

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 Balance Vegyes Alapok Részalapja , a CIB Esernyőalap részalapja
ISIN:	HU0000714258
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-778/2014
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:** 2014. december 15-től határozatlan ideig tart.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy több éves időtávon a referenciaindexeket jelentő 40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index (Bloomberg code: JNEULOC Index) + 15% MSCI Europe Net Total Return USD Index (Bloomberg code: NDDUE15 Index) + 20% MSCI North America Index (Bloomberg code: NDDUNA Index) + 10% MSCI Emerging Markets Index (Bloomberg code: NDUEEGF Index) + 5% Bloomberg Commodity Index Total Return (Bloomberg code: BCOMTR Index) + 10% ZMAX index (Bloomberg code: MAX ZMAX Index) összetételnél magasabb hozamot érjen el. A referenciaindexek magyar forintban kifejezett értéken kerülnek figyelembe vételre. A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb a befektetési célpontokra fókuszáló befektetési alapok teljesítményéből egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. Az optimális portfólió kialakítása érdekében a Részalap befektetési döntései automatizált kereskedést nem jelentő, kvantitatív módszereken alapuló, matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák kimeneteiből következnek. A Részalap portfóliójába az Alapkezelő, illetve más alapkezelők által kezelt befektetési alapok kerülhetnek be, így biztosítható az a széles spektrum, amely tág teret enged kedvező várható hozam - kockázat szintek elérésére. A Részalap létrehozásakor induló befektetési eszközkosara a fejlett európai kötvény- és részvénypiacok, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvénypiacok mellett a globális nyersanyagpiacokon rendelkezik befektetésekkel.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap referenciamutatóként a fent említett referenciaindex-kombinációt alkalmazza a teljesítményének mérésére, valamint az Alapkezelőt megillető sikerdíj kiszámítására. A Részalap aktívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **A Részalapra terhelhető sikerdíj:** az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra amennyiben a Részalap a fenti referenciaindex-összetétel hozamánál magasabb hozamot ér el függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A Részalap Befektetési jegyeinek, illetve a referenciaindex-összetételnek a napi hozama minden T. forgalmazási napra megállapításra kerül a T-1. forgalmazási naphoz viszonyítva. Amennyiben a T-1. forgalmazási napra nem kerül megállapításra a referenciaindex valamely összetevőjének értéke, akkor az azt megelőző legutolsó olyan napi érték kerül a sikerdíj számításához alkalmazásra, amelyen megállapításra került az adott referenciaindex-összetevőre érvényes indexérték. A napi sikerdíj mértéke a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a referenciaindex-összetétel értékéből a fentiek szerint számított hozamkülönbséget 20,00%-a. A napi sikerdíj számításának alapja a Részalap T-1. napi nettó eszközértéke. Az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden T. napra megállapítja az adott naptári év elejétől a T. napig kiszámított napi sikerdíjak összegét. Amennyiben azok együttes összege pozitív, ezen összeget csökkenti a tárgyévvel megelőző 4 naptári évben felmerült és sikerdíj csökkentésre korábban fel nem használt éves alulteljesítésekkel, így ledolgozva az elmúlt 4 év esetleges alulteljesítéseit. Sikerdíj elhatárolására akkor kerül sor, amikor a fentiek szerint számított, alulteljesítéssel korrigált sikerdíj összege pozitív. Amennyiben a fentiek szerint számított alulteljesítéssel korrigált sikerdíj összege nulla vagy negatív, akkor sikerdíj elhatárolásra nem kerül sor. Az alulteljesítések halmozásánál kizárólag a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitétsége:** a Részalap globális földrajzi specializációt követ, azonban a teljes befektetési univerzumot átölelő befektetési stratégiája megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében egyes gazdasági régiók, országok rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját

alkotó pénzpiaci eszközök, bankbetétek és kötvények, valamint részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.

- **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 kötvényekből, részvényekből, illetve nyersanyagokból összeállított kiegyensúlyozott portfólióval versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének mérsékelt ingadozását elfogadva és amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatokat tűrését. A Részalap ajánlott tartási időszaka megfelel az általuk vállalható befektetési időtávnak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

- **A Részalap kockázati mutatója:**



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 3. osztályba tartozik, amely a közepesen alacsony kockázati osztály. 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 visszaválja 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	3.552.462 HUF	3.616.393 HUF
	Éves átlagos hozam	-11,13%	-3,28%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3.650.716 HUF	3.501.591 HUF
	Éves átlagos hozam	-8,67%	-4,32%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.094.235 HUF	4.290.390 HUF
	Éves átlagos hozam	2,42%	2,38%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.549.890 HUF	5.132.009 HUF
	Éves átlagos hozam	13,81%	8,68%

A bemutatott forgatókönyvek magukban foglalják a Részalpnak az összes költségét. 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. fizetéképtelenné 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)	65.960 HUF	65.960 HUF
Éves költség hatás (%)	1,59%	1,59%

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	0 HUF	A Részalap Befektetési jegyeinek futamidő alatti adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után maximálisan levonható díj mértéke. Ön bizonyos esetekben maximálisan levonható díjaknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	2.500 HUF	
Folyó költségek*	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,59%	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.
Járulékos költségek	A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj	0,5%	A Részalap és a referenciaindex-összetétel adott naptári évi teljesítménye közötti pozitív hozamkülönbözet 20,00%-a függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív.

* 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 3 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 napos 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 részalapjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapok között az átváltás nem lehetséges.