

## 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 Részvény Alapok Részalapja, az Eurizon Esernyőalap részalapja                                                    |
| ISIN:                                                                                                                   | "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000719588.<br>"EUR-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000730718. |
| 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-958/2017                                                                                                                |
| A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:                                                                          | 2025. szeptember 8.                                                                                                              |

## Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2017. december 22-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy az európai részvénytőzsi piacok hozamát tegye elérhetővé a Befektetők számára, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra. A fejlett európai részvénytőzsi piacok mellett a Részalap a közép-kelet-európai térség, illetve más feltörekvő régiókban (pl.: dél-kelet-európai régió, balkáni országok) is befektethet. Az Európai Unió fejlettebb országaihoz való felzárkózási folyamat, a javuló makrogazdasági helyzet és növekedési kilátások előnyös hatásai hosszabb távon a közép-kelet-európai, ezen belül is magyar, cseh, lengyel, román, valamint osztrák, szlovén és horvát tőzsdéken jegyzett vállalatok teljesítményében is megmutatkozhatnak. A Részalap befektetéseinek országok közötti megosztása az egyes országok gazdasági és politikai kockázatainak enyhítésére szolgál, elősegítve a kiegyensúlyozottabb teljesítményt. Ennek megfelelően, a Részalap által követett referenciaindex-kombinációt 90%-ban a STOXX Europe 600 Net Total Return EUR Index (Bloomberg code: SXXR Index) és 10%-ban a magyar ZMAX index (Bloomberg code: MAX ZMAX Index) alkotja. A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek, míg az "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek euróért forintért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyontát nem forintban kibocsátott külföldi részvényekbe is befektetheti, így a Részalap hozamát a devizaárfolyamok változásából keletkező nyereség, illetve veszteség is befolyásolhatja. A devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére a mindenkor aktuális piaci várakozások szerint az Alapkezelőnek lehetősége van. A Részalap, mint befektetési alapokba fektető alap azzal, hogy a mindenkori részvénytőzsi tendenciák alapján különböző részvény-alapok befektetési jegyeit vásárolja meg, így az eltérő összetételű részvény-alapok között hatékony kockázatmegosztást tesz lehetővé. A Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása a részvények árfolyammozgását követve akár jelentős is lehet, így a részvények árfolyam-változásának kedvezőtlen iránya esetén a Befektetési jegyek visszaváltása jelentékeny árfolyamvesztéssel járhat. A fenittek alapján a Részalapba történő befektetéshez kockázat-elfogadó kockázatviselési hajlandóság ajánlott. A legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár számottevő várható hozam elérése is lehetőség nyílik.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan kezelt befektetési alapként minősül, és referenciamutatóként a fent említett referenciaindex-kombinációt 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 kitettsége:** a Részalap földrajzi specializációja: elsősorban a fejlett és a közép-kelet-európai régió országai. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① fejlett európai, illetve közép-kelet-európai országok tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fektető alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek, valamint a likviditás biztosításához szükséges 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 a részvény befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének jelentősebb ingadozását elfogadva és kockázatokkal szembeni semleges kockázatvállalási hajlandóság mellett. A Részalap ajánlott tartási időszaka (5 év) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.
- A Letétkezelő:
- A Forgalmazó:
- A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:
  - elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven:
  - papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven:

- Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:
- [www.eurizon.hu/alap/eurizon-europai-reszveny-alapok-reszalapja-huf-a-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-europai-reszveny-alapok-reszalapja-huf-a-sorozat)  
[www.eurizon.hu/alap/eurizon-europai-reszveny-alapok-reszalapja-eur-a-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-europai-reszveny-alapok-reszalapja-eur-a-sorozat)
- 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 az ajánlott tartási idő (5 év) 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 Részalapot a 7 osztály közül a 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja és a rossz piaci feltételek esetleg 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 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 Részalap elmúlt 5 évi 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):      | 4 000 000 HUF                                                                                 |                                           |                                                            |
| Forgatókönyvek           |                                                                                               | ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után | ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja |
| Minimum                  | Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét |                                           |                                                            |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 3 912 232 HUF                             | 3 843 549 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | -2,19%                                    | -0,79%                                                     |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 3 530 875 HUF                             | 4 095 912 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | -11,73%                                   | 0,48%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 4 302 878 HUF                             | 6 317 667 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | 7,57%                                     | 9,57%                                                      |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 5 239 933 HUF                             | 9 744 568 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | 31,00%                                    | 19,49%                                                     |

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 2019 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019 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, 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 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.
  - 4 000 000 forint kerül befektetésre.

■ **A költségek időbeli alakulása:**

| Ha Ön a Részalapot      | visszaváltja 1 év után | megtartja az ajánlott tartási idő alatt |
|-------------------------|------------------------|-----------------------------------------|
| Teljes költség (összeg) | 156 777 HUF            | 76 777 HUF                              |
| Éves költség hatás (%*) | 3,92%                  | 1,92%                                   |

\*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 11,49% lesz a költségek előtt és 9,57% 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 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 díjakkal kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást. |
|                     | Kilépési költségek                                                                                                                                                                                                                             | 0%              |                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| Ismétlődő költségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek<br><input checked="" type="checkbox"/> "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:<br><input checked="" type="checkbox"/> "EUR-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: | 1,92%<br>2,10%  | 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 5 év. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 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+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](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> oldalon találja meg.