

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve:	CIB Arany Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja
ISIN:	HU0000719133
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)
Weboldal:	www.eurizoncapital.com/hu
Telefonszám:	+36-1-4-242-242
Illetékes Felügyeleti Szerv:	Magyar Nemzeti Bank
A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:	H-KE-III-651/2017
A Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
A Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:	
<ul style="list-style-type: none"> ■ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: ■ papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: 	www.eurizoncapital.com/hu a forgalmazási helyeken
A jelen dokumentum előállításának napja:	2023. január 2.

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2017. szeptember 25-től határozatlan ideig tart.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy az arany hozamát elérhetővé tegye a Befektetők számára. Mint általában a nyersanyagok, az arany esetében is érvényes, hogy a hagyományos megtakarítások (részvény, kötvény, ingatlan) egyik alapvető kiegészítő eleme. A Részalap közismert, világszinten vezető szerepet betöltő, legjelentősebb aranyba fektető tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, így többek között az ETFs Physical Swiss Gold Shares, az iShares Gold Trust, a PowerShares DB Gold Fund, illetve a SPDR Gold Shares befektetési alapokat teszi elérhetővé, biztosítva az aranyipiaci globális kereskedési és befektetési szakértelem nyújtotta előnyök hatékony kihasználását. A Részalap portfóliójába kerülő befektetési alapok kiválasztásánál az Alapkezelő többek között az adott befektetési alap múltbeli és várható hozamait, követési hiba és volatilitás mutatóit, a Részalapra terhelt költségek mértékét, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzetét, méretét, szakmai elismertségét mérlegelve jár el. A Részalap portfóliójában található eszközöket teljeskörűen reprezentáló, referencia mutatóként alkalmazható piaci instrumentum nem került meghatározásra, a Részalap teljesítményét a GOLDLNPM Indexhez, illetve a London Bullion Market Association (LBMA) szabványoknak megfelelő azonnali aranyárfolyamhoz érdemes leginkább hasonlítani. A Részalap vagyonának aranykitettsége 90%-os célarányt követ, a fennmaradó 10%-os részt folyószámla, járulékos likvid eszközök, lekötött bankbetétek, állampapírok, valamint vállalati és banki kötvények alkotják. A befektetési jegyek forintért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyonát nem forintban kibocsátott külföldi befektetési alapokba fekteti be, így a Részalap hozamát a devizaárfolyam-változás is befolyásolhatja. A devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére a mindenkor aktuális piaci várakozások szerint az Alapkezelőnek lehetősége van. A Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása az arany árfolyammozgását követve akár jelentős is lehet, így az arany árfolyam-változásának kedvezőtlen iránya esetén a Befektetési jegyek visszaváltása jelentékeny árfolyamvesztéssel is járhat. A fenittek alapján a Részalapba történő befektetéshez kockázat-elfogadó kockázatviselési hajlandóság ajánlott, a legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár számottevő várható hozam elérése is lehetőség nyílhat.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitettsége:** a Részalap földrajzi specializációja: globális. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① az aranyba fektető világszinten is meghatározó, legjelentősebb alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges eszközök.
- **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a folyamatos futamideje során a tőkenövekménye terhére hozamot külön nem fizet ki, a befektetéseiken elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így a Részalap futamidő alatt elért hozamához a Befektetők a befektetési jegyek egészének vagy egy részének visszaváltásával juthatnak hozzá.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és a nyersanyag befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének jelentősebb ingadozását elfogadva és kockázatokkal szembeni semleges kockázatvállalási hajlandóság mellett. A Részalap ajánlott tartási időszaka megfelel az általuk vállalható befektetési időtávnak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

A Részalap kockázati mutatója:

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

← **alacsonyabb kockázat**

magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő alatt megtartja a Részalapot. Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a Részalap más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a Részalap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért mert nem tudjuk Önt kifizetni. A Részalap a 7 osztály közül a 4. osztályba tartozik, amely a közepes összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztálynak tekinthető. A Részalap kockázati mutatójának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható kockázati mutatójának. Az a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb 1. „legalacsonyabb” kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Teljesítmény forgatókönyvek	4.000.000 HUF befektetett összegből	ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után	ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja
Stressz forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.472.895 HUF	4.224.649 HUF
	Éves átlagos hozam	-13,18%	1,48%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.392.360 HUF	3.011.631 HUF
	Éves átlagos hozam	-15,19%	-5,02%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.041.036 HUF	4.554.738 HUF
	Éves átlagos hozam	1,03%	2,99%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.725.510 HUF	6.319.378 HUF
	Éves átlagos hozam	18,14%	9,85%

A bemutatott forgatókönyvek magukban foglalják a Részalaphoz az összes költséget. A bemutatott forgatókönyvek nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által kapott összeget. **A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik. Az Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok és nem jelezhetők pontosan előre. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a Részalapot.** A stressz forgatókönyv bemutatja, mekkora összeget kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények esetén. A bemutatott forgatókönyvek szemléltető jellegűek a Részalap jobb megértése céljából, ettől a tényleges elért hozam jelentősen eltérhet. A bemutatott forgatókönyvek nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra.

Mi történik, ha az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. nem tud fizetni?

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt., amelynek vagyona Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely bank a Részalap számára bankszámlát vezet, továbbá befektetési szolgáltatásokat nyújt, nem tesz eleget a Részalappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetéseképtelenné válik vagy bármilyen más szanálási intézkedésnek veti alá az illetékes hatóság a felszámolás előtt. A Magyarországon működő befektető kártalanítási szervezetek (BEVA, OBA) védelme nem terjed ki a CIB Bank Zrt. nem teljesítése miatt a Részalapon a befektetőnél felmerülő veszteségre.

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása:

Ha Ön a Részalapot	visszaváltja 1 év után	megtartja az ajánlott tartási idő alatt
Teljes költség (összeg)	... HUF	... HUF
Éves költség hatás (%)	3,91%	1,91%

A teljes költség a Részalap egyszeri, folyó, valamint járulékos működési költségeit jelenti, a Részalap bruttó hozamából kerül levonásra. Viszont, a teljes költségen felül a Forgalmazó forgalmazási, számlavezetési költségeket számíthat fel, valamint adófizetési kötelezettségek keletkezhetnek. A költségek időbeli alakulása az összegeket mutatja be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a Részalapot. A költségek időbeli alakulásának illusztrációjával azt feltételeztük, hogy 4 millió HUF a befektetés összege, valamint a Részalap teljesítménye a mérsékelt forgatókönyv szerint alakul.

A költségek összetétele:

	Költségtípus	Költség mértéke	Költségkategória jelentése
Egyszeri költségek	Belépési költségek	max. 2%	A Részalap Befektetési jegyeinek futamidő alatti adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után maximálisan levonható díj mértéke. Ön bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	0%	
Folyó költségek*	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,91%	A Részalap által az Alapkezelő, a Forgalmazó, valamint a Letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege.

	Ügyleti költségek	0%	A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik.
Járolékos költségek	A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj	0%	Nem merülnek fel ilyen költségek.

* A folyó költségekre vonatkozó adat a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért módosulhat. Az Alapkezelő a folyó költségeket a Részalap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését.

Meddig tartsa meg a terméket és hogyan juthat korábban a pénzéhez?

- Az ajánlott tartási idő 5 év.
- A Részalap Befektetési jegyeit a futamidő alatt vissza lehet váltani a Forgalmazó Díjjegyzékében szereplő aktuális visszaváltási díj mellett a Forgalmazó fiókhálózatában, illetve a Forgalmazó egyes elektronikus csatornáin. A Befektetési jegyek visszaváltása T+2 forgalmazási napon elszámolással történik, az alkalmazandó árfolyam a visszaváltási megbízás megadásának napját követő T+1 forgalmazási napon kerül meghatározásra.
- A Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása a Befektetési jegyek aktuális napi árfolyamán lehetséges és az Ön számára veszteséget okozhat mivel a futamidő alatt a Befektetési jegy árfolyam alacsonyabb is lehet annál a Befektetési jegy árfolyamnál, amelyen Ön a Részalap Befektetési jegyeit megvásárolta.

Hogyan tehetek panaszt?

A Részalappal vagy az Alapkezelővel kapcsolatos panaszát bejelentheti

- személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján a CIB Bank Zrt. teljes országos fiókhálózatában a hivatalos üzleti órák alatt,
- telefonon a CIB24 ügyfélszolgálat belföldről +36-1-4-242-242, illetve külföldről +36 1 399 8877 hívható telefonszámain keresztül,
- telefaxon a +36 1 489 6957-es számon keresztül,
- a cib@cib.hu e-mail címre küldött elektronikus levélben,
- a CIB Bank Zrt. honlapján keresztül, a panaszok bejelentésére rendszeresített nyomtatvány elérhető és kitölthető az alábbi oldalon: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints.html>,
- postai úton a CIB Bank Zrt., Panaszkezelési és Minőségbiztosítási Osztály, 1537 Budapest, Pf. 394. címre eljuttatott levélben.

További fontos információk

- Az Alapkezelő a jelen dokumentumot, a Tájékoztatót és Kezelési szabályzatot, a Részalap Befektetési jegyeinek árfolyamát és nettó eszközérték adatokat, az éves és féléves jelentéseket, a havi portfóliójelentéseket, valamint a hivatalos közleményeket díjmentesen, magyar nyelven a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.eurizoncapital.com/hu oldalon teszi közzé.
- A jelen dokumentum kizárólag a CIB Esernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. A CIB Esernyőalap részalappjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalappok között az átváltás nem lehetséges.