

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 Kincsem Kötvény Részalap, a CIB Esernyőalap részalapja |
| ISIN: | HU0000702592 |
| 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 |
| A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat: | E-III/110.073-1/1997 |
| A Letétkezelő: | CIB Bank Zrt. |
| A Forgalmazó: | CIB Bank Zrt., ERSTE Befektetési Zrt., Concorde Értékpapír Zrt. |
| A Termékre vonatkozó további információk elérési 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. |

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2000. május 11-től határozatlan ideig tart.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy különböző fix- és változó kamatozású értékpapírok, nagyobb arányban államkötvények, kisebb arányban magas hitelminősítésű vállalati és banki kötvények, illetve bankbetétek kombinációjából olyan befektetési lehetőséget kínáljon, amely egyrészt hatékonyan képes megosztani az egyes értékpapírokkal járó egyedi kockázatokat, másrészt hosszú távon meg tudja haladni a bankbetétek és az államkötvények hozamát. A Részalap hosszú lejáratú állampapírokkal versenyképes teljesítménye kedvező piaci környezetben magas hozamlehetőséget kínál a hosszú futamidővel rendelkező állampapírookra jellemző kockázatok mellett. A Részalap által követett referenciahozamot 100%-ban a MAX index alkotja.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan 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 elsősorban hazai földrajzi specializációt követ. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① magyar állampapírok, ② vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges bankbetétek.
- **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.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és hosszú kötvény típusú, forint befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének mérsékelt ingadozását elfogadva és amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatokat tűrését. A Részalap ajánlott tartási időszaka megfelel az általuk vállalható befektetési időtávnak.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

- **A Részalap kockázati mutatója:**



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő alatt megtartja a Részalapot. 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 3. osztályba tartozik, amely a közepesen alacsony összesített kockázati mutatóval rendelkező kockázati osztálynak tekinthető. A Részalap kockázati mutatójának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható kockázati mutatójának. Az a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb 1. „legalacsonyabb” kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

■ **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 | 3.085.358 HUF | 2.998.166 HUF |
| | Éves átlagos hozam | -22,85% | -9,16% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3.553.215 HUF | 3.118.213 HUF |
| | Éves átlagos hozam | -11,16% | -7,96% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 3.873.012 HUF | 3.633.301 HUF |
| | Éves átlagos hozam | -3,16% | -3,15% |
| Kedvező forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4.205.742 HUF | 4.180.702 HUF |
| | Éves átlagos hozam | 5,16% | 1,49% |

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 Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely bank a Részalap számára bankszámlát vezet, továbbá befektetési szolgáltatásokat nyújt, nem tesz eleget a Részalappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetéseképtelenné 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 költségek időbeli alakulása:**

| Ha Ön a Részalapot | visszaváltja 1 év után | megtartja az ajánlott tartási idő alatt |
|-------------------------|------------------------|---|
| Teljes költség (összeg) | 68.425 HUF | 68.425 HUF |
| Éves költség hatás (%) | 1,70% | 1,70% |

A teljes költség a Részalap egyszeri, folyó, valamint járulékos működési költségeit jelenti, a Részalap bruttó hozamából kerül levonásra. 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 a Részalapot. A költségek időbeli alakulásának illusztrációjával azt feltételeztük, hogy 4 millió HUF a befektetés összege, valamint a Részalap teljesítménye a mérsékelt forgatókönyv szerint alakul.

■ **A költségek összetétele:**

| Költségtípus | | Költség mértéke | Költségkategória jelentése |
|---------------------|--|--|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | 0 HUF | 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 | 500 HUF, a befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 15 naptári napon belüli visszaváltás esetén további 1% kiegészítő jutalék kerül felszámításra | |
| Folyó költségek* | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1,70% | 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. |

* A folyó költségekre vonatkozó adat a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért módosulhat. Az Alapkezelő a folyó költségeket a Részalap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését.

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

- Az ajánlott tartási idő 3 év.
- 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, amilyen Ön a Részalap Befektetési jegyeit megvásárolta.

Hogyan tehetek panaszt?

A Részalappal 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, a Részalap 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 a CIB Esernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. A CIB Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapok között az átváltás nem lehetséges.