%	20,91%	3,43%	-3,96%	-1,38%
"I" sorozat	25,57%	-	-	25,57%	-0,31%	14,51%	0,07%	-	-	-	-
Benchmark	21,99%	9,20%	4,85%	21,99%	-1,88%	10,56%	-6,39%	23,21%	4,33%	-3,68%	-7,16%

	2013	2012	Indulástól "A"	Indulástól "I"
"A" sorozat	-4,89%	17,32%	4,99%	-
"I" sorozat	-	-	-	9,09%
Benchmark	-9,96%	24,62%	-	6,30%

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	364 955 010	8,70%
Folyószámla	386 393 617	9,21%
Egyéb követelések	4 709 780	0,11%
Kötelezettségek	-26 148 387	-0,62%
<b>Értékpapírok</b>	<b>3 827 739 631</b>	<b>91,30%</b>
Részvények	3 827 739 631	91,30%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 192 694 641</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	90,79%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## CIB Nyersanyag Alapok Részalapja

### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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

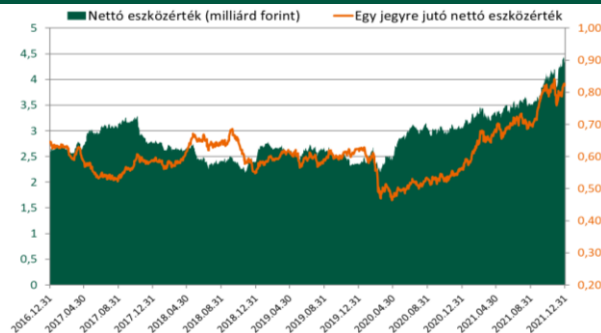
### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	0,823
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):	4 310 038 888

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

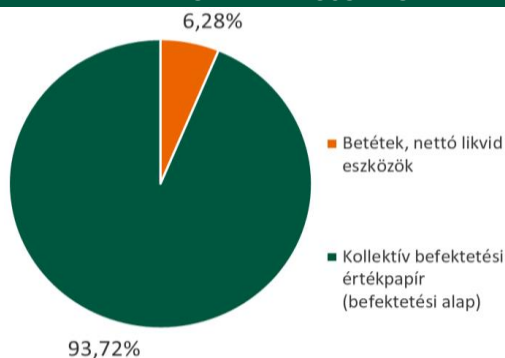
	1 év	5 év	10 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	2015	2014
<b>Részalap</b>	45,61%	5,06%	-1,38%	45,61%	-9,29%	13,79%	-6,82%	-8,61%	16,46%	-20,91%	-25,10%
<b>Benchmark</b>	51,99%	8,77%	1,10%	51,99%	-6,69%	14,45%	0,05%	0,11%	0,81%	1,25%	2,46%

	2013	2012	Indulástól
<b>Részalap</b>	-5,56%	4,43%	-1,24%
<b>Benchmark</b>	4,67%	7,49%	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



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>270 556 230</b>	<b>6,28%</b>
Folyószámla	317 560 967	7,37%
Egyéb követelések	14 689 588	0,34%
Kötelezettségek	-61 694 325	-1,43%
<b>Értékpapírok</b>	<b>4 039 482 658</b>	<b>93,72%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	4 039 482 658	93,72%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>4 310 038 888</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTEKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	92,64%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Invesco DB Commodity Index ETF	71,03%
Invesco DB Base Metals Fund	10,79%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdéi szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

# Havi jelentés 2021.12.31

## 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	2021	2020	2019	Indulástól
<b>Részalap</b>	9,61%	9,61%	4,30%	10,74%	7,24%
<b>Benchmark</b>	5,49%	5,49%	6,34%	16,33%	6,78%

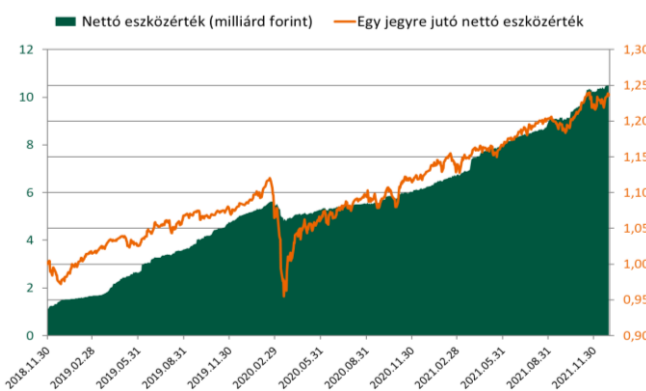
Egy évnél rövidebb időszakok esetén tényleges hozam, az egy évnél hosszabb időszakok esetén évesített hozam. A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével. A Részalap a benchmarkot a teljesítményének mérésére használja.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,2375
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):	10 463 790 416

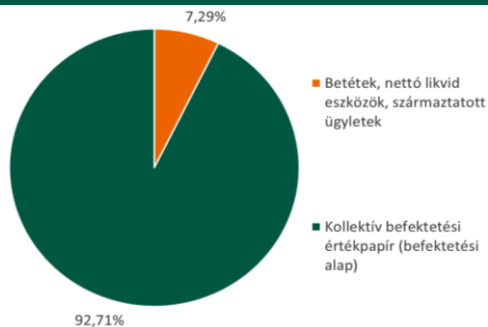
\*A befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 365 naptári napon belüli visszaváltás esetén 2,00% kiegészítő jutalék kerül felszámításra.

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>982 642 866</b>	<b>9,39%</b>
Folyósámla	922 765 348	8,81%
Egyéb követelés	125 189 989	1,20%
Kötelezettségek	-65 312 471	-0,62%
<b>Értékpapírok</b>	<b>9 700 799 050</b>	<b>92,71%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	9 700 799 050	92,71%
<b>Származtatott Ügyletek</b>	<b>-219 651 500</b>	<b>-2,10%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>10 463 790 416</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	0,00%
EUR	96,47%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	101,16%
Bruttó módszer:	95,90%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## CIB Reflex Vegyes Alapok Részalapja

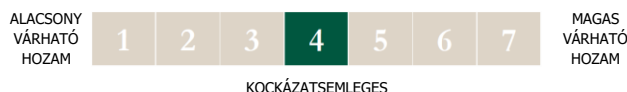
### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

A Részalappal egy olyan diverzifikált 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.

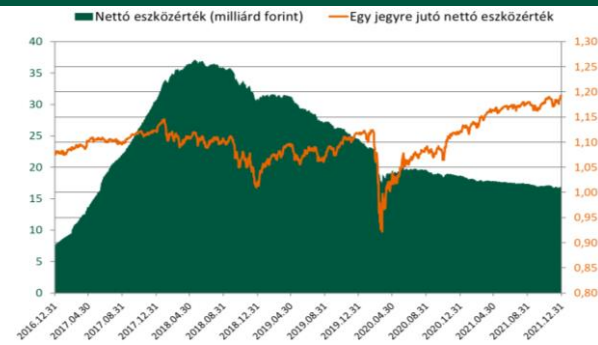
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,1923
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):	16 904 855 879

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



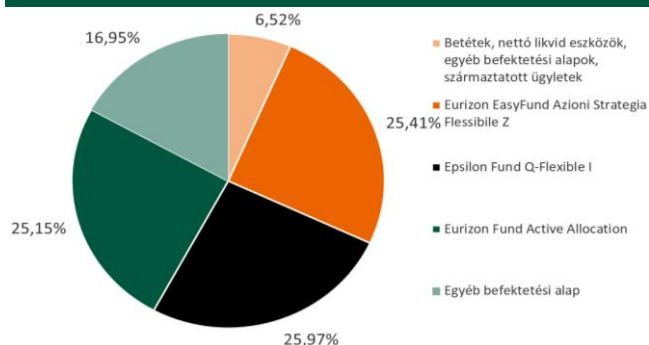
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	Indulástól
<b>Részalap</b>	6,25%	2,06%	6,25%	0,52%	9,61%	-9,22%	4,21%	3,02%
<b>Benchmark</b>	-0,60%	0,11%	-0,60%	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



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>1 518 306 662</b>	<b>8,98%</b>
Folyószámla	1 170 220 896	6,92%
Egyéb követelések	408 852 480	2,42%
Kötelezettségek	-60 766 714	-0,36%
<b>Értékpapírok</b>	<b>15 802 155 567</b>	<b>93,48%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	15 802 155 567	93,48%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-415 606 350</b>	<b>-2,46%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>16 904 855 879</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	102,41%
Bruttó módszer	96,92%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

CIB Euró Start Rövid Kötvény Részalap bef.jegy	16,95%
Eurizon EasyFund Azioni Strategia Flessibile Z	25,41%
Epsilon Fund Q-Flexible I	25,97%
Eurizon Fund Active Allocation	25,15%

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	98,54%
-----	--------

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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## CIB Relax Vegyes Részalap

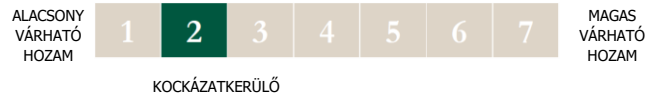
### PORTFÓLIÓ-ÖSSZETÉTEL

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.

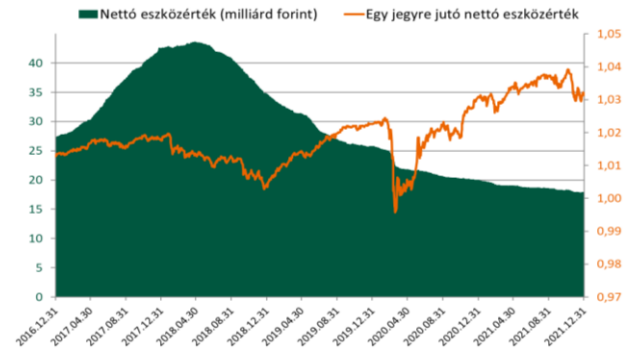
### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	1,0314
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):	17 937 839 503

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS



### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



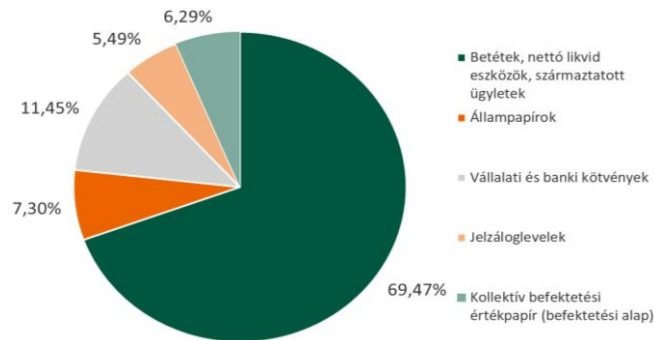
A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP ÉS A BENCHMARK TELJESÍTMÉNYE

	1 év	5 év	2021	2020	2019	2018	2017	2016	Indulástól
<b>Részalap</b>	0,06%	0,36%	0,06%	0,80%	1,85%	-1,34%	0,47%	0,91%	0,49%
<b>Benchmark</b>	-0,60%	0,11%	-0,60%	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



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>12 570 527 626</b>	<b>70,08%</b>
Lekötött betét	8 059 502 223	44,93%
Folyószámla	5 524 109 493	30,80%
Egyéb követelés	133 080 690	0,74%
Kötelezettségek	-1 146 164 780	-6,39%
<b>Értékpapírok</b>	<b>5 476 608 677</b>	<b>30,53%</b>
Állampapírok	1 308 966 633	7,30%
Vállalati és banki kötvények	2 053 989 529	11,45%
Jelzáloglevelek	984 415 858	5,49%
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	1 129 236 657	6,29%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-109 296 800</b>	<b>-0,61%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>17 937 839 503</b>	<b>100,00%</b>

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,62%
Bruttó módszer	70,17%

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	22,51%
2021.05.12-2022.05.12 Betét (HUF)	11,31%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	16,81%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	16,81%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

EUR	99,46%
USD	96,98%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozamadatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

## 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.

### A RÉSZALAP FŐBB ADATAI

Egy jegyre jutó nettó eszközérték (HUF):	2,687429
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):	6 786 056 198

\* 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.

### A RÉSZALAP TELJESÍTMÉNYE

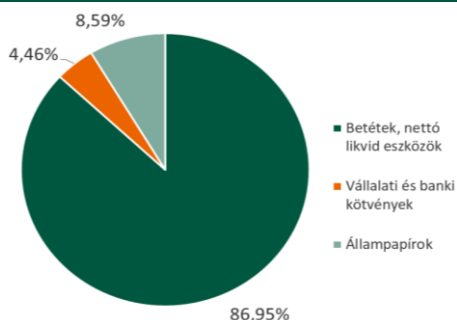
3 hó	6 hó	1 év	5 év	10 év	2021
-0,21%	-0,08%	0,14%	0,48%	1,71%	0,14%

2014	2013	2012	Indulástól
1,70%	4,25%	7,53%	4,66%

A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer	100,00%
Bruttó módszer	72,32%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXCVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).

### HOZAM/KOCKÁZAT SZERINTI BESOROLÁS

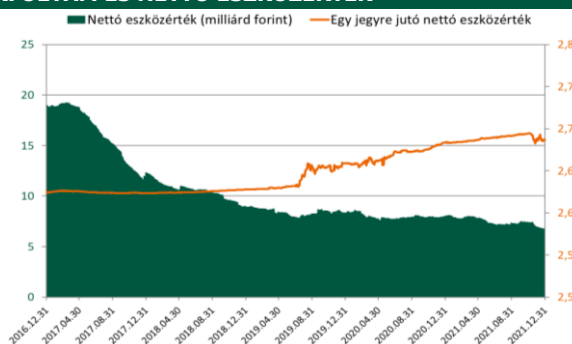
ALACSONY VÁRHATÓ HOZAM



MAGAS VÁRHATÓ HOZAM

KOCKÁZATELUTASÍTÓ

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

2020	2019	2018	2017	2016	2015
0,94%	1,19%	0,17%	-0,04%	0,57%	0,92%

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.

Betétek, nettó likvid eszközök	5 900 630 777	86,95%
Lekötött betét	4 032 373 335	59,41%
Folyószámla	1 881 668 330	27,73%
Egyéb követelések	5 107 482	0,08%
Kötelezettségek	-18 518 370	-0,27%
<b>Értékpapírok</b>	<b>885 425 421</b>	<b>13,05%</b>
Állampapírok	582 816 000	8,59%
Vállalati és banki kötvények	302 609 421	4,46%
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>6 786 056 198</b>	<b>100,00%</b>

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

Folyószámla (HUF)	27,73%
2021.02.15-2022.02.14 Betét (HUF)	14,98%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	14,81%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	14,81%
2021.10.05-2022.01.05 Betét (HUF)	14,81%



## 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

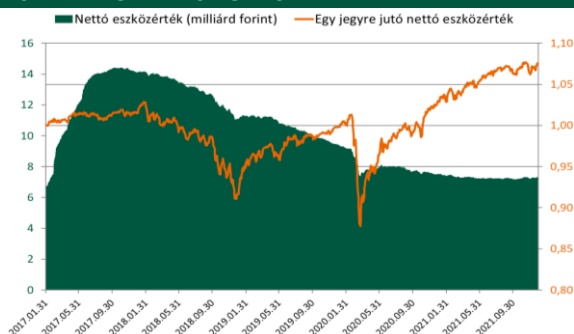
1 év	2021	2020	2019	2018	Indulástól
4,48%	4,48%	3,19%	8,97%	-9,78%	1,49%

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):	1,0755
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):	7 300 942 382

### ÁRFOLYAM ÉS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK



A Részalap jogelődje teljesítményének figyelembevételével.

### A RÉSZALAP BEFEKTETÉSEINEK MEGOSZLÁSA



<b>Betétek, nettó likvid eszközök</b>	<b>755 361 542</b>	<b>10,35%</b>
Folyószámla	676 115 048	9,26%
Egyéb követelés	106 488 133	1,46%
Kötelezettségek	-27 241 639	-0,37%
<b>Értékpapírok</b>	<b>6 730 045 020</b>	<b>92,18%</b>
Kollektív befektetési értékpapír (befektetési alap)	6 730 045 020	92,18%
<b>Származtatott ügyletek</b>	<b>-184 464 180</b>	<b>-2,53%</b>
<b>Nettó eszközérték</b>	<b>7 300 942 382</b>	<b>100,00%</b>

### DEVIZAKITETTSÉG FEDEZETTSÉGI SZINTJE

USD	95,91%
EUR	97,78%
GBP	98,14%

A Részalap kezelése során származtatott ügyleteket kizárólag devizafedezeti céllal kötünk.

### 10%-NÁL MAGASABB RÉSZARÁNYT KÉPVISELŐ ESZKÖZÖK

–

### TŐKEÁTTÉTEL MÉRTÉKE

Kötelezettség módszer:	101,46%
Bruttó módszer:	94,44%

### 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) internetes oldalunkon tesszük elérhetővé. A hozamokra vonatkozó megállapítások a normál piaci viszonyok melletti teljesítményt jelzik, de nem jelentenek garanciát a jövőbeni teljesítményre. A feltüntetett hozam adatok a forgalmazási, számlavezetési költségek levonása előtti, a Részalap működési költségeivel csökkentett, nettó hozamok. A befektetési alapokban elhelyezett vagyon kezelését törvényi rendelkezések szabályozzák (2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról, 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól, a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról).



## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB 5 Elem Tőkevédett Származtatott Alap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	7 142 641 275
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 556,6988
	Darabszám:	676 598
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,31%
	Bruttó módszer:	63,87%

I. Kötelezettségek	-235 386 172
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-235 386 172
II. Eszközök	7 378 027 447
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 964 705 929
II/3. Lekötött bankbetétek	5 024 739 115
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	5 024 739 115
II/5. Származékos ügyletek	388 582 403
II/5.2. Opciók	388 582 403
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	388 582 403
Eszközök összesen:	7 378 027 447

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (HUF)	27,51 %
Betét összesen	70,35 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalap	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	755 634 110
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 472,8978
	Darabszám:	79 768
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	94,04%
	Bruttó módszer:	74,13%

I. Kötelezettségek	-4 352 136
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 352 136
II. Eszközök	759 986 246
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	150 797 523
II/2. Egyéb követelés (összes)	1 956 283
II/3. Lekötött bankbetétek	562 187 647
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	562 187 647
II/5. Származékos ügyletek	45 044 793
II/5.2. Opciók	45 044 793
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	45 044 793
Eszközök összesen:	759 986 246

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	19,96 %
06BET/013254 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,40 %
06BET/013255 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,40 %
06BET/013256 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,40 %
06BET/013257 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,40 %
06BET/013258 (HUF) - 2021.06.14-2024.06.14	12,40 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Egészségipari Származtatott Részalap	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	596 334 651
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 448,6298
	Darabszám:	57 073
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	82,57%
	Bruttó módszer:	66,89%

I. Kötelezettségek	-2 720 317
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-2 720 317
II. Eszközök	599 054 968
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	93 711 171
II/2. Egyéb követelés (összes)	2 935 517
II/3. Lekötött bankbetétek	398 496 456
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	398 496 456
II/5. Származékos ügyletek	103 911 824
II/5.2. Opció	103 911 824
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	103 911 824
Eszközök összesen:	599 054 968

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban</b>	
Folyószámla (HUF)	15,71 %
Betét összesen	66,82 %
GS_Egészségipari_opció	17,43 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Élvonál Származtatott Alap	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	2 338 899 025
	Egy jegyre jutó NEÉ:	11 135,0692
	Darabszám:	210 048
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	68,14%
	Bruttó módszer:	47,22%

I. Kötelezettségek	-366 962 832
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-366 962 832
II. Eszközök	2 705 861 857
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	490 172 443
II/2. Egyéb követelés (összes)	41 869
II/3. Lekötött bankbetétek	1 631 065 282
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 631 065 282
II/4. Értékpapírok	202 272 548
II/4.5. Befektetési jegyek (összes)	202 272 548
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes)	202 272 548
II/5. Származékos ügyletek	382 309 715
II/5.2. Opciók	382 309 715
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	382 309 715
Eszközök összesen:	2 705 861 857

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	20,96 %
Betét összesen	69,74 %
BNP_Élvonal_opció	16,35 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Élvonál Származtatott Alap	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	3 479 035
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0106
	Darabszám:	329 238 894
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	90,24%
	Bruttó módszer:	67,28%

I. Kötelezettségek	-7 987
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-7 987
II. Eszközök	3 487 022
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	798 831
II/3. Lekötött bankbetétek	2 348 669
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 348 669
II/5. Származékos ügyletek	339 522
II/5.2. Opciók	339 522
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	339 522
Eszközök összesen:	3 487 022
<b>Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
EUR	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (EUR)	22,96 %
Betét összesen	67,51 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 933 865
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0104
	Darabszám:	185 078 993
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	89,74%
	Bruttó módszer:	75,79%

I. Kötelezettségek	-6 796
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 796
II. Eszközök	1 940 660
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	269 666
II/3. Lekötött bankbetétek	1 472 532
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 472 532
II/5. Származékos ügyletek	198 462
II/5.2. Opciók	198 462
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	198 462
Eszközök összesen:	1 940 660
<b>Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
EUR	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (EUR)	13,94 %
Betét összesen	76,14 %
SG_EURFelelősBefektetések_opció	10,26 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 064 939
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0104
	Darabszám:	102 233 716
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	90,48%
	Bruttó módszer:	69,71%

I. Kötelezettségek	-4 786
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 786
II. Eszközök	1 069 726
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	221 147
II/3. Lekötött bankbetétek	747 179
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	747 179
II/5. Származékos ügyletek	101 400
II/5.2. Opciók	101 400
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	101 400
Eszközök összesen:	1 069 726
<b>Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
EUR	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (EUR)	20,77 %
Betét összesen	70,16 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Euró Futball Származtatott Alap</b>	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	3 916 512
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0100
	Darabszám:	390 330 608
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	94,78%
	Bruttó módszer:	80,29%

I. Kötelezettségek	-5 680
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-5 680
II. Eszközök	3 922 192
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	567 648
II/3. Lekötött bankbetétek	3 150 284
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	3 150 284
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:	3 922 192
<b>Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
EUR	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (EUR)	14,49 %
Betét összesen	80,44 %



## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	3 687 859
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0096
	Darabszám:	382 699 856
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,65%
	Bruttó módszer:	77,69%

I. Kötelezettségek	-12 347
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-12 347
II. Eszközök	3 700 207
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	809 937
II/3. Lekötött bankbetétek	2 877 545
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 877 545
II/5. Származékos ügyletek	12 725
II/5.2. Opciók	12 725
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	12 725
Eszközök összesen:	3 700 207
<b>Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
EUR	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (EUR)	21,96 %
Betét összesen	78,03 %

## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Gyógyszergyártók 3 Származtatott	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 903 850
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0106
	Darabszám:	179 428 704
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	89,23%
	Bruttó módszer:	62,39%

I. Kötelezettségek	-6 604
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 604
II. Eszközök	1 910 454
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	511 058
II/3. Lekötött bankbetétek	1 194 445
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 194 445
II/5. Származékos ügyletek	204 951
II/5.2. Opciók	204 951
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	204 951
Eszközök összesen:	1 910 454

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

EUR 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (EUR)	26,84 %
06BET/013033 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,46 %
06BET/013034 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,46 %
06BET/013035 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,46 %
06BET/013036 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,46 %
06BET/013037 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,46 %
06BET/013038 (EUR) - 2021.02.08-2024.02.09	10,46 %
GS_EuróGyógyszergyártók3_opció	10,77 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Euró Olajvállalatok 2 Származtatott Alapja	Alap deviza: <b>EURO</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	6 325 105
	Egy jegyre jutó NEÉ:	0,0096
	Darabszám:	656 708 447
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,76%
	Bruttó módszer:	82,48%

I. Kötelezettségek	-16 749
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-16 749
II. Eszközök	6 341 855
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 093 478
II/3. Lekötött bankbetétek	5 233 475
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	5 233 475
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:	6 341 855
<b>Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
EUR	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (EUR)	17,29 %
Betét összesen	82,74 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Európai Részvények Származtatott Alapja	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 900 930 065
	Egy jegyre jutó NEÉ:	11 444,4228
	Darabszám:	166 101
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	55,78%
	Bruttó módszer:	15,93%

I. Kötelezettségek	-374 919 376
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-374 919 376
II. Eszközök	2 275 849 441
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	759 063 804
II/3. Lekötött bankbetétek	1 046 254 781
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 046 254 781
II/5. Származékos ügyletek	470 530 856
II/5.2. Opciók	470 530 856
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	470 530 856
Eszközök összesen:	2 275 849 441

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF)	39,93 %
Betét összesen	55,04 %
BNP_EurópaiRészvények_opció	24,75 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 585 018 043
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 019,1407
	Darabszám:	158 199
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	88,77%
	Bruttó módszer:	64,44%

I. Kötelezettségek	-4 094 080
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-4 094 080
II. Eszközök	1 589 112 123
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	386 431 824
II/3. Lekötött bankbetétek	1 024 718 342
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 024 718 342
II/5. Származékos ügyletek	177 961 957
II/5.2. Opciók	177 961 957
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	177 961 957
Eszközök összesen:	1 589 112 123

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban

Folyószámla (HUF)	24,38 %
Betét összesen	64,65 %
SG_FeLeLőSBefektetéseK_opció	11,23 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 223 458 456
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 109,0547
	Darabszám:	121 026
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	89,11%
	Bruttó módszer:	70,50%

I. Kötelezettségek	-3 158 457
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-3 158 457
II. Eszközök	1 226 616 913
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	228 198 521
II/3. Lekötött bankbetétek	865 190 007
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	865 190 007
II/5. Származékos ügyletek	133 228 385
II/5.2. Opciók	133 228 385
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	133 228 385
Eszközök összesen:	1 226 616 913

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (HUF)	18,65 %
Betét összesen	70,72 %
BNP_Fenntartható_opció	10,89 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Futball Tőkevédett Származtatott Alap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	5 808 707 417
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 414,5546
	Darabszám:	557 749
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	91,94%
	Bruttó módszer:	73,72%

I. Kötelezettségek	-201 914 828
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-201 914 828
II. Eszközök	6 010 622 245
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 060 750 842
II/3. Lekötött bankbetétek	4 680 415 361
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	4 680 415 361
II/5. Származékos ügyletek	269 456 042
II/5.2. Opciók	269 456 042
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	269 456 042
Eszközök összesen:	6 010 622 245

### Devizakitéttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (HUF)	18,26 %
Betét összesen	80,58 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	2 233 954 445
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 304,8481
	Darabszám:	240 085
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,77%
	Bruttó módszer:	78,19%

I. Kötelezettségek	-6 661 431
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-6 661 431
II. Eszközök	2 240 615 876
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	483 111 245
II/3. Lekötött bankbetétek	1 752 376 368
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	1 752 376 368
II/5. Származékos ügyletek	5 128 263
II/5.2. Opciók	5 128 263
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	5 128 263
Eszközök összesen:	2 240 615 876

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (HUF)	21,63 %
Betét összesen	78,44 %



## Portfólió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	1 226 287 122
	Egy jegyre jutó NEÉ:	10 418,1325
	Darabszám:	117 707
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	68,03%
	Bruttó módszer:	32,02%

I. Kötelezettségek	-201 922 401
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-201 922 401
II. Eszközök	1 428 209 523
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	442 483 385
II/3. Lekötött bankbetétek	791 153 893
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	791 153 893
II/5. Származékos ügyletek	194 572 245
II/5.2. Opciók	194 572 245
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	194 572 245
Eszközök összesen:	1 428 209 523

### Devizakitettség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF 0,00 %

### 10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban

Folyószámla (HUF)	36,08 %
06BET/013039 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,39 %
06BET/013040 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,39 %
06BET/013041 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,39 %
06BET/013042 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,39 %
06BET/013043 (HUF) - 2021.02.08-2024.02.09	11,39 %
GS_Gyógyszergyártók3_opció	15,87 %

## Portfólió jelentés értékpíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	CIB IPAR 4.0 Tőkevédett Származtatott Alap	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt.	
Letétkezelő neve:	CIB Bank Zrt.	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	3 652 270 653
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 801,8589
	Darabszám:	372 610
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,64%
	Bruttó módszer:	74,03%

I. Kötelezettségek	-2 490 109
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-2 490 109
II. Eszközök	3 654 760 762
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	937 380 732
II/2. Egyéb követelés (összes)	62 842
II/3. Lekötött bankbetétek	2 400 486 718
II/3.1. Max 3 hó lekötésu (összes)	2 400 486 718
II/4. Értékpírok	303 570 114
II/4.5. Befektetési jegyek (összes)	303 570 114
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli (összes)	303 570 114
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:	3 654 760 762
<b>Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra</b>	
HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfólióban</b>	
Folyószámla (HUF)	25,67 %
Betét összesen	65,73 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Olajvállalatok 2 Származtatott Alapja</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	3 381 727 297
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 361,7011
	Darabszám:	361 230
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	99,45%
	Bruttó módszer:	63,66%

I. Kötelezettségek	-8 315 345
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-8 315 345
II. Eszközök	3 390 042 642
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	1 213 221 650
II/3. Lekötött bankbetétek	2 158 377 892
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	2 158 377 892
II/5. Származékos ügyletek	18 443 100
II/5.2. Opciók	18 443 100
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	18 443 100
Eszközök összesen:	3 390 042 642

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (HUF)	35,88 %
Betét összesen	63,82 %

## Portfóió jelentés értékpapíralapra

### Alapadatok:

Alap neve:	<b>CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap</b>	Alap deviza: <b>MAGYAR FORINT</b>
Alapkezelő neve:	<b>Eurizon Asset Management Hungary Zrt.</b>	
Letétkezelő neve:	<b>CIB Bank Zrt.</b>	
NEÉ számítás típusa:	T+1 napon számolt	
	Tárgynap (T nap):	<b>2021.12.30</b>
	Saját tőke:	4 526 639 601
	Egy jegyre jutó NEÉ:	9 945,7731
	Darabszám:	455 132
	Tőkeáttétel mértéke:	
	Kötelezettség módszer:	90,95%
	Bruttó módszer:	70,93%

I. Kötelezettségek	-191 748 420
I/2. Egyéb kötelezettségek (összes)	-191 748 420
II. Eszközök	4 718 388 021
II/1. Folyószámla, készpénz (összes)	908 351 838
II/3. Lekötött bankbetétek	3 584 333 151
II/3.1. Max 3 hó lekötésű (összes)	3 584 333 151
II/5. Származékos ügyletek	225 703 032
II/5.2. Opciók	225 703 032
II/5.2.2. OTC ill. OTC típusú (összes)	225 703 032
Eszközök összesen:	4 718 388 021

### Devizakitetttség fedezettségi szintje tárgynapra

HUF	0,00 %
<b>10%-nál magasabb részarányt képviselő eszközök a portfóióban</b>	
Folyószámla (HUF)	20,07 %
Betét összesen	79,18 %