

## 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:  | <b>Eurizon Fejlett Részvénytőzsi Alapok Részalapja</b> , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)                     |
| ISIN:   | "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000702584.<br>"HUF-I" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000716907. |
| 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:  | Hívja a +36-1-4-242-242 számot további információkért!   |
| E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Alapkezelő felügyeletét ellátó illetékes felügyeleti szerv: | Magyar Nemzeti Bank  |
| A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:  | E-III/110.130-1/1999   |
| A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:  | 2025. október 17.  |

## Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 1999. május 3-tól határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy a legfejlettebb európai, amerikai és ázsiai országok legnagyobb tőzsdei vállalatának részvényeibe fektessen, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra. A Részalap optimális megoldást jelent az egyes tőzsdei társaságok egyedi értékpapír-kockázatainak megosztására, mert a sokféle vállalat részvényeinek megvásárlásával az egyes vállalatok teljesítményét egy átlagos részvénytőzsi teljesítménnyé alakítja. Ezzel a módszerrel kivédhető a vállalatok teljesítményének szélsőséges ingadozásából eredő kockázat. A Részalap által követett referenciahozamot 90%-ban a MSCI World index és 10%-ban a ZMAX index alkotja. A Részalap portfóliójába kerülő befektetési alapok kiválasztásánál az Alapkezelő többek között az adott befektetési alap múltbeli és várható hozamait, követési hiba és volatilitás mutatóit, a Részalapra terhelt költségek mértékét, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzetét, méretét, szakmai elismertségét mérlegelve jár el.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan kezelt befektetési alapot 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: globális, a világ fejlett országainak részvénytőzsi. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① a világ legfejlettebb országainak tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fektető alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges bankbetétek.
- **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 kockázattalállási hajlandóság mellett. A Részalap ajánlott tartási időszaka (5 év) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.
- A Letétkezelő: CIB Bank Zrt.
- A Forgalmazó: CIB Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt.
- A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:
  - elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-a-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-a-sorozat)
  - papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-i-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-i-sorozat)  
[www.eurizoncapital.com/hu](http://www.eurizoncapital.com/hu)  
a forgalmazási helyeken
- A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-a-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-a-sorozat)  
[www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-i-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-i-sorozat)
- Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-a-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-fejlett-reszvenyiaci-alapok-reszalapja-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 alatt (5 év) 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 az 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja és a rossz piaci feltételek valószínűleg hatással lesznek a Részalap azon képességére, hogy kifizesse Önt. 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 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 11 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                                     | 3.991.927 HUF  | 3.898.820 HUF |
|                          | Éves átlagos hozam  | -0,14%   | -0,50%        |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 3.289.200 HUF  | 3.076.508 HUF |
|                          | Éves átlagos hozam  | -17,71%  | -5,10%        |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 4.257.792 HUF  | 5.527.504 HUF |
|                          | Éves átlagos hozam  | 6,51%  | 6,69%         |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 5.511.392 HUF  | 9.758.678 HUF |
|                          | Éves átlagos hozam  | 37,85%   | 19,53%        |

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapról 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 2014 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 és 2025 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 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) | 96.500 HUF             | 96.500 HUF                              |
| Éves költség hatás (%*) | 2,35%                  | 2,35%                                   |

\*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 12,21% lesz a költségek előtt és 9,86% 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 összegtől függetlenül 2.500 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

#### A költségek összetétele:

| Költségtípus        | Költség mértéke  | Költségkategória jelentése |
|---------------------|--|----------------------------|
| Egyszeri költségek  | Belépési költségek   | 0 HUF                      |
|                     | Kilépési költségek   | 2.500 HUF                  |
| Ismétlődőköltségek  | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek<br><input checked="" type="checkbox"/> "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:<br><input checked="" type="checkbox"/> "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: | 2,35%<br>0,29%             |
|                     | Ügyleti költségek  | 0%                         |
| Járulékos költségek | A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj   | 0%                         |

#### 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 [www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek](http://www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek) oldalon találja meg.