

Kiemelt befektetői információk

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



CIB Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja

Befektetési jegy ISIN kódja: HU0000730973

Futamidő: 2022/10/03-2026/01/09

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

2022/10/03-2022/12/09 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 hozam², EHM³ =1,50%). Ennek köszönhetően a Részalap maximálisan elérhető hozama 50%+5%=55% lehet (maximális éves hozam², maximális EHM³ =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.

- **A hozamszámítás szabályai:** a részvényindex kezdő átlagértékét a 2022/12/12, 2022/12/19 és 2023/01/03 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. A részvényindex záró átlagértéke pedig a 2025/12/05, 2025/12/12, 2025/12/19 és 2025/12/23 napokon megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A részvényindex kezdő illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +50%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.

- ➔ **A Részalap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb befektetési jegy árfolyam meghaladja a befektetési jegy névértékét):**

Részvény-index	A befektetési időszak alatt megfigyelt indexértékek		Részvényindex hozama			A Részalap minimálisan biztosított hozam	A Részalap által elért teljes hozam
	első 3 hét heti átlaga	utolsó 4 hét heti átlaga	ténylegesen elért	képlet szerint rögzített	kifizethető		
A kifizethető hozam alakulása a legkedvezőtlenebb esetben							
értéke	1.350,00	1.125,00					+5,00% (éves hozam, EHM = 1,50%)
hozama			-16,67%	-16,67%	+0,00%	+5,00%	
A kifizethető hozam alakulása egy átlagos esetben							
értéke	1.350,00	1.711,50					+31,78% (éves hozam, EHM = +8,80%)
hozama			26,78%	26,78%	+26,78%	+5,00%	
A kifizethető hozam alakulása a legkedvezőbb esetben							
értéke	1.350,00	2.200,00					+55,00% (éves hozam, EHM = +14,34%)
hozama			62,96%	50,00%	+50,00%	+5,00%	

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 esetek adataira épülnek.
- ☑ 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 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 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 befektetési:** ① a Befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama 100%-ára érvényes tőkevédett lejáratkori visszafizetést és az 5%-os hozamot 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 tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyamára vetítve a lejáratkor magyar forintban kerül kifizetésre. A Részalap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít.
- **A Részalap tőkeáttétele:** A Részalaphoz 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 tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb 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 Részalaphoz 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 tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb 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 Részalaphoz 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 jövőbeni 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"/> befektetési jegy vásárlási díj: max. 2%	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 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 <https://kozvetetelek.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 részalapjai közötti átváltás nem lehetséges. A CIB Származtatott Esernyőalap részalapjaira különálló kiemelt befektetői információs dokumentum és éves-, féléves jelentések készülnek, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, illetve a havi portfóliójelentések összefoglaló, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. szeptember 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 KEKLER Zrt. végrehajtsa. Az Alapkezelő a Részalap kezelését kizárólag a Részalap nyilvántartási alszámának Felügyeleti kiadását, valamint a dematerializált értékpapírok KEKLER 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.