



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

**EURIZON KIEGYENSÚLYOZOTT PRIVATE BANKING
VAGYON VEGYES ALAPOK RÉSZALAPJA**

Féléves jelentés

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.

**Vezető forgalmazó, Letétkezelő:
CIB Bank Zrt.**

2026

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.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

1. Alapadatok

- 1.1. Az Eurizon Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja**
- Megnevezése: Eurizon Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja, az Eurizon Esernyőalap részalapja (a továbbiakban: Részalap) (2025. január 23-át megelőzően hatályos megnevezés: Eurizon Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja)
- A Részalap típusa: nyilvános, azaz nyilvános forgalombahozatal útján létrehozott
- A Részalap fajtája: nyíltvégű, azaz a futamidő alatt bármikor visszaváltható
- A Részalap futamideje: a Részalap 2018/11/19-től kezdődően határozatlan futamidőre jött létre, azaz nincs lejárat
- Besorolása: hagyományos, kiegyensúlyozott vegyes, ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap
- 1.2. Az alapkezelő**
- Neve: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021/04/08-át megelőzően: CIB Befektetési Alapkezelő) (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. 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.
- Székhelye: H-1132 Budapest, Váci út 20.

2. A befektetési eszközállomány összetétele

A Részalap portfóliójában található eszközök és források tételei összetétele

Tárgynap (T. forgalmazás-elszámolási nap)	2025.12.30		2026.06.30	
Saját tőke	18 616 984 265 HUF		16 587 369 279 HUF	
	"HUF" sorozat	"EUR" sorozat	"HUF" sorozat	"EUR" sorozat
Egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,6858	0,01046770	1,63680718	0,01106220
	"HUF" sorozat	"EUR" sorozat	"HUF" sorozat	"EUR" sorozat
Darabszám	9 705 974 792 db	557 375 540 db	8 703 753 734 db	596 033 697 db
Tőkeáttétel bruttó, valamint kötelezettség módszerrel számított teljes mértéke*	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer	Kötelezettség módszer	Bruttó módszer
Tényleges	100,00%	89,45%	100,00%	89,45%
Maximális	150,00%	150,00%	150,00%	150,00%
Alap devizaneme	HUF	EUR	HUF	EUR
Devizakitettségi fedezettségi szintje				
EUR	0,00%		0,00%	
USD	0,00%		0,00%	
Alap teljes portfólióján belül 10% feletti részarányban szereplő eszközök felsorolása, értéke illetve részaránya				
Folyószámla	1 972 798 934 HUF	10,5683%	1 714 193 185 HUF	10,2962%
I. Kötelezettségek felsorolása, értéke ill. eszközökhoz viszonyított aránya	50 177 968 HUF	0,2688%	61 397 062 HUF	0,3688%
I/1. Hitelállomány	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
I/2. Egyéb kötelezettségek	50 177 968 HUF	0,2688%	61 397 062 HUF	0,3688%
I/3. Származékos ügyletekből eredő kötelezettség	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II. Eszközök felsorolása, értéke ill. az összes eszközökön belüli aránya	18 667 162 233 HUF	100,0000%	16 648 766 341 HUF	100,0000%
II/1. Folyószámla, készpénz	1 972 798 934 HUF	10,5683%	1 714 193 185 HUF	10,2962%
II/2. Egyéb követelés	20 503 483 HUF	0,1098%	4 023 247 HUF	0,0242%
II/3. Lekötött bankbetétek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4. Átruházható értékpapírok	16 673 859 816 HUF	89,3219%	14 930 549 909 HUF	89,6796%
II/4.1. Állampapírok	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/4.1.1. Kötvények	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
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	16 673 859 816 HUF	89,3219%	14 930 549 909 HUF	89,6796%
II/4.5.1. Tőzsdére bevezetett	14 538 258 780 HUF	77,8815%	12 315 651 838 HUF	73,9734%
II/4.5.2. Tőzsdén kívüli	2 135 601 036 HUF	11,4404%	2 614 898 071 HUF	15,7063%
II/5. Származékos ügyletek	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
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	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.1. Tőzsdei opciók	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
II/5.2.2. OTC típusú opciók	0 HUF	0,0000%	0 HUF	0,0000%
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	18 667 162 233 HUF	100,0000%	16 648 766 341 HUF	100,0000%
Nettó eszközérték	18 616 984 265 HUF	99,7312%	16 587 369 279 HUF	99,6312%

* 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 ügyletek volumene, természete és kiterjedése, valamint az ügyletek 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, tőkeáttélt eredményező ügyletek vonatkozásában biztosítékokat nem nyújt, garanciákat nem vállal, valamint ezek újbóli felhasználására jogokat nem szerez és nem biztosít.

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

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

3. A Részalap forgalmi adatai

3.1. A tájékoztatási időszakban a Részalap befektetési jegyeinek forgalmi adatai

A Részalap "HUF" sorozatjelű befektetési jegye (HU0000721451) esetében:

	Előző tájékoztatási időszak végén (2025. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2026. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	9 705 974 792 db		8 703 753 734 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		74 257 860 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		1 076 478 918 db	
tőkeszámla növekedése		126 004 648 HUF	
tőkeszámla csökkenése		1 799 416 722 HUF	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	16 362 556 496 HUF		14 246 366 596 HUF
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	1,68582310		1,63680718

A Részalap "EUR" sorozatjelű befektetési jegye (HU0000737150) esetében:

	Előző tájékoztatási időszak végén (2025. december 30.)	Tájékoztatási időszakban	Tájékoztatási időszak végén (2026. június 30.)
forgalomban lévő befektetési jegyek darabszáma	557 375 540 db		596 033 697 db
eladott befektetési jegyek darabszáma		140 369 947 db	
visszaváltott befektetési jegyek darabszáma		101 711 790 db	
tőkeszámla növekedése		1 522 012,02 EUR	
tőkeszámla csökkenése		1 095 434,17 EUR	
a portfólió összesített nettó eszközértéke	5 834 440,40 EUR		6 593 445,10 EUR
az egy befektetési jegyre jutó nettó eszközérték	0,01046770		0,01106220

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

	a Részalap nettó eszközértéke	az egy jegyre jutó nettó eszközérték	a Részalap nettó eszközértéke	az egy jegyre jutó nettó eszközérték
2025/12/30	16 362 556 496 HUF	1,68582310	5 834 440,40 EUR	0,01046770
2026/01/30	16 300 514 460 HUF	1,69654165	6 078 376,77 EUR	0,01065946
2026/02/27	15 919 764 068 HUF	1,70303767	5 374 657,46 EUR	0,01087522
2026/03/31	15 377 560 277 HUF	1,67018324	5 258 393,08 EUR	0,01039186
2026/04/30	14 793 751 264 HUF	1,64368215	5 455 027,61 EUR	0,01078046
2026/05/29	14 427 904 607 HUF	1,63633090	6 387 335,65 EUR	0,01107568
2026/06/30	14 246 366 596 HUF	1,63680718	6 593 445,10 EUR	0,01106220

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.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**

4. A Részalap hozamadatai

a Részalap által 2026/06/30-ig elért hozamok	évesített hozamok												
	1 év	5 év	indulás-tól mért	naptári évre számított									
				2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
Eurizon Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja "HUF Sorozat"	-0,07%	6,73%	6,75%	-	-	-	10,74%	4,30%	9,61%	-3,71%	19,47%	13,80%	4,06%
Eurizon Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja "EUR Sorozat"	12,42%	-	7,79%	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
a referencia-index által 2026/06/30-ig elért hozamok	évesített hozamok												
	1 év	5 év	indulás-tól mért	naptári évre számított									
				2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022	2023	2024	2025
18% MSCI Europe Net Total Return USD Index; 18% MSCI Daily TR Net World Ex EuropeUSD Index; 27%J. P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index; 27% Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index; 10% ZMAX Index	-1,20%	1,59%	3,53%	-	-	-	16,33%	6,34%	5,49%	-10,21%	15,19%	6,30%	1,98%

Az időszak alatt a részalap nem vett igénybe rendkívüli likviditáskezelési eszközöket. A Részalap „EUR” sorozata 2025. január 23-tól indult, így a 2025. illetve az azt megelőző naptári évekre a Részalap „EUR” sorozata nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbéli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható. 2025. január 23-át követően a Részalap „EUR” sorozata 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 „HUF” sorozata 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 múltbéli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! A Részalap portfóliójában lévő eszközök értékelésének forrásait és módszereit a Részalap MNB által elfogadott kezelési szabályzata tartalmazza. A Részalap eszközértékének megállapítását a Letétkezelő végzi, a Részalap kezelési szabályzatában meghatározottak szerint, piaci és kereskedés napi elszámolás elvén. A Részalap portfóliójában lévő kamatozó kötvény típusú értékpapírokból, valamint minden 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 realizálnak hozamot. A realizált hozam kamat jövedelemnek minősül, ami a kamatadó és a szociális hozzájárulási adó 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 féléves jelentés készítésének időpontjában 15%. A szociális hozzájárulási adó mértéke a féléves jelentés készítésének időpontjában 13%. Tartós befektetési számlára helyezhetők, a HUF és EUR sorozat befektetési jegyei nyugdíj-előtakarékossági számlára helyezhetők a HUF sorozat befektetési jegyei. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A tartós befektetési számlán, illetve nyugdíj-előtakarékossági 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 árbevételüket 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 féléves jelentésben szereplő hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve a részalapok 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 kitevővel, 365 napos bázison).

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.

Company of **INTESA**  **SANPAOLO**