

## 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 ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja
ISIN:	HU0000730353
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)
Weboldal:	<a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a>
Telefonszám:	+36-1-4-242-242
Illetékes Felügyeleti Szerv:	Magyar Nemzeti Bank
A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:	H-KE-III-308/2022
A Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:	
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven:</li> <li>■ papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven:</li> </ul>	<a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a> a forgalmazási helyeken
A jelen dokumentum előállításának napja:	2023. február 20.

Felhívjuk figyelmét, hogy **Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.**

## Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** a futamidő hossza 2022/05/30-2024/07/26 közötti időszakban: 2 év és 2 hónap, a futamidő vége: 2024/07/26. A Részalap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:**
  - ☑ **2022/05/30-2022/07/22 közötti tőkefelhalmozási időszakban**  
A Részalap a 2022/07/23-2024/07/26 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.
  - ☑ **2022/07/23-2024/07/26 közötti befektetési időszakban**  
A Részalap célja, hogy a felelős környezeti, társadalmi és vállalatiirányítási szempontok (E, mint "environmental", S, mint "social", illetve, G, mint "governance") szerint élenjáró 50 európai vállalat részvényeit tömörítő EURO STOXX ESG Leaders 50 Index (Bloomberg code: SXXESGE Index, ISIN: CH0183680252) részvényindex befektetési időszak alatt félévente megfigyelt értékeiből számított átlaga és az induló értékeinek átlaga közötti pozitív teljesítményt legfeljebb 33%-ig a lejáratkor kifizesse (maximális éves hozam<sup>2</sup>, maximális EHM<sup>3</sup> =14,12%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2022/07/22-én érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét). A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tesz ígéretet, azaz a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp elérik a 2022/07/22-én érvényes árfolyam 100%-át.
- **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 33%-os maximális hozamát  $33,00\% \times 1,1 = 36,30\%$ -os vagy  $33,00\% \times 0,9 = 29,70\%$ -os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap passzívan 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 földrajzi specializációja: globális gazdasági tevékenységet folytató és globális vállalatiirányítási központokkal rendelkező vállalatok. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② a Részalap hozamlehetőségét nyújtó részvényindex értékére kötött opciós ügyletek.
- **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a futamidő alatt keletkezett jövedelmeit újra befekteti, a futamidő végén védett tőkét és futamidő alatt keletkezett jövedelmet kifizeti.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes vagy jogi személyek, akik legalább az összetett eszközök megértéséhez szükséges pénzügyi tudással és tapasztalattal, valamint a részvénypiaci befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése és növelése, amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatok tűrését. Elfogadják, hogy a Részalap a teljes befektetési időszak alatt történő tartásra került kialakításra, ami megfelel az általuk vállalható befektetési időtávnak.
- **A Letétkezelő:** CIB Bank Zrt.
- A jelen dokumentum a CIB Származtatott Esernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. A jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a Részalap Befektetési jegyeinek árfolyama és nettó eszközértéke, az éves és féléves jelentések, a havi

portfóliójelentések, a hivatalos közlemények, valamint a Részalapra vonatkozó további gyakorlati információk elérhetők díjmentesen, magyar nyelven a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, valamint a <https://eurizon.hu/alap/cib-esg-2-tokevedett-szarmaztatott-reszalap> oldalon.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

### A Részalap kockázati mutatója:



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő, azaz a Részalap 2 év és 2 hónapos teljes futamideje alatt megtartja a Részalapot. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza a Részalapot, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

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 2. osztályba tartozik, amely az alacsony kockázati osztály. Ön jogosult a tőkefelhalmozási időszakban befektetett tőkéjének legalább 100%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazandó, ha Ön a Részalapot a futamidő vége előtt visszaváltja.

### 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	4.000.000 HUF	4.000.000 HUF
	Éves átlagos hozam	0,00%	0,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.000.000 HUF	4.000.000 HUF
	Éves átlagos hozam	0,00%	0,00%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.082.125 HUF	4.265.895 HUF
	Éves átlagos hozam	2,05%	2,05%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4.264.929 HUF	4.903.885 HUF
	Éves átlagos hozam	6,62%	6,65%

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 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 a Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely banknál a Részalap betéteket elhelyez, továbbá amely bankkal a Részalap a hozamlehetőséget biztosító opciós ügyletet megköti, 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 termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.
- A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a Részalapot és mennyire jó a termék teljesítménye.
- Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.
- Azt feltételeztük, hogy:
  - egy év utáni visszaváltás esetén Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam),
  - az ajánlott tartási idő végén történő visszaváltás esetén a Részalap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít,
  - 4 millió HUF összeg kerül befektetésre.

### A költségek időbeli alakulása:

Ha Ön a Részalapot a tőkefelhalmozási időszakban vásárolja és	visszaváltja 1 év után	megtartja a lejáratig
Teljes költség (összeg)	326.570 HUF	204.106 HUF
Éves költség hatás (%)	8%	5%

Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a Részalapot, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 7,05 % lesz a költségek előtt és 2,05% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott

szolgáltatások fedezése érdekében. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

■ **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	max. 3%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	max. 5%	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.

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

- Az ajánlott tartási idő a Részalap teljes futamideje, mivel a Részalap a teljes befektetési időszak alatt történő tartásra került kialakításra, tekintettel arra, hogy hozamfizetésre kizárólag a Részalap lejáratakor kerülhet sor.
- 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?**

- Amennyiben Ön az Alapkezelő tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája van, akkor Ön jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul az Alapkezelő Üzletszabályzatának 6. sz. mellékletében, vagy a <https://eurizon.hu/panaszkezeles> oldalon megtalálható ügyféltájékoztatóban meghatározott módon jelezni. Személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján az Alapkezelő 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. címen található székhelyén munkanapon 9:00-17:00 közötti időszakban, vagy telefonon a +36-1-423-24-00 telefonszámon munkanapon 9:00-17:00 közötti időszakban, vagy telefaxon a +36-1-489-66-76 számon keresztül, vagy az [alappanasz@cib.hu](mailto:alappanasz@cib.hu) e-mail címre küldött elektronikus levélben. Az Alapkezelő a Befektető panaszát kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a bejelentéstől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.
- Amennyiben Ön a Forgalmazó tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája nincs, akkor Ön jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul az Alapkezelő Üzletszabályzatának 6. sz. mellékletében, vagy a <https://eurizon.hu/panaszkezeles> oldalon megtalálható ügyféltájékoztatóban meghatározott módon jelezni. A panaszt az Alapkezelő rögzíti és az Ön egyidejű értesítése mellett a Forgalmazó felé érdemi elbírálás céljából továbbítja.

**További fontos információk**

- A jelen dokumentum kizárólag a Részalapra vonatkozik, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapok között az átváltás nem lehetséges.