

## 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 Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja          |
| ISIN:                                                                                                                                                  | HU0000730973                                                                                        |
| 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-586/2022                                                                                   |
| 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><br>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 2022/10/03-2026/01/09 közötti időszakban: 3 év és 3 hónap, a futamidő vége: 2026/01/09. A Részalap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:**
  - ☑ **2022/10/03-2022/12/09 közötti tőkefelhalmozási időszakban**  
A Részalap a 2022/12/10-2026/01/09 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.
  - ☑ **2022/12/10-2026/01/09 közötti befektetési időszakban**  
A Részalap célja, hogy a vezető európai vegyipari vállalatok részvényeit tartalmazó EURO STOXX Chemicals Price EUR Index (Bloomberg code: SX4E Index, ISIN: EU0009658228) részvényindex befektetési időszak első hónapjában 3 alkalommal megfigyelt értékeiből számított átlaga és az utolsó hónapjában 4 alkalommal megfigyelt értékéből számított átlaga közötti pozitív teljesítményt legfeljebb 50%-ig a lejáratkor kifizesse. A részvényindex teljesítményétől függetlenül a Részalap befektetési politikája a Befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama után számított minimum 5,00%-os hozam lejáratkor történő kifizetését is biztosítja (éves hozam<sup>2</sup>, EHM<sup>3</sup> =1,50%). Ennek köszönhetően a Részalap maximálisan elérhető hozama 50%+5%=55% lehet (maximális éves hozam<sup>2</sup>, maximális EHM<sup>3</sup> =14,34%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb befektetési jegy árfolyam meghaladja a befektetési jegy névértékét). A Részalap a lejáratkor a hozamvédelem mellett teljes tőkevédelemre is ígéretet tesz, azaz a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp elérik a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át.
- **Részesedési arány:** a Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciós pénzügyi eszköz megvásárláskori 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 az elérhető 50%+5%=55%-os maximális hozamot 50,00% $\times$ 1,1+5%=60%-os vagy 50,00% $\times$ 0,9+5%=50%-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 vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatok. A Részalap vegyipar szerinti specializációt alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② a Részalap védett hozam feletti 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-vegypar-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 3 év és 3 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 105%-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 |
|-----------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Minimum                     | Nincs minimális garantált hozam, ha Ön az ajánlott tartási idő előtt visszaváltja a Részalapot. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét |                                           |                                                            |
| Stressz forgatókönyv        | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                           | 4.060.502 HUF                             | 4.200.000 HUF                                              |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                                                                                     | 1,51%                                     | 1,51%                                                      |
| Kedvezőtlenn forgatókönyv   | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                           | 4.080.153 HUF                             | 4.294.168 HUF                                              |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                                                                                     | 2,00%                                     | 2,21%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv      | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                           | 4.322.325 HUF                             | 5.204.690 HUF                                              |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                                                                                     | 8,06%                                     | 8,44%                                                      |
| Kedvező forgatókönyv        | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                           | 4.577.450 HUF                             | 6.200.000 HUF                                              |
|                             | Éves átlagos hozam                                                                                                                                     | 14,44%                                    | 14,44%                                                     |

A bemutatott forgatókönyvek magukban foglalják a Részalpnak 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 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 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)                                       | 302.563 HUF            | 172.893 HUF           |
| Éves költség hatás (%)                                        | 7%                     | 4%                    |

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 12,44% lesz a költségek előtt és 8,44% 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. 4%         | 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 részalappjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalappok között az átváltás nem lehetséges.