

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 Start Rövid Kötvény Részalap, a CIB Esernyőalap részalapja
ISIN:	HU0000717566
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-601/2016
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:** 2016. augusztus 15-től határozatlan ideig tart.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy rövid kötvény típusú befektetési alapként legalább 6 hónapos időtávon a rövid kötvény kategóriába tartozó állampapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe nyújtson befektetési lehetőséget. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap a Befektetők számára egy magasan diverszifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül teszi elérhetővé a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeit. A Részalap portfólióján belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatók, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani. Az Alapkezelő a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében határozza meg a Részalap egyes portfólióelemeit, a teljes portfólió együttes súlyozott átlagos élettartamát, lejáratit struktúráját, devizális kitétségét. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a Részalap portfóliójában található elemek súlyozott átlagos élettartama mindenkor meghaladja az 1 éves időtartamot. A Részalap érzékenyen reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek negatívan érintik a Részalap befektetési stratégiájában szereplő kötvény típusú eszközöket. Ezek a kedvezőtlen események adott esetben csökkenthetik a Részalap teljesítményét, növelhetik a befektetési jegyek árfolyamának változékonyságát. A Részalap a saját tőke megővására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet. A Részalap nem az Európai Parlament és a Tanács (EU) pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 rendelete szerint került engedélyezésre, nem minősül pénzügyi alapnak.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap aktívan 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 elsősorban hazai földrajzi specializációt követ, azonban befektetési stratégiájának megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében a Részalap portfóliójában az Amerikai Egyesült Államok, illetve a fejlett Európa egyes gazdasági régiói, országai rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① bankbetétek, ② magyar állampapírok, ③ vállalati kötvények és jelzáloglevelek, ④ egyéb pénzügyi 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 rövid kötvény típusú, amerikai dollár befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése a befektetés értékének szélsőséges ingadozásától mentesen az átlagos szintnél jelentősebb kockázatok kerülésének feltétele 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 1. osztályba tartozik, amely a legalacsonyabb 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	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	9.952 USD	9.952 USD
	Éves átlagos hozam	-0,47%	-0,47%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10.326 USD	10.326 USD
	Éves átlagos hozam	3,26%	3,26%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10.146 USD	10.146 USD
	Éves átlagos hozam	1,46%	1,46%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.946 USD	9.946 USD
	Éves átlagos hozam	-0,53%	-0,53%

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, bankbetéteket befogad, 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)	69,15 USD	69,15 USD
Éves költség hatás (%)	0,69%	0,69%

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	0 USD	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	0,5 USD, a befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 5 naptári napon belüli visszaváltás esetén további 0,5% kiegészítő jutalék kerül felszámításra	
Folyó költségek*	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	0,69%	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.
Járujúkos 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 6 hónap.
- 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 forgalmazási napos elszámolással történik, az alkalmazandó árfolyam a visszaváltási megbízás megadásának napját megelőző 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.