

Kiemelt befektetői információk

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



CIB ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja

Befektetési jegy ISIN kódja: HU0000730353

Futamidő: 2022/05/30-2024/07/26

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

2022/05/30-2022/07/22 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 vállalati irányítási 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 hozam², maximális EHM³ =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 elerik a 2022/07/22-én érvényes árfolyam 100%-át.

- **A hozamszámítás szabályai:** a részvényindex kezdő átlagértékét a 2022/07/25, 2022/08/01 és 2022/08/08 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. A részvényindex záró átlagértéke pedig a 2023/02/10, 2023/08/11, 2024/02/09 és 2024/07/19 napokon megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A részvényindex kezdő illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +33%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.

- ➔ **A Részalap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek (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):**

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	A Részalap által elért hozam
		1. félév	2. félév	3. félév	4. félév	megfigyelt	rögzített		
A hozam alakulása a legkedvezőtlenebb piaci környezetben									
értéke	170,00	115,00	122,00	124,00	101,00			+0,00%	0,00% (éves hozam, EHM = 0,00%)
hozama		-32,35%	-28,24%	-27,06%	-40,59%	✓ -32,06%	-32,06%		
A hozam alakulása közepes piaci környezetben									
értéke	170,00	158,85	188,00	193,00	202,10			+9,11%	+9,11% (éves hozam, EHM = +4,12%)
hozama		-6,56%	+10,59%	+13,53%	+18,88%	✓ +9,11%	+9,11%		
A hozam alakulása a legkedvezőbb piaci környezetben									
értéke	170,00	197,20	239,00	220,00	255,00			+33,00%	+33,00% (éves hozam, EHM = +14,12%)
hozama		+16,00%	+40,59%	+29,41%	+50,00%	⚠ +34,00%	+33,00%		

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 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 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 2022/07/22-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 2022/07/22-én érvényes árfolyamára vetítve a lejáratkor magyar forintban kerül kifizetésre. A Részalap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít.
- **A Részalap tőkeáttétele:** A Részalapról 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			
1	2	3	4	5	6	7

A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázatúró, 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 2022/07/22-én 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 2022/07/22-én 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"/> A Részalap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása, illetve visszaváltása után maximálisan levonható díj mértéke	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 vásárlási díj: max. 2%	
<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 összevontan, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. május 30-án 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.