



EURIZON 30 TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT RÉSZALAP

Éves jelentés

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

Forgalmazó, Letétkezelő:

CIB Bank Zrt.

2024

Székhely

H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

1. Alapadatok

1.1. Az Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap

Megnevezése:	Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap (a továbbiakban: Alap)
A Részalap típusa:	nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott
A Részalap fajtája:	nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható
A Részalap futamideje:	a Részalap határozott futamidőre, 2022/11/02-2025/11/28 közötti időszakra jött létre
Besorolása:	speciális, tőkevédett származtatott, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap

1.2. Az alapkezelő

Neve:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021/04/08-át megelőzően: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.) (a továbbiakban: Alapkezelő)
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.3. A forgalmazó

Neve:	CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Forgalmazó)
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.4. A letétkezelő

Neve:	CIB Bank Zrt. (a továbbiakban: Letétkezelő)
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.5. Forgalmazási helyek

Neve:	CIB Bank Zrt. központja és fiókjai
Székhelye:	H-1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.

1.6. A könyvvizsgáló

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

2. A befektetési eszközállomány összetétele

A Részalap portfóliójában található eszközök és források tételes összetétele

Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2023.12.29		2024.12.30	
Saját tőke	12.591.922.528 HUF		13.159.860.742 HUF	
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,1871		1,2554	
Darabszám	10.607.334.798 db		10.482.896.909 db	
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	99,53%	89,18%	99,37%	90,99%
Maximális	120,00%	120,00%	120,00%	120,00%
Alap devizaneme	HUF		HUF	
Devizakitettség fedezettségi szintje	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Lejáratkori tőkevédelmet biztosító szintetikus betét	9.321.363.090 HUF	74,0265%	8.953.461.590 HUF	68,0361%
Folyószámla	1.308.442.639 HUF	10,3911%	-	-
STOXX Global Select Dividend 100 részvényindexből kialakított befektetési eszközkosár teljesítményét biztosító OTC opció	13.375.000 HUF	0,1062%	-	-
MÁK 2025/C	2.003.199.000 HUF	15,9086%	1.928.042.000 HUF	14,6509%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhöz viszonyított aránya	54.457.201 HUF	0,4306%	78.533.010 HUF	0,5932%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	54.457.201 HUF	0,4306%	78.533.010 HUF	0,5932%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	12.646.379.729 HUF	100,0000%	13.238.393.752 HUF	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	1.308.442.639 HUF	10,3464%	1.109.520.582 HUF	8,3811%
II/2. Egyéb követelés	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/3. Lekötött bankbetétek	9.321.363.090 HUF	73,7078%	8.953.461.590 HUF	67,6325%
II/3.1. 3 hónapnál rövidebb lekötésű	9.321.363.090 HUF	73,7078%	8.953.461.590 HUF	67,6325%
II/3.2. 3 hónapnál hosszabb lekötésű	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	2.003.199.000 HUF	15,8401%	3.141.974.080 HUF	23,7338%
II/4.1. Állampapírok	2.003.199.000 HUF	15,8401%	3.141.974.080 HUF	23,7338%
II/4.1.1. Kötvények	2.003.199.000 HUF	15,8401%	3.141.974.080 HUF	23,7338%
II/4.1.2. Kincstárjegyek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.1.3. Egyéb jegybankképes értékpapírok	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.2. Vállalati, egyéb hitelviszonyt jelentő értékpapírok	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.2.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.2.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.3. Részvények	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.3.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.3.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.4. Jelzáloglevelek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.4.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.4.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.5. Befektetési jegyek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5. Származékos ügyletek	13.375.000 HUF	0,1058%	33.437.500 HUF	0,2526%
II/5.1. Határidős	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.1.1. Futures	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.1.2. Forward	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2. Opció ügyletek	13.375.000 HUF	0,1058%	33.437.500 HUF	0,2526%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	13.375.000 HUF	0,1058%	33.437.500 HUF	0,2526%
II/6. Közelmúltban forgalomba hozott átruházható ép.	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/7. Egyéb átruházható értékpapír	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
Bruttó eszközérték	12.646.379.729 HUF	100,0000%	13.238.393.752 HUF	100,0000%
Nettó eszközérték	12.591.922.528 HUF	99,5694%	13.159.860.742 HUF	99,4068%

* Az Alapkezelő a Részalap tőkeáttétel szerinti kitettségét a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számítja ki. A bruttó módszer a Részalap teljes kitettségét adja meg, míg a kötelezettség módszer figyelembe veszi a Részalapban lévő befektetési eszközök fedezeti és nettósítási hatásait is. Az Alapkezelő a Részalap esetében alkalmazható tőkeáttétel (nettó összesített kockázati kitettség) legnagyobb mértékét a Részalap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttételes pozíció biztosítékának mértéke, a Részalap mögöttes piacain végrehajtott üzletkötések volumene, természete és kiterjedése, valamint az üzletkötések végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján állapítja meg. A tőkeáttétel mértéke a tájékoztatási időszakban a feltüntetett tényleges és a megengedett maximális értékek között ingadozott. Az Alapkezelő a Részalap nevében kötött szerződések, teljesült megbízások, tőkeáttételt eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít. A Részalap 2024.12.30-as Nettó Eszközértékének és 2024.12.31-es számviteli értékének a különbségeit a különböző napokra elszámolt díj-és kamatfelhatárolások, illetve az árfolyamváltozásokból adódó értékelési különbözletek adják. A Részalap futamideje 2022/11/02-2025/11/28 között tart. A Részalap lejáratára miatt az éves jelentés nem a vállalkozás folytatásának elve alapján készült, ugyanakkor nem volt szükség korrekcióra sem az értékelés, sem a megjelenítésre vonatkozó szabályozókban.

Székhely

H-1024 Budapest
Petrezselyem u. 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283
Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

3. A Részalap forgalmi adatai

3.1. A tájékoztatási időszakban a Részalap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

	Előző tájékoztatási időszak végén (2023. december 29.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2024. december 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	10.607.334.798 db		10.482.896.909 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		12.326.358 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		136.764.247 db	
tőkeszámla növekedése		14.853.129 HUF	
tőkeszámla csökkenése		167.284.180 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	12.591.922.528 HUF		13.159.860.742 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,1871		1,2554

3.2. A tájékoztatási időszakban a Részalap nettó eszközértékének és az egy jegyre jutó nettó eszközértékének a változása havi bontásban

	a Részalap nettó eszközértéke	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2022/12/30	10.600.355.699 HUF	0,9840
2023/12/29	12.591.922.528 HUF	1,1871
2024/01/31	12.694.689.072 HUF	1,1994
2024/02/29	12.724.197.258 HUF	1,2033
2024/03/28	12.678.431.583 HUF	1,1990
2024/04/30	12.702.316.548 HUF	1,2018
2024/05/31	12.821.086.831 HUF	1,2145
2024/06/28	12.883.592.097 HUF	1,2207
2024/07/31	13.021.562.666 HUF	1,2347
2024/08/30	13.027.114.883 HUF	1,2385
2024/09/30	13.140.955.630 HUF	1,2497
2024/10/31	13.079.870.239 HUF	1,2450
2024/11/29	13.159.330.069 HUF	1,2538
2024/12/30	13.159.860.742 HUF	1,2554

A jelen Éves jelentés 4. és 5. pontjában bemutatott 2024. éves jelentős eseményeknek a Részalapra gyakorolt hatását a 2024/01/31, 2024/02/29, 2024/03/28, 2024/04/30, 2024/05/31, 2024/06/28, 2024/07/31, 2024/08/30, 2024/09/30, 2024/10/31, 2024/11/29, 2024/12/30, időpontokban a Részalap nettó eszközértéke, illetve az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték adatok mutatják.

4. Az Alapkezelő működésében bekövetkezett változások

Az Alapkezelő tulajdonosi szerkezetében 2013. óta nem történt változás, az Alapkezelőben az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (székhely: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia, cg.: 35 786 272) befektetési alapkezelő 100%-os közvetlen minősített befolyással, valamint tulajdoni és szavazati hányaddal rendelkezik. Az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. az Eurizon Capital SGR cégcsoport tagja, amely az Intesa Sanpaolo csoport - melynek része a CIB Bank Zrt. is - vagyonkezelésre specializálódott tagja.

Az Alapkezelő által befektetési alapokban kezelt vagyon a 2024. év eleji 723 milliárd forintról az év során 862,65 milliárd forintra növekedett. Az Alapkezelőnél megfigyelt trendhez képest hasonlóan alakult a teljes magyarországi befektetési alap piacon kezelt vagyon és az év eleji 14.013 milliárd forint vagyon 2024. december végéig 17.890 milliárd forintra növekedett. Az intézményi ügyfelek számára kezelt vagyon 9,9 milliárd forintról 10,28 milliárd forintra növekedett.

Az Alapkezelő működésében nem következtek be 2024. évben változások.

2024. évben az Alapkezelő által az alkalmazottak számára fizetett teljes javadalmazás az alábbiak szerint alakult:

Az Alapkezelő valamennyi alkalmazottjának kifizetett teljes javadalmazás* adó és járulékok levonása előtti összege (az Alapkezelő által kezelt egyes befektetési alapokra történő felosztás nélkül)	üzvezető és alkalmazottak (2024. évben az átlagos létszám 21 fő)	
	a Részalap hozam-kockázati profiljára tevékenységük révén, kockázat-vállalásért felelős személyként lényeges hatást	
	igen (10 fő)	nem (11 fő)
rögzített	202.333.509 HUF	111.727.598 HUF
változó	119.891.400 HUF	30.457.000 HUF
nyereségrészesedés	0 HUF	0 HUF

* Alpbér, változó bér, fizetett szabadság, túlóra pótlék, táppénz, önkéntes nyugdíjpénztári munkáltatói hozzájárulás, egészségpénztári munkáltatói hozzájárulás, cafeteria, foglalkozás-egészségügyi szolgáltatás, utazási költségtérítés.

Az Alapkezelő Javadalmazási politikájának bemutatása a következő oldalon tekinthető meg: <https://eurizon.hu/shared/documents/eurizon-asset-management-hungary-remunerationpolicy-2024-honlap.pdf>.

Az Alapkezelő által alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

A Részalapnak az éves jelentés készítésekor kockázati profilját jelző összesített kockázati mutató (SRI, Summary Risk Indicator) értéke az 1-7 osztály közül a 2. osztályba tartozott. Az összesített kockázati mutatón túlmenően az Alapkezelő a Részalap kockázatai szempontjából releváns piaci, likviditási, működési, hitel- és partnerkockázatokat azonosított, mért, és követett nyomon. Ezen kockázatok kezelését mennyiségi és minőségi korlátok meghatározásával és folyamatos ellenőrzésével valósította meg. Az Alapkezelő a Részalap likviditáskezelésével kapcsolatban nem kötött új megállapodásokat. A Részalap portfólióelemei 2024. évben nem tartalmaztak olyan pénzügyi eszközöket, amelyekre likviditási jellemzőik alapján az Alapkezelőnek különleges szabályokat kellett volna alkalmaznia. A Részalap likviditáskezelésével kapcsolatos mérőszámok a tárgyidőszakban az alábbiak szerint alakultak:

Likviditási mutatók	Eurizon 30 Származtatott Részalap
Likviditási fedezeti mutató (1 nap)	5231
Visszaváltás a NEÉ arányában (1 nap)	0,01%
Kötelezettség/Eszköz arány	0,37%
Közepes likviditású eszközök aránya	31,75%
Alacsony likviditású eszközök aránya	34,02%
Korlátozott likviditású eszközök aránya	0,00%
Illikvid eszközök aránya	0,00%

A partnerkockázat annak a kockázata, hogy az Alapkezelő (az általa kezelt befektetési alapok és egyéb portfóliók) partnere nem tudja, vagy nem hajlandó kötelezettségeit teljesíteni, ezáltal az Alapkezelőt, a befektetési alapokat, a portfóliókat veszteség érheti, ami szállítási és nem teljesítési kockázatból származhat. Az Alapkezelő ezen különböző jelentősebb kockázattípusokra vonatkozó szabályzatait a Vezérigazgató hagyja jóvá és adja ki. A kockázatok fokozott figyelemmel kísérése és felismerése érdekében az Alapkezelő az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. alapkezelő kockázatkezelési területével együttműködésben gondoskodik a kockázatok figyelemmel kísérése és ellenőrzése érdekében szükséges intézkedésekről.

Az Alapkezelő 2024. évben valamennyi tevékenységét zavartalanul végezte. Az Alapkezelő által kezelt valamennyi befektetési alap és portfólió kezelése működési zavaroktól mentes volt. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok különböző kockázati besorolása (SRI) az alapján történt, hogy a mögöttes eszközök milyen lehetséges kockázatoknak vannak kitéve. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok kezelése semmilyen nem szokványos tevékenységgel nem járt.

Az Alapkezelő által kezelt Részalapok 2023. július 3-tól a korábbi „CIB” helyett „Eurizon” néven kerülnek forgalomba, erről bővebb tájékoztatás a következő közleményben olvasható: <https://eurizon.hu/shared/documents/eamhu-productrebranding-kozlemeny-ugyfeleknek-202305-1683723865.pdf>.

5. A befektetési politika alakulására ható fontosabb tényezők

Célkitűzések és befektetési politika

2022/11/02-2022/11/15 közötti tőkefelhalmozási időszakban

A Részalap a 2022/11/16-2025/11/28 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmozott fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.

2022/11/16-2025/11/28 közötti befektetési időszakban

A Részalap célja, hogy a világszerte közismert vállalatok részvényeit tartalmazó STOXX Global Select Dividend 100 Indexnek (Bloomberg code: SDGP Index, ISIN: US26063V1180) a befektetési befektetési időszak első hónapjában 3 alkalommal megfigyelt értékeiből számított átlaga és befektetési időszak alatt havonta egy-egy alkalommal megfigyelt értékeiből számított átlaga közötti pozitív teljesítményt kifizesse legfeljebb 20%-ig a lejáratkor.

A Részalap a lejáratkor hozamvédelemre tesz ígéretet, azaz részvényindex teljesítményétől függetlenül a Részalap befektetési politikája a Befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama után minimum 30%-os hozam lejáratkor történő kifizetését is biztosítja. A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tesz ígéretet, azaz a Befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp eléri a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át, amely nem lehet alacsonyabb a Befektetési jegyek névértékénél. A Részalap maximálisan elérhető hozama $30\% + 20\% = 50\%$ lehet (maximális éves hozam, maximális EHM = 14,29%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre és a Befektetési jegy névértékére számítva). A legkedvezőtlenebb esetben, azaz amennyiben az index teljesítménye alapján a futamidő végén hozamkifizetés nem történik, a Részalapnak a lejárat időpontjában érvényes teljesítménye a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb befektetési jegy árfolyamhoz képest 30% lesz (éves hozam*, EHM** = 9,03%). A részvényindex esetleges szélsőséges ingadozásának hatását a Részalap azzal kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a befektetési időszak első hónapjában 3, illetve befektetési időszak alatt havonta egy-egy alkalommal megfigyelt értékeinek átlagát alkalmazza Részvényindex Átlag Induló Értéknek, illetve Részvényindex Átlag Záró Értékének.

A Részalap védett hozam feletti hozamlehetőségét a Kezelési szabályzat VI. fejezetének 31. pontjában szereplő Opciós pénzügyi eszköz nyújtja, melynek mögöttes eszköze a STOXX Global Select Dividend 100 Index (BBG: SDGP IND, ISIN: US26063V1180). A részvényindex kosara világszerte azokat a vállalatokat tartalmazza, amelyek a részvényindex adminisztrátora által vizsgált szempontoknak megfelelnek. A részvényindex számítása 1998/06/15-én indult 100 kezdőértékkel. A referenciamutató-kezelő az 1997-ben alapított STOXX Ltd., amely jelenleg a Deutsche Börse Group vállalatcsoport tagjaként több mint 10 ezer különböző részvény-, kötvény-, struktúrált és tematikus típusú index, pl. a EURO STOXX 50®, STOXX® Europe 50, and STOXX® Europe 600 indexcsaládok számítását végzi. A részvényindex kosarában az egyes részvények közközhányaddal korrigált piaci tőkeérték súlyozással vesznek részt. A részvényindex ún. árindex, amely az osztalékfizetéseket nem, csak a részvények árfolyam-mozgását veszi figyelembe. A részvényindex kosarában felülvizsgálatára évente kerül sor. A részvényindex mindenkor aktuális értékével, kosarában összetételével, iparági és földrajzi megoszlásával, számításának módszertanával kapcsolatos további információk elérhetők többek között a <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SDGP> weboldalon angol nyelven. A STOXX Global Select Dividend 100 Indexet szolgáltató STOXX Ltd. olyan referenciamutató-kezelő, amely szerepel az Európai Parlament és a Tanács 2016. június 8-i a pénzügyi eszközökben és pénzügyi ügyletekben referenciamutatóként vagy a befektetési alapok teljesítményének méréséhez használt indexekről, valamint a 2008/48/EK és a 2014/17/EU irányelv, továbbá az 596/2014/EU rendelet módosításáról szóló (EU) 2016/1011 Rendelete 36. cikkében említett nyilvántartásban. A STOXX Global Select Dividend 100 Index esetleges megszűnése vagy lényeges megváltozása esetén az Alapkezelő jogosult egyoldalúan, a Felügyelet engedélyével a hozamszámítás során alkalmazandó új index és amennyiben indokolt, korrekciós tényező, illetve a célnak megfelelő új index hiányában helyettesítő hozamszámítási módszer alkalmazásáról dönteni, figyelembe véve azt, hogy az Index megszűnése vagy lényeges megváltozása esetén a Részalap hozamát termelő Opciós ügyletben milyen módon módosul a kifizetés feltétele.

*365 napos bázison számított hozam.

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

A Részalapra jellemző kockázat-hozam profil

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

A Részalap hozamfizetésére vonatkozó adatok

A Részalap kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontja szerinti időpontokban a jelen éves jelentés készítésének időpontjáig ismert adatok szerint a részvényindex az alábbi értékeken zárta a tőzsdei kereskedést:

STOXX Global Select Dividend 100 Index	2022/11/16	2022/11/21	2022/11/28	Futamidő indulásakor számolt átlag	2022/12/16	2023/01/13	2023/02/17	2023/03/17	2023/04/14	2023/05/19	2023/06/16	2023/07/14	2023/08/18
érték	2.869,03	2.885,23	2.887,01	2.880,42	2.843,53	2.950,90	2.996,68	2.766,33	2.817,83	2.690,23	2.678,18	2.628,73	2.608,20
hozam					-1,28%	+2,45%	+4,04%	-3,96%	-2,17%	-6,60%	-7,02%	-8,74%	-9,45%
STOXX Global Select Dividend 100 Index	2023/09/15	2023/10/13	2023/11/17	2023/12/15	2024/01/12	2024/02/16	2024/03/15	2024/04/19	2024/05/17	2024/06/14	2024/07/12	2024/08/16	
érték	2.726,31	2.632,23	2.612,28	2.767,85	2.795,48	2.781,09	2.791,10	2.834,71	2.998,30	2.880,97	2.960,72	2.905,14	
hozam	-5,35%	-8,62%	-9,31%	-3,91%	-2,95%	-3,45%	-3,10%	-1,59%	+4,09%	+0,02%	+2,79%	+0,86%	
STOXX Global Select Dividend 100 Index	2024/09/13	2024/10/18	2024/11/15	2024/12/13	2025/01/17	...	2025/09/19	2025/10/17	2025/11/21	Havonta rögzített hozamok átlaga	Részvény-index hozama	A Részalap minimálisan biztosított hozam	Lejáratkor kifizetésre kerülő hozam 50% részesedési rátával
érték	2.923,35	3.070,99	3.071,48	3.083,42	3.089,68								
hozam	+1,49%	+6,62%	+6,63%	+7,05%	+7,26%					-1,32%	-1,32%	30,00%	30,00%

A Részalap 2024. évben nem fizetett hozamot.

A Részalapnak a részvényindex teljesítményétől függő hozamából a Részalap kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontja szerint rögzített részesedési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 50%-ban került meghatározásra:

<https://eurizon.hu/shared/documents/cib-30-reszalap-pfcp-kozzetétel-20221117.pdf>.

6. A Részalap hozamadatai

a Részalap által 2024/12/30-ig elért hozamok	évesített hozamok												
	1 év	5 év	indulás-tól mért	naptári évre számított									
				2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024
Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap	5,75%	-	11,10%	-	-	-	-	-	-	-	-	20,64%	5,75%

A Részalap futamideje 2022. november 2-től indult, így a 2022. illetve az azt megelőző naptári évekre a Részalap nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbéli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható. 2022. november 2-át követően a Részalap által két tetszőlegesen választott időpont között elért, valamint tetszőlegesen választott időponttól 3, 6, 9 hónapos, illetve 1, 2, 3 éves időtávokra számított hozam adatok megtekinthetők a www.eurizoncapital.com/hu oldalon. A Részalap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit a Részalap MNB által jóváhagyott kezelési szabályzata tartalmazza. A Részalap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, a Részalap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint. A Részalap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden olyan eszközből, amelyből kamatjövedelem származik, az időarányos kamat figyelembe van véve a Részalap eszközértékének számításakor, hasonlóan a pénzből és a pénzjellegű eszközökből származó hozamokhoz, illetve a realizált és nem realizált árfolyamnyereséghez. Az Alapkezelő kijelenti, hogy a Részalap különböző időszakokra számított hozamait az osztalékon, kamaton és árfolyamnyereségen keletkező vissza nem igényelhető forrásadó levonása után, illetve a visszaigényelhető forrásadó figyelembevételével számítja ki. Magánszemélyek a befektetési jegyek forgalmazónál történő visszaváltásakor, valamint a Részalap Kezelési szabályzatában meghatározott szabályok szerinti hozamkifizetések alkalmával realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó hatálya alá tartozik, hasonlóan a hitelintézeti betétben, takarékbetétben és folyószámlán elért kamathoz, illetve a nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokon elért kamathoz és hozamhoz. Az adó alapja a visszaváltási ár és az értékpapír megszerzésére fordított érték, valamint az értékpapírok megszerzéséhez kapcsolódó járulékos költségek különbsége. Az Szja. törvény alkalmazásában a kamatjövedelem adókulcsa a megszűnési jelentés készítésének időpontjában 15%. A Befektetési jegyek tartós befektetési számlára, illetve nyugdij-előtakarékosági számlára voltak helyezhetők. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán, illetve nyugdij-előtakarékosági számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó adót nem von le. Jogi személyek és jogi személyiség nélküli társaságok esetében a befektetési jegyek árfolyamnyeresége és hozama az adóköteles bevételüket növeli. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint kell az adót megfizetni. A Részalapot a 2006. évi LIX. számú, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2015. január 1-től hatályos módosítása értelmében különadó-fizetési kötelezettség terheli. A Részalap teljesítményének bemutatásához szükséges számításokat az Alapkezelő összegyűjti és megőrzi. A megszűnési jelentésben szereplő hozamok a befektetőt terhelő forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az alapok működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra. A Részalap hozamadatai a Részalap kibocsátási pénznemében kerülnek megállapításra. A hozamok bemutatására a BAMOSZ (Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve határozzuk meg (kamatos kamatszámítással, tört kitevével, 365 napos bázison).

7. A Részalap további adatai

2024/12/30		Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap	
Befektetésekből származó jövedelem*			1.065.369.527 HUF
Egyéb bevételek*			5.015.524 HUF
Alapkezelőnek fizetett díjak*			28.726.267 HUF
Letétkezelőnek fizetett díjak*			5.176.170 HUF
Egyéb díjak és adók*			87.572.504 HUF
Felosztott és újra befektetett jövedelem*			0 HUF
Befektetett eszközökre elszámolt értékvesztés*			0 HUF
Más, az eszközök értékét befolyásoló változások*			0 HUF
Nettó jövedelem (A Részalap eredménykimutatásának IX. sz. pontjában szereplő tárgyévi eredmény)*			948.910.110 HUF
Részalap részére igénybe vett hitel feltételei	A Részalap hitelt nem vett igénybe.		
Részalap hozamfizetésére vonatkozó adatok	A Részalap nem fizetett hozamot.		
A Részalap értékpapír-finanszírozási, valamint teljes hozam-csereügyletei:	A Részalap az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet (2015. november 25.) szerinti értékpapír-finanszírozási, valamint teljes hozam-csereügyleket nem kötött.		
Részalap származtatott ügyleteire vonatkozó adatok	A Részalap hozamtermelés céljából STOXX Global Select Dividend 100 részvényindex teljesítményétől függő származtatott pozíciókat tartott.		
származtatott ügyletek megnevezése, értéke	2023/12/29	Asian structured long globally capped call spread OTC option	13.375.000 HUF
	2024/01/31	Asian structured long globally capped call spread OTC option	8.560.000 HUF
	2024/02/29	Asian structured long globally capped call spread OTC option	4.012.500 HUF
	2024/03/28	Asian structured long globally capped call spread OTC option	9.630.000 HUF
	2024/04/30	Asian structured long globally capped call spread OTC option	18.190.000 HUF
	2024/05/31	Asian structured long globally capped call spread OTC option	35.577.500 HUF
	2024/06/28	Asian structured long globally capped call spread OTC option	21.400.000 HUF
	2024/07/31	Asian structured long globally capped call spread OTC option	29.157.500 HUF
	2024/08/30	Asian structured long globally capped call spread OTC option	21.935.000 HUF
	2024/09/30	Asian structured long globally capped call spread OTC option	47.080.000 HUF
	2024/10/31	Asian structured long globally capped call spread OTC option	37.182.500 HUF
	2024/11/29	Asian structured long globally capped call spread OTC option	59.920.000 HUF
	2024/12/30	Asian structured long globally capped call spread OTC option	33.437.500 HUF

* Számviteli információk alapján készült adat.

8. A Részalap mérlege

Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap
MÉRLEG



adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
A. BEFEKTETETT ESZKÖZÖK	9.236.981	-
I. ÉRTÉKPAPIROK	-	-
1. Értékpapírok	-	-
2. Értékpapírok értékelési különbözete	-	-
a) kamatokból, osztalékból	-	-
b) egyéb	-	-
II. HOSSZÚ LEJÁRATÚ BANKBETÉTEK	9.236.981	-
1. Hosszú lejáratú bankbetétek	8.500.000	-
2. Hosszú lejáratú bankbetétek értékelési különbözete	736.981	-
B. FORGÓESZKÖZÖK	3.312.195	13.118.220
I. KÖVETELÉSEK	200	481
1. Követelések	200	481
2. Követelések értékvesztése (-)	-	-
3. Külföldi pénzürtékre szóló követelések értékelési különbözete	-	-
4. Forintkövetelések értékelési különbözete	-	-
II. ÉRTÉKPAPIROK	2.003.318	3.142.206
1. Értékpapírok	1.701.388	2.721.091
2. Értékpapírok értékkülönbözete	301.930	421.115
a) kamatokból, osztalékból	2.103	35.701
b) egyéb	299.827	385.414
III. PÉNZESZKÖZÖK	1.308.677	9.975.533
1. Pénzeszközök	1.308.677	9.975.533
2. Valuta, devizabetét értékelési különbözete	-	-
C. AKTÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	86.383	86.342
1. Aktív időbeli elhatárolás	86.383	86.342
2. Aktív időbeli elhatárolás értékvesztése (-)	-	-
D) Származékos ügyletek értékelési különbözete	13.375	33.973
ESZKÖZÖK ÖSSZESEN :	12.648.934	13.238.535

Megnevezés	2023.12.31	2024.12.31
E. SAJÁT TŐKE	12.594.353	13.159.647
I. Induló tőke	10.607.335	10.482.897
1. Kibocsátott befektetési jegyek névértéke	10.791.573	10.803.899
2. Visszavásárolt befektetési jegyek névértéke (-)	- 184.238	- 321.002
II. Tőkeváltozás (Tőkenövekmény)	1.987.018	2.676.750
1. Visszavásárolt befektetési jegyek bevonási értékkülönbözete	4.140	- 23.853
2. Értékelési különbözet tartaléka	820.096	588.911
3. Előző évek eredménye	157.755	1.162.782
4. Tárgyévi eredmény	1.005.027	948.910
F. CÉLTARTALÉKOK	-	-
G. KÖTELEZETTSÉGEK	52.468	77.773
I. Hosszú lejáratú kötelezettségek	45.987	-
II. Rövid lejáratú kötelezettségek	6.481	77.773
III. Külföldi pénzürtékre szóló kötelezettségek értékelési különbözete	-	-
H. PASSZÍV IDŐBELI ELHATÁROLÁSOK	2.113	1.115
FORRÁSOK ÖSSZESEN :	12.648.934	13.238.535

Az éves jelentés jelen pontja számviteli információk alapján készült

9. A Részalap eredménykimutatása

Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap
EREDMÉNYKIMUTATÁS



adatok eFt-ban

Megnevezés	2023.01.01-2023.12.31	2024.01.01-2024.12.31
<i>I. Pénzügyi műveletek bevételei</i>	<i>1.028.073</i>	<i>1.065.369</i>
<i>II. Pénzügyi műveletek ráfordításai</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
<i>III. Egyéb bevétel</i>	<i>5.631</i>	<i>5.016</i>
<i>IV. Működési költség</i>	<i>22.888</i>	<i>115.023</i>
<i>V. Egyéb ráfordítások</i>	<i>5.789</i>	<i>6.452</i>
<i>VI. Fizetett, fizetendő hozamok</i>	<i>-</i>	<i>-</i>
VII. Tárgyévi eredmény (I-II+III-IV-V-VI)	1.005.027	948.910

Az éves jelentés jelen pontja számviteli információk alapján készült

Budapest, 2025. április 29.

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

Független Könyvvizsgálói Jelentés

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. részére

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk könyvvizsgálatáról készült jelentés

Vélemény

Elvégeztük az Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap (a továbbiakban: „az Alap”) mellékelt Eurizon 30 Tőkevédett Származtatott Részalap - 2024 éves jelentés.pdf¹ digitális fájlban lévő 2024. évi éves jelentése 7., 8. és 9. pontjaiban közzétett számviteli információknak („számviteli információk”) a könyvvizsgálatát.

Véleményünk szerint az Alap 2024. december 31-ével végződő üzleti évre vonatkozó éves jelentésében közzétett számviteli információk minden lényeges szempontból a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvénnyel („a Törvény”), valamint a Számvitelről szóló 2000. évi C. törvény („számviteli törvény”) az éves beszámoló mérlegére és eredménykimutatására vonatkozó előírásaival összhangban kerültek összeállításra.

A vélemény alapja

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

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

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

¹ fent hivatkozott digitális fájl digitális azonosítása SHA 256 HASH algoritmussal:
565040A246FF58A8A7811E86606BD407B21D07635A3B001984C3AF2D62BB5C6B

Figyelemfelhívás

Felhívjuk a figyelmet az éves jelentés 2. pontjára, mely leírja, hogy a kezelési szabályzatban rögzítettek szerint az Alap 2025. november 28-án lejár. Ennek következtében az Alap nem a vállalkozás folytatásának elve alapján készítette el az éves jelentését. Véleményünk nincs minősítve ennek a kérdésnek a vonatkozásában.

Egyéb információk

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

Az éves jelentésben közzétett számviteli információk általunk végzett könyvvizsgálataival kapcsolatban a mi felelősségünk az egyéb információk átolvasása és ennek során annak mérlegelése, hogy az egyéb információk lényegesen ellentmondanak-e a számviteli információknak vagy a könyvvizsgálat során szerzett ismereteinknek, vagy egyébként úgy tűnik-e, hogy azok lényeges hibás állítást tartalmaznak. Ha az elvégzett munkánk alapján arra a következtetésre jutunk, hogy az egyéb információk lényeges hibás állítást tartalmaznak, kötelességünk ezt a tényt jelenteni. Ebben a tekintetben nincs jelentenivalónk.

A vezetés és az irányítással megbízott személyek felelőssége a számviteli információkért

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

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

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

A könyvvizsgálónak a számviteli információk könyvvizsgálataért való felelőssége

A könyvvizsgálat során célunk kellő bizonyosságot szerezni arról, hogy a számviteli információk egésze nem tartalmaz akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állítást, valamint az, hogy ennek alapján a véleményünket tartalmazó független könyvvizsgálói jelentést bocsássunk ki. A kellő bizonyosság magas fokú bizonyosság, de nem garancia arra, hogy a Magyar Nemzeti Könyvvizsgálati Standardokkal és a könyvvizsgálatra vonatkozó – Magyarországon hatályos – törvényekkel és egyéb jogszabályokkal összhangban elvégzett könyvvizsgálat mindig feltárja az egyébként létező lényeges hibás állítást. A hibás állítások eredhetnek csalásból vagy hibából, és lényegesnek minősülnek, ha észszerű lehet az a várakozás, hogy ezek önmagukban vagy együttesen befolyásolhatják a felhasználók adott számviteli információk alapján meghozott gazdasági döntéseit.

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

- ▶ Azonosítjuk és felbecsüljük a számviteli információk akár csalásból, akár hibából eredő lényeges hibás állításainak kockázatait, az ezen kockázatok kezelésére alkalmas könyvvizsgálati eljárásokat alakítunk ki és hajtunk végre, valamint véleményünk megalapozásához elegendő és megfelelő könyvvizsgálati bizonyítékot szerzünk. A csalásból eredő lényeges hibás állítás fel nem tárásának kockázata nagyobb, mint a hibából eredő, mivel a csalás magában foglalhat összejátszást, hamisítást, szándékos kihagyásokat, téves nyilatkozatokat, vagy a belső kontroll felülírását.
- ▶ Megismerjük a könyvvizsgálat szempontjából releváns belső kontrollt annak érdekében, hogy olyan könyvvizsgálati eljárásokat tervezzünk meg, amelyek az adott körülmények között megfelelőek, de nem azért, hogy az Alapkezelőnek az Alapra vonatkozóan alkalmazott belső kontrolljának hatékonyságára vonatkozóan véleményt nyilvánítsunk.
- ▶ Értékeljük a vezetés által alkalmazott számviteli politika megfelelőségét és a vezetés által készített számviteli becslések és kapcsolódó közzétételek észszerűségét.
- ▶ Következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről a vállalkozás folytatásának elvén alapuló számvitel alkalmazása. Ha annak alkalmazása nem megfelelő és a vezetés más elven alapuló számvitelt alkalmaz, akkor következtetést vonunk le arról, hogy helyénvaló-e a vezetés részéről az alternatív elven alapuló számvitel alkalmazása. Értékeljük az alternatív elven alapuló számvitel és annak alkalmazásának indoklását bemutató közzétételek megfelelőségét is. Következtetéseink a független könyvvizsgálói jelentésünk dátumáig megszerzett könyvvizsgálati bizonyítékon alapulnak.

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

Jelentés egyéb jogi és szabályozói követelményekről

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

Budapest, 2025. április 29.

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

Barabás Csaba
Kamarai tag könyvvizsgáló
Kamarai tagsági szám: 005787