

## 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 Start Tőkevédett Részalap</b> , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék) |
| ISIN:                                                                                                                   | HU0000717566                                                                                          |
| 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-601/2016                                                                                     |
| A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:                                                                          | 2025. június 23.                                                                                      |

## Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2016. augusztus 15-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy tőkevédelem lehetőségét biztosító befektetési alapként legalább 6 hónapos időtávon az amerikai dollár bankbetétek kamataival versenyképes hozamot tegyen elérhetővé arányos kockázatvállalás mellett. A Részalap portfóliójába különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, magyar állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök kerülhetnek, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani. Az Alapkezelő a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében határozza meg a Részalap egyes portfólióelemeit, a teljes portfólió együttes súlyozott átlagos élettartamát, lejáratú struktúráját, devizális kitétséget. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a Részalap portfóliójában található elemek súlyozott átlagos élettartama mindenkor meghaladja az 1 éves időtartamot. A Részalap tőkevédelmet nyújt legalább 30 naptári napos tartási időszak esetén. Ennél rövidebb tartási időszak alatt a Részalap nem ígér tőkevédelmet. A Részalap nem az Európai Parlament és a Tanács (EU) pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 rendelete szerint került engedélyezésre, nem minősül pénzügyi alapnak.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan kezelt befektetési alapnak minősül, referenciaindexet nem követ.
- **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 elsősorban hazai földrajzi specializációt követ, azonban befektetési stratégiájának megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében a Részalap portfóliójában az Amerikai Egyesült Államok, illetve a fejlett Európa egyes gazdasági régiói, országai rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① bankbetétek, ② magyar állampapírok, ③ vállalati kötvények és jelzáloglevelek, ④ egyéb pénzügyi 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 tőkevédett, amerikai dollár befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése a befektetés értékének szélsőséges ingadozásától mentesen az átlagos szintnél jelentősebb kockázatok kerülésének feltétele mellett. A Részalap ajánlott tartási időszaka (6 hónap) 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:
  - elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-start-reszalap](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-start-reszalap)
  - papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: a forgalmazási helyeken
- A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-start-reszalap](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-start-reszalap)
- Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-start-reszalap](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-dollar-start-reszalap)
- A jelen dokumentum kizárólag az Eurizon Esernyőalap 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 |
|---|---|---|---|---|---|---|
|---|---|---|---|---|---|---|

← alacsonyabb kockázat

magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön 6 hónapig (az ajánlott tartási idő alatt) megtartja a Részalapot. 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 Részalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő veszteségeket nagyon alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek egyáltalán 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.** Ha a Részalap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

### Teljesítmény-forgatókönyvek:

A Részalapból 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 Termék elmúlt 7 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

|                          |                                                                                 |
|--------------------------|---------------------------------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:    | 6 hónap                                                                         |
| Befektetés (példa):      | 10 000 USD                                                                      |
| Forgatókönyvek           | ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja                      |
| Minimum                  | 10 000 USD                                                                      |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam |

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapnak 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 2017 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 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, bankbetéteket befogad, 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?

- 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 költség típusok 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      | megtartja az ajánlott tartási idő alatt |
|-------------------------|-----------------------------------------|
| Teljes költség (összeg) | 69,07 USD                               |
| Éves költség hatás (%)  | 0,69%                                   |

\*Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időre gyakorolt hatását szemlélteti. Ez a százalékos arány közvetlenül nem hasonlítható össze a más PRIIP-ekre vonatkozóan megadott, költséghatásra vonatkozó adatokkal.

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 összegtől függetlenül 0,5 USD).

■ **A költségek összetétele:**

| Költségtípus        |                                                                | Költség mértéke | Költségkategória jelentése                                                                                                                                                                                                                                                                  |
|---------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek                                             | 0 USD           | 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                                             | 0,5 USD         |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Ismétlődő költségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 0,69%           | 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 6 hónap. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább fél 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 forgalmazási napos elszámolással történik, az alkalmazandó árfolyam a visszaváltási megbízás megadásának napját megelőző 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 [https://eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek](http://eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek) oldalon találja meg.