

## 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 Közép-európai Részvény Részalap</b> , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)                            |
| ISIN:  | "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000702600.<br>HUF-I" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000716915. |
| 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!  |
| Illetékes Felügyeleti Szerv:   | Magyar Nemzeti Bank   |
| A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat: | E-III/110.097-1/1998  |
| 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:** 1998. május 8-tól határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy kiemelkedő jelentőséggel bíró, vezető szerepet betöltő, közép-kelet-európai tőzsdei vállalatok részvényeibe fektessen, ezen belül is elsősorban cseh, lengyel, magyar, valamint osztrák, szlovén, horvát és román értékpapírokat vásároljon. Az országok közötti megosztás az egyes országok gazdasági és politikai kockázatainak enyhítésére szolgál, elősegítve a kiegyensúlyozottabb teljesítményt. Az Európai Unió fejlettebb országaihoz való felzárkózási folyamat előnyös hatásai hosszabb távon a régió vállalatainak kedvezőbb teljesítményében is megmutatkozhatnak. A Részalap által követett referenciahozamot 90%-ban a CETOP index és 10%-ban a ZMAX index alkotja.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan kezelt befektetési alapnak 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 közép-kelet-európai régió országai. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① közép-kelet-európai régió tőzsdéin jegyzett, vezető szerepet betöltő vállalatok részvényei, 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 kockázatvállalási 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: <https://eurizon.hu/alap/cib-kozep-europai-reszveny-reszalap-a-sorozat>
  - papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-kozep-europai-reszveny-reszalap-i-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-kozep-europai-reszveny-reszalap-i-sorozat)
 a forgalmazási helyeken
- A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető: <https://eurizon.hu/alap/cib-kozep-europai-reszveny-reszalap-a-sorozat>  
[www.eurizon.hu/alap/eurizon-kozep-europai-reszveny-reszalap-i-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-kozep-europai-reszveny-reszalap-i-sorozat)
- Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen: <https://eurizon.hu/alap/cib-kozep-europai-reszveny-reszalap-a-sorozat>  
[www.eurizon.hu/alap/eurizon-kozep-europai-reszveny-reszalap-i-sorozat](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-kozep-europai-reszveny-reszalap-i-sorozat)
- 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. 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 | 4 000 000 HUF 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<br>Éves átlagos hozam            | 3 989 426 HUF<br>-0,26%                   | 3 731 985 HUF<br>-1,38%                                    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv    | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam            | 3 339 379 HUF<br>-16,51%                  | 2 908 267 HUF<br>-6,18%                                    |
| Mérsékelt forgatókönyv      | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam            | 4 135 282 HUF<br>3,38%                    | 4 685 152 HUF<br>3,21%                                     |
| Kedvező forgatókönyv        | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után<br>Éves átlagos hozam            | 5 086 091 HUF<br>27,15%                   | 92 479 360 HUF<br>87,41%                                   |

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 11 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 2012 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2012 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) | 92.960 HUF             | 92.960 HUF                              |
| Éves költség hatás (%*) | 2,32%                  | 2,32%                                   |

\*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 5,53% lesz a költségek előtt és 3,21% 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 2500 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           | 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   | 2.500 HUF       |   |
| Folyó 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"/> "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: | 2,32%<br>0,28%  | 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.   |
| Járálékos 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 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.