

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 Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja
ISIN:	HU0000725130
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
Az Alap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:	H-KE-III-384/2020
A Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
A Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
A Termékre vonatkozó további információkérési 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.

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 2020/08/03-2023/08/04 közötti időszakban: 3 év, a futamidő vége: 2023/08/04. Az Alap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:** az Alap célja, hogy futamidejének végén a befektetési jegyek névértékének 94%-át és a STOXX Global ESG Leaders Diversification Select 50 Price EUR részvényindex futamidő alatt 6 alkalommal megfigyelt teljesítményének átlagát legfeljebb +15,00%-ig kifizesse. Emellett, amennyiben a futamidő végén a részvényindex záró értéke magasabb a Részvényindex Átlag Induló Értékhez képest, akkor az Alap további +6%-os hozamot fizet ki. A hozam és a befektetési jegy névértékének 94%-a lejáratkor kerül kifizetésre, így a futamidő végén az árfolyamkockázat csak korlátozottan, legfeljebb -6%-os mértékig állhat fenn. Ebből következik, hogy lejáratkor a Befektetési jegyek árfolyama a névértékükhöz viszonyítva mindenképp -6,00%-os árfolyamvesztést fog tartalmazni. Az Alap a teljes futamidő alatt a hozam számítási szabályok alapján **maximálisan 15%+6%-6%=15% hozamot érhet el (maximális éves hozam¹, maximális EHM² = 4,74%)** (100%-os részesedési arány mellett). Az Alap a lejáratkor a 0,0094 EUR árfolyamnál magasabbra szóló ígéretet azért nem tesz, mert arra a betétek és egyéb pénzügyi eszközök kamatai és hozamai az Alap futamidejének kezdetekor várható alacsony kamatkörnyezet miatt nem nyújtanának fedezetet azt követően, hogy az Alapnak biztosítania kell a befektetési politikájának megfelelően megvásárolt Opció s pénzügyi eszköz ellenértékét, valamint a működéssel kapcsolatos költségeket is.
- **Részesedési arány:** az Alap hozamát a részesedési arány korigálja, mert a jegyzési időszak alatti piaci folyamatok jelentősen befolyásolhatják az Alap hozamlehetőségét biztosító eszközök árát. A részesedési arány megállapítására a jegyzési időszak után kerül sor. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. Például, a 110% vagy 90%-os részesedési arány a részvényindex 21%-os maximális hozamát 23,10%-os vagy 18,90%-os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
- **Referenciaindex követése:** az Alap passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **Az Alap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **Az Alap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitettsége:** az Alap földrajzi specializációja: globális gazdasági tevékenységet folytató és európai vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatok. Az Alap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. Az Alap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① a lejáratkori 94%-os árfolyamvédelmet biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② az Alap hozamát termelő részvényindexre kötött opció s ügyletek.
- **Az Alap hozamfizetése:** az Alap a futamidő alatt keletkezett jövedelmeit újra befekteti, a futamidő végén védett tőkét és futamidő alatt keletkezett jövedelmet kifizeti.
- **Az Alap tőkeáttétele:** az Alap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és részvénypiaci befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése és növelése, amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatokat tűrését. Elfogadják, hogy az Alap a teljes futamidő alatt történő tartásra került kialakításra, ami megfelel áll az általuk vállalható befektetési időtávnak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az Alap kockázati mutatója:

1

2

3

4

5

6

7

← alacsonyabb kockázat

magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő, azaz az Alap teljes futamideje alatt megtartja az Alapot. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza az Alapot, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az Alap más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az Alap a 7 osztály közül a 7. osztályba tartozik, amely a legmagasabb kockázati osztály. Ennek oka, hogy az Alap tőzsdén kívüli opciós ügyletet tartalmaz, aminek összetettsége jelentősen megnehezíti a különféle kockázatok értékelését. Az Alap likviditása a portfóliójában található eszközök likviditásától függ, amelyek likviditási profilja jelentősen alacsonyabb, mint az Alap által kibocsátott Befektetési jegyek T+2 napos visszaváltása által biztosított likviditás. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a legmagasabb szintre sorolja, viszont a rossz piaci feltételek nem valószínű hogy hatással lesznek az Alap azon képességére, hogy Önt kifizesse. **Ön jogosult a befektetési jegyek névértéke 94%-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 az Alapot a futamidő vége előtt visszaváltja.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

Teljesítmény forgatókönyvek	10.000 EUR 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	9.800 EUR -2,00%	9.400 EUR -2,04%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9.800 EUR -2,00%	9.400 EUR -2,04%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	9.944 EUR -0,56%	10.683 EUR 2,23%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	10.317 EUR 3,17%	11.500 EUR 4,77%

A bemutatott forgatókönyvek magukban foglalják az Alapnak 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 az Alapot.** A stressz forgatókönyv bemutatja, mekkora összeget kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények esetén. A bemutatott forgatókönyvek szemléltető jellegűek az Alap 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?

Az Alap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt., amelynek vagyona az Alap vagyontól teljes mértékben elkülönül és az Alap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely banknál az Alap betéteket elhelyez, továbbá amely bankkal az Alap a hozamlehetőséget biztosító opciós ügyletet megköti, nem tesz eleget az Alappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetéképtelenné válik vagy bármilyen más szanalási 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 az Alapon a befektetőnél felmerülő veszteségre.

Milyen költségek merülnek fel?

A költségek időbeli alakulása:

Ha Ön az Alapot	visszaváltja 1 év után	megtartja a lejáratig
Teljes költség (összeg)	348,02 EUR	49,72 EUR
Éves költség hatás (%)	3,5%	0,5%

A teljes költség az Alap egyszeri, folyó, valamint járulékos működési költségeit jelenti, az Alap bruttó hozamából kerül levonásra, nem csökkenti az Alap által ígért 94%-os tőkevisszafizetést, illetve hozamkifizetést. 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 az Alapot. A költségek időbeli alakulásának illusztrációjával azt feltételeztük, hogy 10 ezer EUR a befektetés összege, valamint az Alap teljesítménye a mérsékelt forgatókönyv szerint alakul.

■ **A költségek összetétele:**

Költségtípus		Költség mértéke	Költségkategória jelentése
Egyszeri költségek	Belépési költségek	max. 2%	Az Alap 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. 0,5%	Az Alap által az Alapkezelő, a Forgalmazó, valamint a Letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege
	Ügyleti költségek	0%	Az Alap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei az Alapot terhelik.
Járulékos költségek	Az Alap 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 az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését, viszont nem csökkentik az Alap által ígért 94%-os tőkevisszafizetést, illetve hozamkifizetést.

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

- Az Alap a teljes futamideje alatt történő tartásra került kialakításra.
- Az Alap 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, amilyen Ön az Alap Befektetési jegyeit megvásárolta.

Hogyan tehetek panaszt?

Az Alappal 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, az Alap 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 az Alapra vonatkozik. Az Alap nem rendelkezik részalapokkal, így az ezek közötti átváltás nem lehetséges.