

## 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:  | <b>Eurizon Dollár Kiegyensúlyozott Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapa</b> , az Eurizon Esernyőalap részalapa (Részalap/Termék) |
| ISIN:   | HU0000728027   |
| A Kiemelt információt tartalmazó dokumentum előállítója:  | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)   |
| Weboldal:   | <a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a>   |
| Telefonszám:  | Hívja a +36-1-4-242-242 számot további információkért!   |
| E kiemelt információt tartalmazó dokumentum tekintetében az Alapkezelő felügyeletét ellátó illetékes felügyeleti szerv: | Magyar Nemzeti Bank  |
| A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:  | H-KE-III-455/2021  |
| A jelen dokumentum módosításának, előállításának napja:   | 2025. március 28.  |

## Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2021. augusztus 31-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy hosszú távon lehetőséget nyújtson a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb kötvény- illetve részvény típusú befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapok teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb, kötvény-, illetve részvénypiacán kitétséggel rendelkezhet. A referenciaindexek hozamát meghaladó, minél magasabb teljesítmény reményében a Részalap eszközkosarában olyan alapok találhatóak, amelyek befektetési stratégiájában egyaránt szerepet kapnak a globális és a fejlett, illetve a kötvény- és a részvénypiacokra fókuszáló klasszikus, értékalapú, fundamentális befektetési stratégiák, valamint teret kaphatnak a matematikai, illetve statisztikai modelleken alapuló kockázatkezelési mechanizmusok is. A Részalap befektetési eszközkosarának összetétele dinamikusan változhat, a mindenkori pénz- és tőkepiaci, illetve makrogazdasági folyamatok függvényében. Az eszközkosáron belüli arányok folyamatosan újrasúlyozásra kerülhetnek, amennyiben az Alapkezelő megítélése szerint a módosítás kedvezően befolyásolja a Részalap eszközértékét, hozamtermelő képességét, kockázati jellemzőit, likviditási feltételeit. A Részalap teljesítményét 18%-ban az MSCI Europe Net Total Return USD Index (NDDUE15 Index), 18%-ban a MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD (NDDUWXEU Index), 27%-ban a J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index (JNEULOC Index), 27%-ban a Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index (LEB1TREU Index) és 10%-ban Barclays Benchmark Overnight USD Cash Index (BXIIBUSO Index) összetételből álló referenciaindexekhez érdemes leginkább hasonlítani. Az Részalap érzékenyebben reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek negatívan érintik a Részalap befektetési stratégiájában szereplő kötvény és részvény típusú eszközosztályokat, ez adott esetben hátrányosan befolyásolhatja a Részalap teljesítményét, megnövelheti a befektetési jegyek árfolyamának változékonyságát. Az Alapkezelő az Intesa Sanpaolo bankcsoporthoz tartozó Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelő által adott ajánlásokat mérlegelve meghatározza azokat az eszközosztályokat, melyek a Részalap portfóliójának részét képezik. A befektetési eszközkosár elemei között a vagyonkezelési és befektetési szolgáltatásokban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert befektetési alapkezelő cégcsoportok által kezelt olyan befektetési alapok szerepelhetnek, amelyek tartása a Befektetőknek a Részalappal szemben elvárt hozam-kockázat preferenciáihoz illeszkedik. A Részalap befektetési folyamatának fontos alappilléret jelentik az Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelő által alkalmazott kockázatkezelési eszközök és technikák is, melyek célja, hogy a Részalap befektetéseivel kapcsolódó várható kockázatokat lehetőség szerint minél hatékonyabban tudja azonosítani, mérni, figyelemmel kísérni és ellenőrizni. A befektetési jegyek amerikai dollárért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyonát nem amerikai dollárban kibocsátott befektetési jegyekbe fektetheti, így a Részalap hozamát a devizaárfolyamok változásából keletkező nyereség, illetve veszteség is befolyásolhatja. Az Alapkezelőnek lehetősége van a mindenkori aktuális piaci várakozásai szerint a devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére. A befektetési jegyek árfolyam-ingadozása a Részalap portfóliójában található befektetési alapok árfolyammozgását követve akár a mérsékelt szintet is elérheti, így kedvezőtlen esetben a Befektetési jegyek visszaváltása akár az átlagot meghaladó mértékű árfolyamvesztéssel is járhat. A fentiek alapján a Részalapba történő befektetéshez legalább a kockázatokkal szembeni semleges kockázatviselési hajlandóság ajánlott. A legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár átlagosnak tekinthető szintet meghaladó várható hozamra is lehetőség nyílik.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap aktívan kezelt befektetési alapnak minősül, és referenciamutatóként a fent említett referenciaindex-kombinációkat alkalmazza a teljesítmény mérésére.
- **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 globális földrajzi specializációt követ, azonban a teljes befektetési univerzumot átölelő befektetési stratégiája megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében egyes gazdasági régiók, országok rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó kötvény és részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok, ② valamint a likviditás biztosításához

szükséges eszközök.

- **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a folyamatos futamideje során a tőkenövekménye terhére hozamot külön nem fizet ki, a befektetéseiken elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így a Részalap futamidő alatt elért hozamához a Befektetők a befektetési jegyek egészének vagy egy részének visszaváltásával juthatnak hozzá.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és kötvényekből, részvényekből összeállított kiegyensúlyozott portfólióval versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének mérsékelt ingadozását elfogadva és amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatokat tűrését. A Részalap ajánlott tartási időszaka (5 év) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.

|  |   |
|--|---|
| ■ A Letétkezelő:   | CIB Bank Zrt.   |
| ■ 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.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-kiegyensulyozott-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja">www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-kiegyensulyozott-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja</a><br><a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a><br>a forgalmazási helyeken |
| ■ A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:   | <a href="http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-kiegyensulyozott-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja">www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-kiegyensulyozott-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja</a>  |
| ■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:  | <a href="http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-kiegyensulyozott-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja">www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-kiegyensulyozott-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja</a>  |
| ■ A jelen dokumentum kizárólag az EurizonEsernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. Az Eurizon Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapok között az átváltás nem lehetséges. |   |

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### ■ A Részalap kockázati mutatója:

|                               |   |   |                            |   |   |   |
|-------------------------------|---|---|----------------------------|---|---|---|
| 1                             | 2 | 3 | 4                          | 5 | 6 | 7 |
| ← <b>alacsonyabb kockázat</b> |   |   | <b>magasabb kockázat</b> → |   |   |   |



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (5 év) alatt megtartja a Részalapot. Az összesített kockázati mutató iránymutatót 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 Részalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek a Részalap azon képességére, hogy kifizesse Önt. **Felhívjuk figyelmét az árfolyamkockázatra. A kifizetéseket egy másik pénznemben kapja, így az Ön által kapott végleges hozam a két pénznem közötti átváltási árfolyamtól függ. Ezt a kockázatot a fenti mutató nem veszi figyelembe.** Ez a Termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a Részalap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

#### ■ Teljesítmény-forgatókönyvek:

A Részalapról Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 2 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

|                          |   |  |            |
|--------------------------|---|--|------------|
| Ajánlott tartási idő:    | 5 év  |  |            |
| Befektetés (példa):      | 10 000 USD  |  |            |
| Forgatókönyvek           | ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után   | ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja |            |
| Minimum                  | Nincs minimális garantált hozam. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét |  |            |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 9 798 USD  | 9 966 USD  |
|                          | Éves átlagos hozam  | -2,02%   | -0,07%     |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 9 508 USD  | 10 376 USD |
|                          | Éves átlagos hozam  | -4,92%   | 0,74%      |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 10 181 USD   | 12 054 USD |
|                          | Éves átlagos hozam  | 1,81%  | 3,81%      |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 10 900 USD   | 14 004 USD |
|                          | Éves átlagos hozam  | 9,00%  | 6,97%      |

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapról az összes költségét, de nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazójának fizet. A bemutatott számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Kedvezőtlen: Ez a forgatókönyvtípus egy 2021 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2021 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2021 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Az Ön lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

### Mi történik, ha az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. nem tud fizetni?

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt., amelynek vagyona Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely bank

a Részalap számára bankszámlát vezet, továbbá befektetési szolgáltatásokat nyújt, nem tesz eleget a Részalappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetéseképtelenné válik vagy bármilyen más szanálási 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 az összegeket mutatja be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, 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.
  - 4 000 000 forint kerül befektetésre.

### A költségek időbeli alakulása:

| Ha Ön a Részalapot      | visszaváltja 1 év után | megtartja az ajánlott tartási idő alatt |
|-------------------------|------------------------|---|
| Teljes költség (összeg) | 328,66 USD             | 128,66 USD                              |
| Éves költség hatás (%*) | 3,29%                  | 1,29%                                   |

\*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 kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 5,09% lesz a költségek előtt és 3,81% 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 2%-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%                    |
|                     | Kilépési költségek   | 0%                         |
| Ismétlődő költségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1,31%                      |
|                     | Ügyleti költségek  | 0%                         |
| Járulékos költségek | A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj       | 0%                         |

### Meddig tartsa meg a terméket és hogyan juthat korábban a pénzéhez?

- Az ajánlott tartási idő 5 év. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtávra kívánják elhelyezni. Ez a javasolt minimum befektetési időtartam tapasztalati értékeken alapuló ajánlás, amely időtávon a Részalap hozam-kockázati profilját, a Befektetők számára ajánlott kockázatvállalási hajlandóságot, valamint a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozását figyelembe véve általában kedvezőbb hozam érhető el.
- 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+3 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?

A Részalappal vagy az Alapkezelővel kapcsolatos panaszát bejelentheti

- személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján a CIB Bank Zrt. teljes országos fiókhálózatában a hivatalos üzleti órák alatt,
- telefonon a CIB24 ügyfélszolgálat belföldről +36-1-4-242-242, illetve külföldről +36 1 399 8877 hívható telefonszámain keresztül,
- telefaxon a +36 1 489 6957-es számon keresztül,
- a [cib@cib.hu](mailto:cib@cib.hu) e-mail címre küldött elektronikus levélben,
- a CIB Bank Zrt. honlapján keresztül, a panaszok bejelentésére rendszeresített nyomtatvány elérhető és kitölthető az alábbi oldalon: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints.html>,
- postai úton a CIB Bank Zrt., Panaszkezelési és Minőségbiztosítási Osztály, 1537 Budapest, Pf. 394. címre eljuttatott levélben.

### További fontos információk

- Múltbeli teljesítmény: a Részalap 10 éves múltbeli teljesítményével kapcsolatos információt a [www.eurizon.hu/priips-multbeli-teljesitmenyek](http://www.eurizon.hu/priips-multbeli-teljesitmenyek) oldalon találja meg. Teljesítmény forgatókönyvek: a Részalap korábbi teljesítmény forgatókönyveihez kapcsolódó havonta frissített számításokat a [www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek](http://www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek) oldalon találja meg.