

## 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 Részvények Származtatott Alapja

Befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000725676.

Futamideje: 2020. október 5. - 2023. október 6.

Alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnev: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja.

Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

### Célkitűzések és befektetési politika

■ **Az Alap célja**, hogy a EURO STOXX Select Dividend 30 Index futamidő alatt 6 alkalommal megfigyelt teljesítményének átlagát a lejáratkor legfeljebb +30,00%-ig kifizesse. Emellett, amennyiben a futamidő végén a részvényindex értéke magasabb a Részvényindex Átlag Induló Értékhez képest, akkor az Alap további +8%-os hozamot fizet ki. A hozam és a befektetési jegy névértékének 92%-a lejáratkor kerül kifizetésre, így a futamidő végén az árfolyamkockázat csak korlátozottan, legfeljebb -8%-os mértékéig állhat fenn. Ebből következik, hogy lejáratkor a Befektetési jegyek árfolyama a névértékükhöz viszonyítva mindenképp -8,00%-os árfolyamvesztéséget fog tartalmazni, amelyen felül a teljes futamidő alatt az **Alap maximálisan 30%+8%-8%=30% hozamot érhet el (maximális éves hozam<sup>2</sup>, maximális EHM<sup>3</sup> = 9,13%)** (100%-os részesedési arány mellett). Az Alap a lejáratkor a 9.200 HUF Befektetési jegy árfolyamra szóló visszafizetési ígéretet tud vállalni. Ettől magasabb visszafizetési ígéretre a betétek és egyéb pénzügyi eszközök kamatai az Alap futamidejének kezdetekor várható alacsony kamatkörnyezet miatt már nem nyújtanának fedezetet azt követően, hogy az Alapnak biztosítania kell a befektetési politikájának megfelelően megvásárolt Opciós pénzügyi eszköz ellenértékét, valamint a működéssel kapcsolatos költségeket is.

■ **A hozamszámítás szabályai:** a Részvényindex Átlag Induló Értékét a 2020/10/05, 2020/10/12 és 2020/10/19 napokon megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga jelenti. A Részvényindex Átlag Záró Értéke pedig a 2021/04/06, 2021/10/01, 2022/04/01, 2022/09/30, 2023/03/31 és 2023/09/29 napokon megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A Részvényindex Átlag Induló és Átlag Záró Értékből számított hozam legfeljebb +30%-ig kerül kifizetésre lejáratkor. Továbbá, amennyiben a részvényindex 2023/10/02-án megfigyelt tőzsdei záróértéke magasabb a Részvényindex Átlag Induló Értéknél, ebben az esetben további +8% hozam lesz kifizethető.

Az Alap befektetési politikájának, a hozamszámítás szabályainak teljes körű bemutatását az Alap Kezelési szabályzatának III. fejezete tartalmazza.

### ■ Az Alap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek (100%-os részesedési arány mellett):

Részvény-index	A futamidő indulása-kor	A futamidő alatti egyes félévek végén						Félévente rögzített hozamok átlaga	Részvény-index értéke magasabb az induló szinthez képest?	Hozam-kifizetés feltétele teljesül?	Lejáratkor kifizetésre kerülő plusz-hozam	Részvény-index kifizetésre kerülő hozama	Befektetési jegyek 9.200 HUF árfolyama és névértéke közötti lejáratkori veszteség	az Alap által elért hozam
		1. félév	2. félév	3. félév	4. félév	5. félév	6. félév							
A hozam alakulása a legkedvezőtlenebb piaci környezetben														
értéke	1800,00	1735,00	1808,00	1900,00	2000,00	1630,00	1700,00		nem	nem	+0,00%			-8,00% (éves hozam, EHM = -2,74%)
hozama		-3,61%	+0,44%	+5,56%	+11,11%	-9,44%	-5,56%	-0,25%				+0,00%	-8,00%	
A hozam alakulása közepes piaci környezetben														
értéke	1800,00	1410,00	1566,00	1884,00	2015,00	2505,00	2401,00		igen	igen	+8,00%			+9,08% (éves hozam, EHM = +2,94%)
hozama		-21,67%	-13,00%	+4,67%	+11,94%	+39,17%	+33,39%	+9,08%				+17,08%	-8,00%	
A hozam alakulása a legkedvezőbb piaci környezetben														
értéke	1800,00	2240,00	2650,00	2800,00	2500,00	3000,00	1989,00		igen	igen	+8,00%			+30,00% (éves hozam, EHM = +9,13%)
hozama		+24,44%	+47,22%	+55,56%	+38,89%	+66,67%	+10,50%	+40,55%				+38,00%	-8,00%	

### Az Alap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek feltételei

- ☑ A bemutatott forgatókönyvek előfordulási valószínűsége nem feltétlenül egyenlő. A fenti példák az Alap kifizetésének illusztrálására szolgálnak, nem a várható események előrejelzését jelentik.
- ☑ Annak érdekében, hogy a jövőbeni piaci feltételek és ármegmozgások illusztrálására készült fenti hozambecslések megfelelően ésszerű és konzervatív feltételezéseket tükrözzenek, a bemutatott forgatókönyvek a részvényindex egy 2014 márciustól megfigyelt időszak múltban elért teljesítményei közül a legkedvezőbb, az átlagos, továbbá a

legkedvezőtlenebb eseteket mutatja be.

- Sem az Alap modellezett múltbeli teljesítménye, sem a várható hozam előrejelzésére készült becslések nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra!
  - A fenti hozambecslések az Alap folyó működési költségeinek levonása utáni nettó hozamokra készültek.
  - Az Alap hozamadatainak becslése magyar forintban került megállapításra.
- **Részesedési arány:** Az Alap hozamát a részesedési arány korrigálja, 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 38%-os maximális hozamát 41,80%-os vagy 34,20%-os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
  - **Referenciaindex követése:** Az Alap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. Az Alap Opciók pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet (mint referenciamutató) 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.
  - **Az Alap főbb befektetései:** ① a lejáratkori 9.200 HUF Befektetési jegy árfolyamot biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, valamint ② az Alap hozamlehetőségét nyújtó részvényindexre kötött opciós ügyletek.
  - **Az Alap 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.
  - **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik az Alap futamidejével. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon, az adott forgalmazási napra érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatók. Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni pénzüket az Alapból.
  - **Az Alap hozamfizetése:** a fent leírtak szerint a részvényindextől függő teljesítmény a lejáratkor magyar forintban kerül kifizetésre. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést, illetve teljes tőkevédelmet nem ígér.
  - **Az Alap tőkeáttétele:** Az Alapnak lehetősége van hitelfelvételre, valamint hozamszerzés céljából köt opciós ügyleteket, melyek az Alap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 120%-os szintet nem haladják meg.

## Kockázat / nyereség profil

- **Az Alap 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.

- Az Alap 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 9.200 HUF feletti árfolyamon történő megvásárlása akár árfolyamvesztéssel is járhat. Az Alapban található opciós pénzügyi eszköznek köszönhetően az Alapon keresztül történő befektetés alacsonyabb kockázat / nyereség profilt eredményez, mint az Alap hozamát termelő mögöttes részvényindexbe való közvetlen befektetés.
- **Figyelmen kívül hagyott kockázatok:** az Alap várható kockázat / nyereség profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas az Alapra jellemző partner- és működési kockázatok kifejezésére.
  - Az Alap hozamlehetőségét nyújtó opció elszámolásában befektetési szolgáltatóként, valamint az Alap 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 aként a CIB Bank Zrt. vesz részt, amelynek fizetőképessége feltétele a befektetési jegyek névértéke 92%-ának, valamint az opció által elért hozamnak a lejáratkori kifizetésének. Az Alapkezelő végrehajtási helyszíneit az Alapkezelő Üzletszabályzatának 5. sz. melléklete tartalmazza, amely megtekinthető a <https://eurizon.hu/dokumentumok> oldalon. Az Alap végrehajtási helyszínei között szerepel a CIB Bank Zrt., ahol az Alap eszközeinek 20%-ot meghaladó részét pénzügyi eszközökbe, lekötött bankbetétekbe, származtatott termékekbe fektetheti. Az Alap befektetett tőkéjének visszafizetését harmadik személy nem garantálja.
  - Működési kockázatot jelent, hogy az Alapnak 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:** az Alap várható kockázat / nyereség profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen

megbízható mutatói az Alap jövőbeli várható kockázat / nyereség profiljának. Az a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

## Díjak

- **Az Alap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása, illetve visszaváltása** után maximálisan levonható díj mértéke
  - ☑ befektetési jegy vásárlási díj: max. 2% A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra.
  - ☑ befektetési jegy visszaváltási díj: max. 3% A Befektető bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
- **Az Alapból évente levont folyó költségek:** 0,91% (12/2021)
- **Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:** 0%
- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021. január 1. és 2021. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, valamint a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. Az Alap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei az Alapot terhelik, részét képezik az Alap jelen pontban feltüntetett folyó költségeinek, hozamra gyakorolt hatásuk nem jelentős. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését. Az Alapot terhelő díjakról és a befektetési jegyek forgalmazása során felszámított költségekről bővebb információt az Alap 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) oldalon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen a [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://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 az Alap 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 az Alap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. február 28-án megfelelnek a valóságnak.

<sup>2</sup> 365 napos bázison számított hozam.

<sup>3</sup> A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató.