

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Részalpra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe a Részalpa történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.



CIB ESG Tőkevédett Származtatott Részalap, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja

Befektetési jegy ISIN kódja: HU0000727995.

Futamidő: 2022/01/17-2025/03/21

Alapkezelő: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja.

Forgalmazó: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

A Részalap célja

2022/01/17-2022/03/18 közötti tőkefelhalmozási időszakban

A Részalap a 2022/03/19-2025/03/21 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.

2022/03/19-2025/03/21 közötti befektetési időszakban

A Részalap célja, hogy a STOXX Europe ESG Environmental Leaders Select 30 EUR részvényindex befektetési időszak alatt félévente megfigyelt értékeiből számított átlaga és az induló értékeinek átlaga közötti pozitív teljesítményt legfeljebb 40%-ig a lejáratkor kifizesse (maximális éves hozam², maximális EHM³ = 11,18%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2022/03/18-án érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét). A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tesz ígéretet, azaz a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp eléri a 2022/03/18-án érvényes árfolyam 100%-át.

- **A hozamszámítás szabályai:** a részvényindex kezdő átlagértékét a 2022/03/21, 2022/03/28 és 2022/04/04 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. A részvényindex záró átlagértéke pedig a 2022/09/16, 2023/03/17, 2023/09/15, 2024/03/14, 2024/09/13 és 2025/03/14 napokon megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A részvényindex kezdő illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +40%-ig kerül kifizetésre lejáratkor..

→ **A Részalap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2022/03/18-án érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét):**

Részvény-index	Befektetési időszak első 3 hetének heti átlaga	A befektetési időszak alatti egyes félévek végén megfigyelt indexértékek és hozamok						Hozamok félévente számított átlaga		Részvény-index kifizetésre kerülő hozama	az Alap által elért hozam
		1. félév	2. félév	3. félév	4. félév	5. félév	6. félév	megfigyelt	rögzített		
A hozam alakulása a legkedvezőtlenebb piaci környezetben											
értéke	120,00	115,00	122,00	124,00	113,30	116,00	101,00			+0,00%	0,00% (éves hozam, EHM = 0,00%)
hozama		-4,17%	+1,67%	+3,33%	-5,58%	-3,33%	-15,83%	🟢 -3,99%	-3,99%		
A hozam alakulása közepes piaci környezetben											
értéke	120,00	111,85	122,00	124,00	118,75	175,00	121,00			+7,31%	+7,31% (éves hozam, EHM = +2,25%)
hozama		-6,79%	+1,67%	+3,33%	-1,04%	+45,83%	+0,83%	🟢 +7,31%	+7,31%		
A hozam alakulása a legkedvezőbb piaci környezetben											
értéke	120,00	154,45	163,00	175,00	166,00	165,00	158,00			+36,31%	+36,31% (éves hozam, EHM = +10,25%)
hozama		+28,71%	+35,83%	+45,83%	+38,33%	+37,50%	+31,67%	🟢 +36,31%	+36,31%		

A Részalap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek feltételei

- ☑ A bemutatott forgatókönyvek előfordulási valószínűsége nem feltétlenül egyenlő. A fenti példák a Részalap kifizetésének illusztrálására szolgálnak, nem a várható események előrejelzését jelentik.
- ☑ Annak érdekében, hogy a jövőbeni piaci feltételek és ármozgások illusztrálására készült fenti hozambecslések megfelelően ésszerű és konzervatív feltételezéseket tükrözzenek, a bemutatott forgatókönyvek a részvényindex múltban elért teljesítményei közül a legkedvezőbb, az átlagos, továbbá a legkedvezőtlenebb eseteket mutatja be.

- ☑ Sem a Részalap modellezett múltbeli teljesítménye, sem a várható hozam előrejelzésére készült becslések nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra!
- ☑ A fenti hozambecslések a Részalap folyó működési költségeinek levonása utáni nettó hozamokra készültek.
- ☑ A Részalap hozamadatainak becslése magyar forintban került megállapításra.
- **Részesedési arány:** A Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciós pénzügyi eszköz megvásárlásakor piaci folyamatok annak árát jelentősen befolyásolhatják. A részesedési arány megállapítására az Opciós pénzügyi eszköz megvásárlását követően kerül sor. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. Például, a 110% vagy 90%-os részesedési arány a részvényindex 40%-os maximális hozamát $40,00\% \times 1,1 = 44,00\%$ -os vagy $40,00\% \times 0,9 = 36,00\%$ -os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. A Részalap Opciós pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet szerint számított kifizetést ígér, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politikát a futamidő elején meghatároz és amelyet a futamidő alatt változatlan formában követ és hajt végre, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdésének d) pontja alapján passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **A Részalap főbb befektetései:** ① a Befektetési jegyek 2022/03/18-án érvényes árfolyama 100%-ára érvényes tőkevédett lejáratkori visszafizetést biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, valamint ② a Részalap hozamlehetőségét nyújtó részvényindex értékére kötött opciós ügyletek.
- **A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása:** minden forgalmazási nap adható megbízás, melyek a 16:00 óra előtt, illetve után befogadott visszaváltási megbízások esetében a rákövetkező 2., illetve 3. forgalmazási napon teljesülnek.
- **A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik legalább a Részalap befektetési időszakával. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon, az adott forgalmazási napra érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatók. Ajánlás: a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni pénzüket a Részalaptól.
- **A Részalap hozamfizetése:** a fent leírtak szerint a részvényindextől függő teljesítmény a befektetési jegyek 2022/03/18-án érvényes árfolyamára vetítve a lejáratkor magyar forintban kerül kifizetésre. A Részalap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít.
- **A Részalap tőkeáttétele:** A Részalapról van lehetőség van hitelfelvételre, valamint hozamszerzés céljából köt opciós ügyleteket, melyek a Részalap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 120%-os szintet nem haladják meg.

Kockázat / nyereség profil

A Részalap kockázat / nyereség profilja:

alacsonyabb várható nyereség

magasabb várható nyereség

befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb

<<< >>>

jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás

kisebb kockázatvállalási hajlandóság

nagyobb kockázatvállalási hajlandóság



A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázattűrő, 3. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategóriába történő besorolását az indokolja, hogy a Befektetési jegyek árfolyamát a piaci folyamatok kedvező, illetve kedvezőtlen irányba is befolyásolhatják, melyek függvényében a Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása, illetve a névértéknél magasabb áron történő megvásárlása akár árfolyamvesztéssel is járhat, mivel az Részalap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem a befektetési jegyek 2022/03/18-án érvényes árfolyamának lejáratkori visszafizetésére vonatkozik. A Részalapban található Opciós pénzügyi eszköznek köszönhetően a Részalapon keresztül történő befektetés alacsonyabb kockázat / nyereség profilt eredményez, mint a Részalap hozamát termelő mögöttes részvényindexbe való közvetlen befektetés.
- **Figyelman kívül hagyott kockázatok:** a Részalap várható kockázat / nyereség profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas a Részalpra jellemző partner- és működési kockázatok kifejezésére.
 - ☑ A Részalap hozamlehetőségét nyújtó opció elszámolásában befektetési szolgáltatóként, valamint a Részalap lekötött bankbetéteinek befogadásában az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikkei szerint meghatározott végrehajtási helyszínt jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetként a CIB Bank Zrt. vesz részt, amelynek fizetőképessége feltétele a befektetési jegyek 2022/03/18-án érvényes árfolyamértékének, valamint az opció által elért hozam lejáratkori kifizetésének. Az Alapkezelő végrehajtási helyszíneit az Alapkezelő Üzletszabályzatának 5. sz. melléklete tartalmazza, amely megtekinthető <https://eurizon.hu/dokumentumok> oldalon. A Részalap végrehajtási helyszínei között szerepel a CIB Bank Zrt., ahol a Részalap eszközeinek 20%-ot meghaladó részét pénzügyi eszközökbe, lekötött bankbetétekbe, származtatott termékekbe fektetheti. A Részalap befektetett tőkéjének visszafizetését harmadik személy nem garantálja.
 - ☑ Működési kockázatot jelent, hogy a Részalapról veszteségei lehetnek az Alapkezelő munkatársai vagy külső harmadik fél részéről történő félreértés, illetve hiba miatt, valamint külső események, pl. természeti katasztrófák is kárt okozhatnak.
- **Megjegyzés:** a Részalap várható kockázat / nyereség profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható kockázat / nyereség profiljának. Az a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy vásárlási díj: max. 2%	A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A Befektető bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy visszaváltási díj: max. 3%	
A Részalaptól évente levont folyó költségek:	max. 3%
A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:	0%

■ A folyó költségekre vonatkozó adat a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért módosulhat. A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik, részét képezik a Részalap jelen pontban feltüntetett folyó költségeinek, hozamra gyakorolt hatásuk nem jelentős. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő a Részalap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését. A Részalapot terhelő díjakról és a befektetési jegyek forgalmazása során felszámított költségekről bővebb információt a Részalap Kezelési szabályzatának VIII. fejezete tartalmaz.

Gyakorlati információk

- Letétkezelő: CIB Bank Zrt.
- Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok, az éves-, féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.eurizoncapital.com/hu és a www.kozzetetelek.mnb.hu oldalakon.
- Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.
- Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Részalap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.
- Ez a Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- A Részalap a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapotok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor, így a Részalap eszközei és kötelezettségei jogilag különállók. A CIB Származtatott Esernyőalap részalapotjai közötti átváltás nem lehetséges. A CIB Származtatott Esernyőalap részalapotjaira különálló kiemelt befektetői információs dokumentum készül, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, és havi portfóliójelentések összевontan, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. január 17-én megfelelnek a valóságnak.

¹ A Kbtv. 65. § (1) bekezdése értelmében a CIB Származtatott Esernyőalap olyan jogi személy, amely a Felügyelet általi nyilvántartásba történő bejegyzéssel jön létre, az Alapon belül az egyes Részalapotok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor. A Részalap befektetési jegyei esetében a folyamatos forgalmazás feltétele, hogy a befektetési jegyek dematerializált értékpapírként történő előállítását (keletkeztetését) a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a KELER Zrt. végrehajtsa. Az Alapkezelő a Részalap kezelését kizárólag a Részalap nyilvántartási alszámának Felügyeleti kiadását, valamint a dematerializált értékpapírok KELER Zrt. által történő előállítását követően tudja megkezdeni. Amennyiben bármilyen okból kifolyólag a nyilvántartásba vételre, illetve a dematerializált értékpapírok megkeletkeztetésére olyan időpontban kerül csak sor, amely a Részalap meghirdetett futamidejének módosításával jár, akkor a folyamatos forgalmazás első napját, valamint a Részalap hozamlehetőségét nyújtó Opció pénzügyi eszköz alapjául szolgáló részvényindex kezdő értékének megfigyelési időpontjait az Alapkezelő jogosult a Felügyelet engedélyével módosítani, amelyről az Alapkezelő a Részalap Tájékoztatójának 4.1 pontja szerinti közzétételi helyeken tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket.

² 365 napos bázison számított hozam.

³ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató.