

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 Ipar 4.0 Tőkevédett Származtatott Alap

Befektetési jegyek ISIN kódja HU0000719505

Futamideje: 2017. december 18. - 2022. október 28.

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

Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap célja, hogy a világszinten vezető szerepet betöltő, közismert, tőzsdei iparvállalatok között számontartott **ABB Ltd., ams AG, BAE Systems Plc, Gemalto N.V. és Rolls-Royce Holdings plc** részvényeinek meghatározott időpontokban mért tőzsdei árfolyam-emelkedése esetén évente 7,20%-os (8,00% \times 0,90=7,20%) hozamot fizessen ki. A 7,20%-os éves hozamkifizetés feltétele, hogy mind az 5 részvény árfolyama magasabb legyen az Alap futamidejének elején megállapított, induló szintjükhöz viszonyítva a futamidő egyes éveinek végén. Így optimális esetben az Alapban található részvénykosár a teljes futamidő alatt akár 36,00%-os (5 \times 8,00% \times 0,90=36,00%) (365 napos bázison számított, maximális éves hozam*: 5,34%, maximális EHM**=5,34%) maximális teljesítményt is biztosíthat (90,00%-os részesedési arány mellett). Az említett vállalatok a negyedik ipari forradalomnak, napjaink legfontosabb ipari technológiai trendjének fontos szereplői. Az új csúcstechnológiai korszakváltás eredményeként az ipari gyártási folyamatok többletértéket létrehozó, emelt szintű szervezése, szabályozása valósul meg. A virtuális és a fizikai valóság ötvözésével létrejövő "okosgyárak" az információs technológia és az ipari automatizáció teljes horizontális és vertikális integrációjának köszönhetően egyedi igények szerinti, magasabb hozzáadott értékű tömeggyártásra válnak alkalmassá. Az okosgyárakban interaktív, decentralizált, automatizált döntéshozattal támogatott, digitalizált termelési folyamatok működnek, ahol a számítógépes rendszerek,- hálózatok és a gyártás fizikai folyamatai szorosan egymáshoz kapcsolódnak, azokat nagyméretű, összetett adatállományokat (big data) feldolgozva, komplex technológiai környezetben fejlesztik.

A részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását az Alap azzal kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvények futamidő első három hetében számolt heti átlagárfolyamát alkalmazza kezdőértéknek, míg a záróértéket az éves kifizetést megelőző utolsó három hét heti átlagárfolyama jelenti.

Az említett lehetséges maximális hozam elérése érdekében a Befektetőknek javasolt minimum befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem ígér.

A hozamkifizetéseket véletlenszerűen választott részvényárfolyamokkal szemléltető egyszerűsített példa:

Részvények	1. év végén			2. év végén			3. év végén			4. év végén			5. év végén			Elért összes hozam	éves hozam * / EHM**
	Részvény-árak induláskor	Részvény-árak	Induláshoz képest minden részvény magasabban zárt?	Kifizethető hozam	Részvény-árak	Induláshoz képest minden részvény magasabban zárt?	Kifizethető hozam	Részvény-árak	Induláshoz képest minden részvény magasabban zárt?	Kifizethető hozam	Részvény-árak	Induláshoz képest minden részvény magasabban zárt?	Kifizethető hozam	Részvény-árak	Induláshoz képest minden részvény magasabban zárt?		
ABB	165,00	170,00	☺		150,00	☹		177,00	☺		166,00	☺		180,00	☺		
AMS	25,00	30,00	☺		26,00	☺		33,00	☺		29,00	☺		35,00	☺		
BAE	485,00	490,00	☺	+8,0%	480,00	☹	+0,0%	500,00	☺	+8,0%	488,00	☺	+0,0%	499,00	☺	+8,0%	+24,0%
GEMAL	55,00	57,00	☺		57,00	☺		65,00	☺		59,00	☺		60,00	☺		
RR	590,00	591,00	☺		500,00	☹		600,00	☺		495,00	☹		599,00	☺		

* 365 napos bázison számított hozam

** 82/2010. (III. 25.) számú a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló Korm. rendelet szerint számított egyszerűsített értékpapír hozam mutató

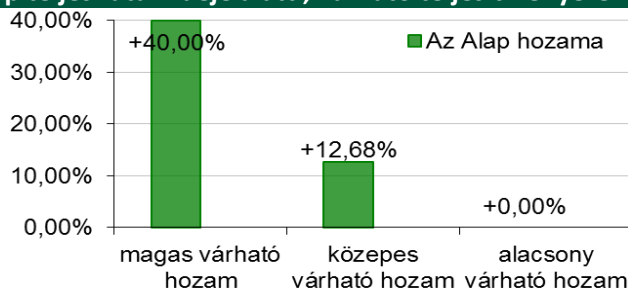
Az Alapnak a részvénykosár teljesítményétől függő hozamát az Alap által kötött opciós ügylet biztosítja, amelynek hozamából az Alap a jegyzés lezárultát követően megállapításra kerülő részesedési arány szerint részesedik. Az Alap által kötött opció ára nagyban függ a jegyzési időszak alatti piaci folyamatoktól, így előre nem tudható, hogy az Alap vagyonának mekkora részét lehet majd az opció megvételére fordítani. Ezért egy úgynevezett részesedési arány kerül alkalmazásra, mely korrigálja az opció által kifizetésre kerülő hozamot. Például, a részvénykosár teljesítményétől függő 40,00%-os maximális teljesítményt a 110% vagy 90%-os részesedési arány, 44,00%-os vagy 36,00%-os maximálisan kifizethető hozamra módosítja. A részesedési arány végleges szintje a jegyzés lezárultát követően legkésőbb 20 banki napon belül kerül közzétételre. Az Alap befektetési politikájának teljeskörű bemutatását az Alap Kezelési szabályzatának III. fejezete tartalmazza. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít.

Az Alap hozamfizetési célkitűzéseinek teljesüléséről az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 32. pontja szerinti hozamfizetési napokat követően tájékoztatja a Befektetőket a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon. Az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 31. pontja szerint megállapított részesedési arány mértékét szintén a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon tette közzé. Az Alap hozamkifizetési célkitűzéseinek teljesülésével, továbbá a részesedési aránnyal kapcsolatosan az Alap jegyzési időszakának

lezárását követően keletkező információkat a jelen dokumentum nem tartalmazza.

- **Referenciaindex követése:** Az Alap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. Az Alap pénzügyi eszközök 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 befektetési:** ① a befektetési jegyek névértékének 100%-ára érvényes tőkevédett lejáratkori visszafizetést biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, valamint ② az Alap hozamát termelő részvényekre kötött opciós ügylet.
- **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 hozamfizetése:** a fentiekben leírtak szerint a részvényektől függő teljesítmény évente magyar forintban kerül kifizetésre. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít. Az Alap befektetési politikájának teljes körű bemutatását az Alap Kezelési szabályzatának III. fejezete tartalmazza.
- **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik az Alap futamidejével. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatóak. Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 5 éven belül vissza akarják váltani befektetési jegyeiket.

Az Alap teljes futamideje alatti, várható teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek:



- Az Alap akár a +40,00%-os magasnak értékelhető várható hozamot (éves hozam: +7,16 %, EHM=+7,16%) is képes lehet elérni a teljes futamidő alatt, amennyiben azt feltételezzük, hogy a múltban elért legmagasabb hozamszintek a jövőben is megismétlődhetnek. A magasabb várható hozam elérését segíthetik a részvénykosárban található ipari digitális technológiák, robotika, gyártásautomatizálás, védelmi rendszerek, haditechnikai elektronika területén, nagy teljesítményű energiaellátó rendszerekben, szenzoros és integrált áramkörök, félvezetők, szín- és fényérzékelők, kijelzők és optoelektronikai termékek gyártásában csúcstechnológiát képviselő, világszinten vezető szerepet betöltő, világhírű vállalatok előzetes várakozások feletti, kiváló működési eredményei, dinamikus bővülő eladásai és az erős fogyasztói bizalom. Továbbá a fentiekben túl a részvények árfolyamát nem veszélyeztetik tőkepiaci turbulenciák vagy a globális gazdasági lassulástól való félelmek.
 - Az Alap a +12,68%-os és így az Alap a közepesnek mondható várható teljesítményt (éves hozam: +2,48%, EHM=+2,48%) érhet el a teljes futamideje alatt, ha várakozásaink szerint az Alap jövőbeni teljesítménye a részvénykosár múltbeli átlaga szerint fog alakulni, tehát a részvények árfolyamai nem trendszerűen haladnak majd a futamidő alatt egy meghatározott irányba.
 - Az Alap várható hozama alacsony, amennyiben a hozamszámítási szabályok szerint a részvénykosár 0,00%-ot ér el a futamidő alatt. Ezen pesszimista feltételezés szerint, a részvénykosár a legkedvezőtlenebb piaci környezetben nem képes pozitív teljesítményt elérni. Ebben az esetben az opció nem kerül lehívásra a 100%-os tőkevédelem lejáratkori biztosítása érdekében, így az Alap teljesítménye a 0,00%-os (éves hozam: 0,00%, EHM=0,00%) mértékű lejáratkori hozamnak fog megegyezni.
- 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 ármozgások illusztrálására készült fenti hozambecslés megfelelően ésszerű és konzervatív feltételezéseken alapuljon, azt modelleztük, hogy az Alap rövidebb, 5 éves futamidő alatt elért hozama a részvények megfelelően hosszú múltbeli időszakban (2004. májustól) megfigyelt teljesítménye szerint alakul.
 - Sem az Alap modellezett múltbeli teljesítménye, sem a várható hozam előrejelzésére készült becslések nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra!
 - A fenti hozambecslés az Alap folyó működési költségeinek levonása utáni nettó hozamokra készült.
 - Az Alap hozamadatainak becslése magyar forintban került megállapításra, felhívjuk a Befektetők figyelmét arra, hogy a befektetési jegyek visszaváltásából származó ellenérték egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az Alap által ténylegesen elért eredményt.

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. kategória 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 árfolyamon történő megvásárlása akár árfolyamvesztéssel is járhat, mert az Alap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem a befektetési jegyek névértékének lejáratkori visszafizetésére vonatkozik.
- Figyelmen kívül hagyott kockázatok:** az Alap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas az Alapra jellemző partner- és működési kockázatok kifejezésére.
 - Az Alap hozamát termelő opció elszámolásában közreműködő partnerként, valamint az Alap lekötött bankbetéteit befogadó pénzügyintézetként a CIB Bank Zrt. vesz részt. Így a befektetési jegy névérték 100%-ára nyújtott lejáratkori tőkevédelem, valamint az opció által elért hozam kifizetése a CIB Bank Zrt. fizetőképességét feltételezi.
 - 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 nyereség-kockázat profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának. 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. A Befektető bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet, a díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.

befektetési jegy visszaváltási díj: max. 3%

Az Alapból évente levont folyó költségek:

0,22% (12/2020)

Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: 0%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. január 1. és 2020. 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. Alapot terhelő díjakról és a befektetési jegyek forgalmazása során felszámított költségekről bővebb információkat az Alap Kezelési szabályzatának VIII. fejezete tartalmazza.

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.cib.hu, a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen a 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 2021. április 12-én megfelelnek a valóságnak.