

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 Európai Részvény Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja (2022/09/19 időpontot megelőzően hatályos megnevezés: CIB Fundamentum Részvény Részalap). "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000719588. "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000730718. Alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamideje: 2017. december 22-től határozatlan ideig tart. Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

- **A Részalap célja**, hogy az európai részvénypiacok hozamát tegye elérhetővé a Befektetők számára, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra. A fejlett európai részvénypiacok mellett a Részalap a közép-kelet-európai térség, illetve más feltörekvő régiókban (pl.: dél-kelet-európai régió, balkáni országok) is befektethet. Az Európai Unió fejlettebb országaihoz való felzárkózási folyamat, a javuló makrogazdasági helyzet és növekedési kilátások előnyös hatásai hosszabb távon a közép-kelet-európai, ezen belül is magyar, cseh, lengyel, román, valamint osztrák, szlovén és horvát tőzsdéken jegyzett vállalatok teljesítményében is megmutatkozhatnak. A Részalap befektetéseinek országok közötti megosztása az egyes országok gazdasági és politikai kockázatainak enyhítésére szolgál, elősegítve a kiegyensúlyozottabb teljesítményt. Ennek megfelelően, a Részalap által követett referenciaindex-kombinációt 60%-ban a STOXX Europe 600 Net Total Return EUR Index (Bloomberg code: SXXR Index), 30%-ban a CETOP20 index (Bloomberg code: CETOP index) és 10%-ban a magyar ZMAX index (Bloomberg code: MAX ZMAX Index) alkotja. A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek, míg az "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek euróért forintért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyont nem forintban kibocsátott külföldi részvényekbe is befektetheti, így a Részalap hozamát a devizaárfolyamok változásából keletkező nyereség, illetve veszteség is befolyásolhatja. A devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére a mindenkor aktuális piaci várakozások szerint az Alapkezelőnek lehetősége van. A Részalap, mint befektetési alapokba fektető alap azzal, hogy a mindenkor részvénypiaci tendenciák alapján különböző részvény-alapok befektetési jegyeit vásárolja meg, így az eltérő összetételű részvény-alapok között hatékony kockázatmegosztást tesz lehetővé. A Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása a részvények árfolyammozgását követve akár jelentős is lehet, így a részvények árfolyam-változásának kedvezőtlen iránya esetén a Befektetési jegyek visszaváltása jelentékeny árfolyamvesztéssel járhat. A fenittek alapján a Részalapba történő befektetéshez kockázat-elfogadó kockázatviselési hajlandóság ajánlott. A legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár számottevő várható hozam elérése is lehetőség nyílhat.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként a fent említett referenciaindex-kombinációt alkalmazza a teljesítményének mérésére. A Részalap és a referenciaindex-kombináció egymással konzisztensnek tekinthetők, közöttük a várható hozam, kockázat, volatilitás, hozameloszlás, földrajzi, iparági, befektetési célterületek felé való kitettség stb. tekintetében lényeges eltérés nem áll fenn. Ez azonban nem jelent a Részalap és referenciaindex-kombináció közötti teljes egyezőséget, mert az Alapkezelő döntése alapján a Részalap portfóliójában lévő eszközök köre az Alapkezelő által meghatározott keretek között eltérhet a referenciaindex-kombinációban szereplő eszközöktől a minél kedvezőbb hozam elérése érdekében, ezért a Részalap a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében aktívan kezelt befektetési alapként minősül.
- **A Részalap főbb befektetési:** ① fejlett európai, illetve közép-kelet-európai országok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fektető alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek, valamint a likviditás biztosításához szükséges eszközök.
- **A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtávra kívánják elhelyezni, így a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik ennél rövidebb időn belül ki akarják venni pénzüket a Részalapból.
- **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 tőkeáttétele:** A Részalapnak lehetősége van hitelfelvételre, valamint a devizakockázatok csökkentése céljából származtatott ügyletek kötésére, melyek a Részalap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 150%-os szintet nem haladják meg.
- **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.

Kockázat / nyereség profil

- **A Részalap kockázat / nyereség profilja:**

alacsonyabb várható nyereség

befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb
kisebb kockázatvállalási hajlandóság

<<< >>>

magasabb várható nyereség

jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás
nagyobb kockázatvállalási hajlandóság

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázatkedvelő, 6. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 6. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkor piaci folyamatok függvényében jelentős mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság kockázatkedvelést feltételez. **Tőke- és hozamvédelem:** A Részalap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelman kívül hagyott kockázatok:** a Részalap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas a Részalapra jellemző partner- működési és nem teljesítési kockázatok kifejezésére.

- ☑ A Részalap befektetési politikája elsősorban a közép-kelet-európai régióban jelenlévő iparágak, gazdasági szektorok elérésére koncentrálja részvénybefektetéseit, amely adott esetben hátrányosan befolyásolhatja a Részalap teljesítményét, megnövelheti a befektetési jegyek árfolyamának változékonyságát, a Részalap érzékenyebben reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek érintik a Részalap befektetési stratégiája által reprezentált iparágakat, gazdasági szektorokat, eszközosztályokat vagy országokat.
- ☑ Működési kockázatot jelent, hogy a Részalapnak 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 nyereség-kockázat profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának, amely ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

A Részalap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása, illetve visszaváltása után maximálisan levonható díj mértéke

Befektetési jegy vásárlási díj:

- ☑ A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: max. 2,00%
- ☑ Az "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 0 EUR

Befektetési jegy visszaváltási díj:

- ☑ A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 0,00%
- ☑ Az "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 0,5 EUR

A Részalaptól évente levont folyó költségek:

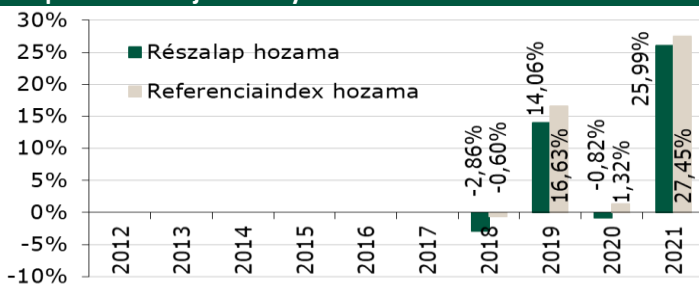
- ☑ A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 1,93% (12/2021)
- ☑ Az "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 1,93% (09/2022)

A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: 0,00% (12/2021)

A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021. január 1. és a 2021. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, valamint a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel 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. Alapot terhelő díjakról és a befektetési jegyek forgalmazása során felszámított költségekről bővebb információkat a Részalap Kezelési szabályzatának VIII. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.

A Részalap múltbeli teljesítménye



- Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).
- A feltüntetett hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve a Részalap működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra.
- A Részalap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.
- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.
- A "HUF-A", illetve az "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása 2017. december 22-től, illetve 2022. szeptember 26-tól indult, így a 2017. illetve a 2022. és a megelőző naptári évekre nem rendelkeznek hozamadattal.
- A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!

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 oldalon, valamint - a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok kivételével - a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon.
- 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.
- A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapotok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor, így a Részalap eszközei és kötelezettségei jogilag különállók. A CIB Esernyőalap részalapja közötti átváltás nem lehetséges. A CIB Esernyőalap részalapjaira különálló kiemelt befektetői információs dokumentum készül, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, és havi portfóliójelentések összevontan, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ez a Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. szeptember 19-én megfelelnek a valóságnak.