

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:	Eurizon Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja
ISIN:	HU0000730684
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:	H-KE-III-395/2022
A Forgalmazó:	CIB Bank 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. május 8.

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 2022/07/25-2024/10/31 közötti időszakban: 2 év és 3 hónap, a futamidő vége: 2024/10/31. A Részalap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:**
 - ☑ **2022/07/25-2022/09/30 közötti tőkefelhalmozási időszakban**
A Részalap a 2022/10/01-2024/10/31 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.
 - ☑ **2022/10/01-2024/10/31 közötti befektetési időszakban**
A Részalap célja, hogy a vezető európai bankok és pénzügyi vállalatok részvényeit tartalmazó EURO STOXX Banks Index (Bloomberg code: SX7E Index, ISIN: EU0009658426) részvényindex befektetési időszak alatt félévente megfigyelt értékeiből számított átlaga és az induló értékeinek átlaga közötti pozitív teljesítményt legfeljebb 35%-ig a lejáratkor kifizesse (maximális éves hozam², maximális EHM³ =14,13%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2022/09/30-án érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét). A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tesz ígéretet, azaz a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp elérik a 2022/09/30-án érvényes árfolyam 100%-át.
- **Részesedési arány:** a Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciós pénzügyi eszköz megvásárlásakor 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 a részvényindex 35%-os maximális hozamát $35,00\% \times 1,1 = 38,50\%$ -os vagy $35,00\% \times 0,9 = 31,50\%$ -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 európai vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatok. A Részalap bank és pénzügyi szektor 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 az Eurizon 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/eurizon-bankszektor-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 2 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 100%-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
Stressz forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4.000.000 HUF 0,00%	4.000.000 HUF 0,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4.000.000 HUF 0,00%	4.000.000 HUF 0,00%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4.000.000 HUF 0,00%	4.000.000 HUF 0,00%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4.352.360 HUF 8,81%	5.261.289 HUF 8,80%

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 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)	127.504 HUF	7.504 HUF
Éves költség hatás (%)	3,29%	0,19%

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 4,5% lesz a költségek előtt és 0,00% 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	0,19%	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 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, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapak között az átváltás nem lehetséges.