

## 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 Trió Tőkevédett Származtatott Részalap, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja (Részalap)
ISIN:	HU0000733860
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)
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-50/2024
A jelen dokumentum előállításának napja:	2024. április 2.

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 2024/02/05-2029/02/09 közötti időszakban: 5 év, a futamidő vége: 2029/02/09. 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 lejáratakor automatikusan megszűnik.
- **Célok:**
  - 2024/02/05-2024/02/23 közötti tőkefelhalmozási időszakban**  
A Részalap a 2024/02/24-2029/02/09 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.
  - 2024/02/24-2029/02/09 közötti befektetési időszakban**  
A Részalap célja, hogy az 50%-ban az iShares iBoxx USD High Yield Corporate Bond ETF (Bloomberg Code: HYG UP, ISIN: US4642885135) és a 30%-ban az iShares iBoxx USD Investment Grade Corporate Bond ETF (Bloomberg Code: LQD UP, ISIN: US4642872422), illetve a 20%-ban az iShares JP Morgan USD Emerging Markets Bond ETF (Bloomberg Code: EMB UQ, ISIN: US4642882819) tőzsdén kereskedett befektetési alapokból összeállított eszközkosár (a továbbiakban: ETF kosár) befektetési időszak alatti, a lenti szabályok szerint kiszámított teljesítményét a lejáratkor legfeljebb 30%-ig kifizesse. A Részalap maximálisan elérhető hozama 30% lehet (maximális éves hozam, maximális EHM = 5,37%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre és a Befektetési jegy névértékére számítva). 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 Részalap befektetési politikája nem biztosítja a futamidő alatti minimum hozam fizetését.
- **A hozamszámítás szabályai:** az ETF kosár kezdő átlagárfolyamát a 2024/02/26, 2024/03/04 és 2024/03/11 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. Az ETF kosár záró átlagárfolyama pedig a 2029/01/19, 2029/01/26 és 2029/02/02 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga. Az ETF kosár kezdő, illetve záró átlagárfolyamából számított hozam legfeljebb +30%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.
- **Részesedési arány:** a Részalap hozamát a részesedési arány korigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciós pénzügyi eszköz árát a piaci folyamatok 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 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 Opciós 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 5 éves futamidőn belül akarják kivenni pénzüket a Részalpból.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitétsége:** a Részalap földrajzi specializációja: globális. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② a Részalap hozamlehetőségét nyújtó ETF kosárra kötött opciós 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 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.

■ Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
■ Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
■ A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:	<a href="https://eurizon.hu/alap/eurizon-euro-trio-tokevedett-szarmaztatott-reszalap">https://eurizon.hu/alap/eurizon-euro-trio-tokevedett-szarmaztatott-reszalap</a>
○ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven:	
■ 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-euro-trio-tokevedett-szarmaztatott-reszalap">https://eurizon.hu/alap/eurizon-euro-trio-tokevedett-szarmaztatott-reszalap</a>
■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:	<a href="https://eurizon.hu/alap/eurizon-euro-trio-tokevedett-szarmaztatott-reszalap">https://eurizon.hu/alap/eurizon-euro-trio-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:



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő, azaz a Részalap 3 éves teljes futamideje 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 Részalap a 7 osztály közül a 2. osztályba tartozik, amely 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. 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 1 havi 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 EUR		
Teljesítmény forgató-könyvek		ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után	ha Ön a Részalapot 5 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	9.307,01 EUR	10.000,00 EUR
	Éves átlagos hozam	-6,93%	0,00%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.321,56 EUR	10.072,97 EUR
	Éves átlagos hozam	-6,78%	0,15%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.384,57 EUR	10.393,84 EUR
	Éves átlagos hozam	-6,15%	0,78%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	9.448,90 EUR	10.729,89 EUR
	Éves átlagos hozam	-5,51%	1,42%

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 visszakapott összeg nagyságát. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik. 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 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. 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,
  - 10 ezer EUR 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)	375,38 EUR	93,85 EUR
Éves költség hatás (%)	4%	1%

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 1,78% lesz a költségek előtt és 0,78% 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	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%	
Ismétlődőköltségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	max. 1%	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 lejáratkor 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 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, 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 fentiekén kívüli további tájékoztató dokumentum nem kerül előállításra.