

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 Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)
ISIN:	HU0000719331
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)
Weboldal:	www.eurizoncapital.com/hu
Telefonszám:	Hívja a +36-1-4-242-242 számot további információkért!
Illetékes Felügyeleti Szerv:	Magyar Nemzeti Bank
A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:	H-KE-III-696/2017
A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:	2023. július 3.

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
 - **Futamidő:** 2017. október 24-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
 - **Célok:** a Részalap célja, hogy több éves időtávon a referenciaindexet jelentő Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 1-3 Year TR Value Unhedged EUR Indexnél (Bloomberg code: LET1TREU Index) magasabb hozamot érjen el a kockázatosnak tekinthető egyedi befektetési eszközökre jellemző szintnél kedvezőbb kockázatvállalás mellett. A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb a 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, részvény-, kötvény-, illetve nyersanyagpiacán kitétséggel rendelkezhet. Az Alapkezelő az Eurizon Capital SGR S.p.A. csoporthoz tartozó közép-kelet-európai régiós vagyongazdálkodási központ részeként a Részalap portfóliójának kialakítása során az Eurizon Capital SGR S.p.A. valamint az Epsilon Associati SGR S.p.A. befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok széles spektrumát teszi elérhetővé így biztosítva a minél kedvezőbb várható hozam - kockázat szintek elérését. A kockázatmentesnek tekintett EONIA Total Return Index hozamát meghaladó, minél magasabb teljesítmény reményében a Részalap eszközkosarában található alapok befektetési stratégiájában egyaránt szerepet kapnak a globális kötvény-, részvény-, nyersanyagpiacokra fókuszáló klasszikus, értékalapú, fundamentális befektetési irányelvek, valamint teret kapnak az innovatív, kvantitatív kereskedési stratégiák mellett a matematikai, illetve statisztikai modelleken alapuló kockázatkezelési mechanizmusok is. A kockázatkezelés következő szintjét alkalmazva az Alapkezelő a Részalap portfóliójának egészére jellemző árfolyam-ingadozás mértékét egy mérsékelt 9%-os célszint alatt kívánja tartani. A Részalap befektetési eszközkosarában összetétele dinamikusan változhat, a mindenkori pénz- és tőkepiaci, 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, így a befektetési eszközkosár elemei között az Eurizon Capital SGR S.p.A. valamint az Epsilon Associati SGR S.p.A. befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok közötti újrasúlyozásokra azzal a feltétellel kerülhet sor, hogy a súlyarányok módosítása a Befektetőknek a Részalappal szemben elvárt hozam-kockázat preferenciáival konzisztens maradjon.
 - **Referenciaindex követése:** a Részalap aktívan kezelt befektetési alaprak minősül, és referenciamutatóként a fent említett indexet alkalmazza a teljesítményének 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: a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó kötvény és részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.
 - **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a folyamatos futamideje során a tőkénövekménye 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 dinamikus 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 (3 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: | www.eurizon.hu/alap/eurizon-euro-reflex-alapok-reszalapja |
| ○ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: | www.eurizoncapital.com/hu |
| ○ 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-euro-reflex-alapok-reszalapia
- Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen: www.eurizon.hu/alap/eurizon-euro-reflex-alapok-reszalapia
- A jelen dokumentum kizárólag a CIB Esernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. A CIB 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:



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (3 év) 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 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 forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

Teljesítmény forgatókönyvek	10 000 EUR befektetett összegből	ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után	ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja
Minimális	Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét		
Stressz forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 800 EUR	9 796 EUR
	Éves átlagos hozam	-2,00%	-0,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	8 847 EUR	8 110 EUR
	Éves átlagos hozam	-11,53%	-5,99%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9 741 EUR	9 605 EUR
	Éves átlagos hozam	-2,59%	-0,65%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	10 690 EUR	15 156 EUR
	Éves átlagos hozam	6,90%	15,37%

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 kapott összeget. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 6 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Kedvezőtlen: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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 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	visszaváltja 1 év után	megtartja az ajánlott tartási idő alatt
Teljes költség (összeg)	262,75 EUR	262,75 EUR
Éves költség hatás (%*)	4,23%	2,23%

*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 -0,65% lesz a költségek előtt és -2,89% 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 max. 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%	A Részalap Befektetési jegyeinek futamidő alatti adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után maximálisan levonható díj mértéke. Ön bizonyos esetekben maximálisan levonható díjaknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	0%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	2,23%	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 3 év.
- 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?

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 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 oldalon találja meg.
- Teljesítmény forgatókönyvek: a Részalap korábbi teljesítmény forgatókönyveihez kapcsolódó havonta frissített számításokat a www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek oldalon találja meg.