

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 Elektronika Tőkevédett Származtatott Részalap, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja (Részalap) |
| ISIN:                                                                                                                     | HU0000735477                                                                                                      |
| A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:                                                                | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő), amely az Intesa Sanpaolo bankcsoport tagja                    |
| Weboldal:                                                                                                                 | <a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a>                                          |
| Telefonszám:                                                                                                              | +36-1-4-242-242                                                                                                   |
| E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Alapkezelő felügyeletét ellátó illetékes felügyeleti szerv: | Magyar Nemzeti Bank                                                                                               |
| A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:                                                    | H-KE-III-292/2024                                                                                                 |
| A jelen dokumentum előállításának napja:                                                                                  | 2025/12/18                                                                                                        |

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 2024/06/24-2027/08/13 közötti időszakban: 3 év és 2 hónap, a futamidő vége: 2027/08/13. Az Alapkezelő jogosult a Részalapot egyoldalúan megszüntetni abban a kivételes esetben, ha a Részalap befektetési politikájának megvalósításához szükséges betét lekötése, illetve opció megvásárlása nem lehetséges. A Részalap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:**  
**2024/06/24-2024/08/09 közötti tőkefelhalmozási időszakban**  
A Részalap a 2024/08/10-2027/08/13 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel, valamint a tőkevédelem biztosításához szükséges bankbetéteket köthet le a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.  
**2024/08/10-2027/08/13 közötti befektetési időszakban**  
A Részalap célja, hogy a globális számítástechnikai és telekommunikációs infrastruktúra, félvezető, szoftvertermék, processzor, periféria gyártásban világszinten vezető szerepet betöltő vállalatok részvényeit tartalmazó iShares Semiconductor ETF (Bloomberg code: SOXX UQ, CUSIP: 464287523) tőzsdén kereskedett alap (ETF, azaz exchange traded fund) futamidő alatt elért teljesítményét a lejáratkor legfeljebb +30%-ig kifizesse (maximális éves hozam, maximális EHM = 8,72%) (100%-os részesedési arány mellett). A Részalap az ETF teljesítményének megállapításához az ETF futamidő első három hetében hetente egyszer megfigyelt árfolyamának átlagát alkalmazza kezdő árfolyamnak, míg a záró árfolyamot a futamidő futamidő utolsó három hetében hetente egyszer megfigyelt árfolyamok átlagai jelentik. Az átlagszámítás célja mérsékelni az ETF esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását. A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tesz ígéretet, azaz a Befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp eléri a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át, amely nem lehet alacsonyabb a Befektetési jegyek névértékénél. A legkedvezőtlenebb esetben, azaz amennyiben az ETF teljesítménye alapján a futamidő végén hozamkifizetés nem történik, a Részalpnak a lejárat időpontjában érvényes teljesítménye a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyamhoz képest 0,00% lesz (éves hozam, EHM = 0,00%). A Befektetőknek javasolt minimum befektetési időtartam megegyezik a Részalap futamidejével. A Részalap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem ígér.
- **A hozamszámítás szabályai:** az ETF kezdő átlagárfolyamát a 2024/08/12, 2024/08/19 és 2024/08/26 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. Az ETF záró átlagárfolyama pedig a befektetési időszak 2027/07/23, 2027/07/30 és 2027/08/06 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga. Az ETF kezdő, illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +30%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.
- **Részesedési arány:** a Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciók pénzügyi eszköz árát a piaci folyamatok jelentősen befolyásolhatják. A részesedési arány megállapítására az Opciók pénzügyi eszköz megvásárlását követően kerül sor. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. Például, a 110% vagy 90%-os részesedési arány az elérhető 30%-os maximális hozamot  $30\% \times 1,1 = 33,00\%$ -os vagy  $30\% \times 0,9 = 27,00\%$ -os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. A Részalap Opciók pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet 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.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik a Részalap teljes futamidejével. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon, az adott forgalmazási napra érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatók. Ajánlás: a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 év és 2 hónapos futamidőn belül akarják kivenni pénzüket a Részalpból.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitettsége:** a Részalap földrajzi specializációja: globális. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② a Részalap hozamlehetőségét nyújtó ETF értékére kötött opciók ügyletek.
- **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a futamidő alatt keletkezett jövedelmeit újra befekteti, a futamidő végén a védett tőkét és a 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 részvénytőke befektetéseivel 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.

|                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                                                                                                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ■ Letétkezelő:                                                                                                                                                                                                                                         | CIB Bank Zrt.                                                                                                                                                             |
| ■ Forgalmazó:                                                                                                                                                                                                                                          | CIB Bank Zrt.                                                                                                                                                             |
| ■ A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei: <ul style="list-style-type: none"><li>○ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven:</li></ul>                                                                                              | <a href="https://eurizon.hu/alap/eurizon-elektronika-tokevedett-szarmaztatott-reszalap">https://eurizon.hu/alap/eurizon-elektronika-tokevedett-szarmaztatott-reszalap</a> |
| ■ papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven:                                                                                                                                                                                                           | a forgalmazási helyeken                                                                                                                                                   |
| ■ A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:                                                                                                                                       | <a href="https://eurizon.hu/alap/eurizon-elektronika-tokevedett-szarmaztatott-reszalap">https://eurizon.hu/alap/eurizon-elektronika-tokevedett-szarmaztatott-reszalap</a> |
| ■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:                                                                                                                                                          | <a href="https://eurizon.hu/alap/eurizon-elektronika-tokevedett-szarmaztatott-reszalap">https://eurizon.hu/alap/eurizon-elektronika-tokevedett-szarmaztatott-reszalap</a> |
| ■ A jelen dokumentum kizárólag a Részalapra vonatkozik, az Eurizon Származtatott 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 az ajánlott tartási idő, azaz a Részalap 3 év és 2 hónapos teljes futamideje 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 Részalap a 7 osztály közül a 2. osztályba tartozik, amely alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek a Részalap azon képességére, hogy kifizesse Önt. 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. Ha a Részalap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

■ **Teljesítmény-forgatókönyvek:**  
Az e termékből 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 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

|                              |                                                                                                                                                         |                                           |                                                                |
|------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:        | 3 év és 2 hónap                                                                                                                                         |                                           |                                                                |
| Befektetés (példa):          | 4 000 000 HUF                                                                                                                                           |                                           |                                                                |
| Teljesítmény forgató-könyvek |                                                                                                                                                         | ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után | ha Ön a Részalapot 3 éves ajánlott tartási idő alatt megtartja |
| Minimum                      | Nincs minimális garantált hozam, ha Ön az ajánlott tartási idő előtt visszaváltja a Részalapot. Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy egészét. |                                           |                                                                |
| Stressz forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                               | 3 808 220 HUF                             | 4 000 000 HUF                                                  |
|                              | Éves átlagos hozam                                                                                                                                      | -4,79%                                    | 0,00%                                                          |
| Kedvezőtlen forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                               | 3 908 828 HUF                             | 5 200 000 HUF                                                  |
|                              | Éves átlagos hozam                                                                                                                                      | -2,28%                                    | 8,64%                                                          |
| Mérsékelt forgatókönyv       | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                               | 3 908 828 HUF                             | 5 200 000 HUF                                                  |
|                              | Éves átlagos hozam                                                                                                                                      | -2,28%                                    | 8,64%                                                          |
| Kedvező forgatókönyv         | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                                                                               | 3 908 828 HUF                             | 5 200 000 HUF                                                  |
|                              | Éves átlagos hozam                                                                                                                                      | -2,28%                                    | 8,64%                                                          |

A bemutatott forgatókönyvek 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. **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. 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 vagyontól 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. 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 azokat az összegeket mutatják 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 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)                                       | 173.552 HUF            | 176.572 HUF           |
| Éves költség hatás (%)                                        | 4,44%                  | 1,44% minden évben    |

Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az lejáratig (ajánlott tartási idő) megtartja a Részalapot, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 10,64% lesz a költségek előtt és 8,64% 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 költségösszetétel:

| Költségtípus                                                   |                                                                | Költség mértéke ha Ön 1 év után visszaváltja | 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 minden évben                                   | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1,44% (56.287 HUF)                           | 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.                                                                                                                                                             |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő 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 jegyeinek árfolyama a futamidő alatt ingadozhat, míg a tőkevédelem kizárólag a lejárat időpontjában biztosított.
- A Részalap Befektetési jegyeit a futamidő alatt vissza lehet váltani a Forgalmazó Díjjegyzékében szereplő aktuális visszaváltási díj mellett a Forgalmazó fiókhálójában, 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, valamint a visszaváltást magas díj terhelheti.

## 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](mailto:alappanasz@cib.hu) e-mail címre küldött elektronikus levélben. Az Alapkezelő a Befektető panaszát vizsgálja 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

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. eztúton tájékoztatja Önt, hogy a Részalapról a fentiekben kívüli további tájékoztató dokumentum nem kerül előállításra.