

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 Dollár Private Banking Vagyon Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja
ISIN:	HU0000728027
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-455/2021
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:** 2021. augusztus 31-től határozatlan ideig tart.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy hosszú távon lehetőséget nyújtson a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb kötvény- illetve részvény típusú befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapok teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb, kötvény-, illetve részvénypiacán kiterjedéssel rendelkezhet. A referenciaindexek hozamát meghaladó, minél magasabb teljesítmény reményében a Részalap eszközkosarában olyan alapok találhatóak, amelyek befektetési stratégiájában egyaránt szerepet kapnak a globális és a fejlett, illetve a kötvény- és a részvénypiacokra fókuszáló klasszikus, értékalapú, fundamentális befektetési stratégiák, valamint teret kaphatnak a matematikai, illetve statisztikai modelleken alapuló kockázatkezelési mechanizmusok is. A Részalap befektetési eszközkosarában az összetétele dinamikusan változhat, a mindenkor pénzügyi és tőkepiaci, illetve makrogazdasági folyamatok függvényében. Az eszközkosáron belüli arányok folyamatosan újrasúlyozásra kerülhetnek, amennyiben az Alapkezelő megítélése szerint a módosítás kedvezően befolyásolja a Részalap eszközértékét, hozamtermelő képességét, kockázati jellemzőit, likviditási feltételeit. A Részalap teljesítményét 17,5%-ban az MSCI Europe Net Total Return USD Index (NDDUE15 Index), 17,5%-ban a MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD (NDDUWXEU Index), 27,5%-ban a J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index (JNEULOC Index), 27,5%-ban a Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index (LEB1TREU Index) és 10%-ban Barclays Benchmark Overnight USD Cash Index (BXIIBUSO Index) összetételből álló referenciaindexekhez érdemes leginkább hasonlítani. Az Részalap érzékenyebben reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek negatívan érintik a Részalap befektetési stratégiájában szereplő kötvény és részvény típusú eszközosztályokat, ez adott esetben hátrányosan befolyásolhatja a Részalap teljesítményét, növelheti a befektetési jegyek árfolyamának változékonyságát. Az Alapkezelő az Intesa Sanpaolo bankcsoporthoz tartozó Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelő által adott ajánlásokat mérlegelve meghatározza azokat az eszközosztályokat, melyek a Részalap portfóliójának részét képezik. A befektetési eszközkosár elemei között a vagyonkezelési és befektetési szolgáltatásokban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert befektetési alapkezelő célcsoportok által kezelt olyan befektetési alapok szerepelhetnek, amelyek tartása a Befektetőknek a Részalappal szemben elvárt hozam-kockázat preferenciáikhoz illeszkedik. Az Alapkezelő a Részalap portfóliójában a befektetési alapokon túl a likviditás biztosításához más egyedi eszközöket (járadékos likvid eszközök, bankbetétek, rövid futamidejű állampapírok stb.) is tarthat. A Részalap befektetési folyamatának fontos alappilléret jelentik az Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelő által alkalmazott kockázatkezelési eszközök és technikák is, melyek célja, hogy a Részalap befektetéseihez kapcsolódó várható kockázatokat lehetőség szerint minél hatékonyabban tudja azonosítani, mérni, figyelemmel kísérni és ellenőrizni. A befektetési jegyek amerikai dollárért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyonát nem amerikai dollárban kibocsátott befektetési jegyekbe fektetheti, így a Részalap hozamát a devizaárfolyamok változásából keletkező nyereség, illetve veszteség is befolyásolhatja. Az Alapkezelőnek lehetősége van a mindenkor aktuális piaci várakozásai szerint a devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére. A befektetési jegyek árfolyam-ingadozása a Részalap portfóliójában található befektetési alapok árfolyammozgását követve akár a mérsékelt szintet is elérheti, így kedvezőtlen esetben a Befektetési jegyek visszaváltása akár az átlagot meghaladó mértékű árfolyamvesztéssel járhat. A fentiek alapján a Részalapba történő befektetéshez legalább a kockázatokkal szembeni semleges kockázatviselési hajlandóság ajánlott. A legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár átlagosnak tekinthető szintet meghaladó várható hozamra is lehetőség nyílhat.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap aktíván 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 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: ① a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó kötvény és részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok, ② 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 kötvényekből, részvényekből 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 összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztálynak tekinthető. A Részalap kockázati mutatójának értékeléséhez használt múltbéli 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	10.000 USD befektett 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 Éves átlagos hozam	9.007 USD -9,93%	10.283 USD 0,95%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	8.506 USD -14,94%	6.076 USD -8,89%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9.273 USD -7,27%	7.418 USD -5,30%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10.053 USD 0,53%	8.848 USD -1,98%

A bemutatott forgatókönyvek magukban foglalják a Részalapnak 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 múltbéli, 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. fizetésképtelenné 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)	254,27 USD	254,27 USD
Éves költség hatás (%)	2,54%	0,54%

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 10 ezer USD 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	0,54%	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%	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 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.