

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 Európai Csillagok Tőkevédett Származtatott Részalapja, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék) |
| ISIN: | HU0000731708 |
| 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 információért! |
| 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-115/2023 |
| A jelen dokumentum utolsó módosításának 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 2023/03/01-2026/04/24 közötti időszakban: 3 év és 2 hónap, a futamidő vége vége: 2026/04/24. 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:**
 - 2023/03/01-2023/03/17 közötti tőkefelhalmozási időszakban**
A Részalap a 2023/03/18-2026/04/24 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel, valamint a tőke-, illetve hozamvédelem biztosításához szükséges bankbetéteket köthet le a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.
 - 2023/03/18-2026/04/24 közötti befektetési időszakban**
A Részalap egy képlet szerint meghatározott kifizetést ígér, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politikát a futamidő elején rögzíti és a futamidő alatt változatlan formában hajt végre. A Részalap minimum hozam feletti teljesítménye a EURO STOXX Select Dividend 30 Index (Bloomberg code: SD3E, ISIN code: CH0020751589) (részvényindex) hozamától függ. A Részalap célja, hogy a részvényindex a befektetési időszak indulásakor 3 alkalommal megfigyelt értékeiből számított átlaga és befektetési időszak alatt havonta megfigyelt értékéből számított átlaga közötti pozitív teljesítményt kifizesse legfeljebb 20%-ig a lejáratkor. A részvényindex teljesítményétől függetlenül a Részalap befektetési politikája a Befektetési jegyek tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyama után számított minimum 20%-os hozam lejáratkor történő kifizetését is biztosítja (éves hozam, EHM =5,96%). Ennek köszönhetően a Részalap maximálisan elérhető hozama 20%+20%=40% lehet (maximális éves hozam, maximális EHM=11,27%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre és a Befektetési jegy névértékére számítva). A Részalap a lejáratkor a hozamvédelem mellett teljes tőkevédelemre is ígéretet tesz, azaz a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp elérik a tőkefelhalmozási időszakban érvényes legmagasabb árfolyam 100%-át, amely nem lehet alacsonyabb a Befektetési jegyek névértékénél.
- **A hozamszámítás szabályai:** a részvényindex kezdő átlagértékét a 2023/03/20, 2023/03/27 és 2023/04/03 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. A részvényindex záró átlagértéke pedig a befektetési időszak alatt havonta egy-egy alkalommal megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A részvényindex kezdő illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +20%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.
- **Részesedési arány:** a Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, 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 20%+20%=40%-os maximális hozamot $20\%+20\% \times 1,1=42\%$ -os vagy $20\%+20\% \times 0,9=38\%$ -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 3 év és 2 hónapos futamidőn belül akarják kivenni pénzüket a Részalaptól.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitétsége:** a Részalap földrajzi specializációja: globális gazdasági tevékenységet folytató és európai vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatok. A Részalap iparág szerinti specializációt nem

alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② a Részalap védett hozam feletti hozamlehetőségét nyújtó részvényindex értékére 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 részvénypiaci 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: | https://eurizon.hu/alap/eurizon-europai-csillagok-tokevedett-szarmaztatott-reszalap |
| ○ 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: | https://eurizon.hu/alap/eurizon-europai-csillagok-tokevedett-szarmaztatott-reszalap |
| ■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen: | https://eurizon.hu/alap/eurizon-europai-csillagok-tokevedett-szarmaztatott-reszalap |
| ■ 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:**



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 az alacsony kockázati osztály. Ön jogosult a tőkefelhalomázi időszakban befektetett tőkéjének legalább 120%-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 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

| Teljesítmény forgatókönyvek | 4.000.000 HUF befektetett összegből | ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után | ha Ön a Részalapot 3 év és 2 hónapos 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 | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4.252.632 HUF | 4.800.000 HUF |
| | Éves átlagos hozam | 6,32% | 5,93% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4.252.632 HUF | 4.800.000 HUF |
| | Éves átlagos hozam | 6,32% | 5,93% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4.433.171 HUF | 4.886.646 HUF |
| | Éves átlagos hozam | 10,83% | 6,53% |
| Kedvező forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után | 4.705.977 HUF | 5.595.932 HUF |
| | Éves átlagos hozam | 17,65% | 11,18% |

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 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 Részalap befektetési politikája által nyújtott 20%-os minimum hozam csak akkor biztosított, ha Ön a befektetési jegyeket legfeljebb a tőkefelhalomázi időszakban érvényes legmagasabb befektetési jegy árfolyamon vásárolta, valamint a lejáratig megtartotta.** A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. 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 szanalási 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 függnek, 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) | 328.055 HUF | 106.396 HUF |
| Éves költség hatás (%) | 7,40% | 2,40% |

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 8,93% lesz a költségek előtt és 6,53% 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 5%-a). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

A költségek összetétele:

| Költségtípus | | Mértéke | Költségkategória jelentése |
|---------------------|--|---------|---|
| Egyszeri költségek | Belépési költségek | max. 5% | 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. 5% | |
| Ismétlődőköltségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 2,40% | 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 lejáratakor kerülhet sor. A Részalap befektetési jegyeinek árfolyama a futamidő alatt ingadozhat, míg a tőke- és hozamvédelem 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.

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 e-mail címre küldött elektronikus levélben. Az Alapkezelő a Befektető panaszát kivizsgálja 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.

