

## 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 Private Banking Vagyon Alapok Részalapja, az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)
ISIN:	HU0000721451
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:	H-KE-III-524/2018
A Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
A Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
<ul style="list-style-type: none"> <li>■ A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei: <ul style="list-style-type: none"> <li>○ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: <a href="http://www.eurizon.hu/alap/eurizoncib-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja">www.eurizon.hu/alap/eurizoncib-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja</a></li> <li>○ papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: <a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a></li> </ul> </li> </ul>	a forgalmazási helyeken
A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:	<a href="http://www.eurizon.hu/alap/eurizoncib-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja">www.eurizon.hu/alap/eurizoncib-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja</a>
Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:	<a href="http://www.eurizon.hu/alap/eurizoncib-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja">www.eurizon.hu/alap/eurizoncib-private-banking-vagyon-vegyes-alapok-reszalapja</a>
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:** 2018. november 19-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy hosszú távon lehetőséget nyújtson a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb kötvény- illetve részvény típusú befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapok teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb, kötvény-, illetve részvénypiacán kitettséggel rendelkezhet. A referenciaindexek hozamát meghaladó, minél magasabb teljesítmény reményében a Részalap eszközkosarában olyan alapok találhatóak, amelyek befektetési stratégiájában egyaránt szerepet kapnak a globális és a fejlett, illetve a kötvény- és a részvénypiacokra fókuszáló klasszikus, értékalapú, fundamentális befektetési stratégiák, valamint teret kaphatnak a matematikai, illetve statisztikai modelleken alapuló kockázatkezelési mechanizmusok is. A Részalap befektetési eszközkosarának összetétele dinamikusan változhat, a mindenkor pénz- és tőkepiaci, illetve makrogazdasági folyamatok függvényében. Az eszközkosáron belüli arányok folyamatosan újrászűzésre kerülhetnek, amennyiben az Alapkezelő megítélése szerint a módosítás kedvezően befolyásolja a Részalap eszköztékét, hozamtermelő képességét, kockázati jellemzőit, likviditási feltételeit. A Részalap teljesítményét 17,5%-ban az MSCI Europe Net Total Return USD Index (NDDUE15 Index), 17,5%-ban a MSCI Daily TR Net World Ex Europe USD (NDDUWXEU Index), 27,5%-ban a J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index (JNEULOC Index), 27,5%-ban a Bloomberg Barclays Euro Treasury Bills TR Value Unhedged EUR Index (LEB1TREU Index) és 10%-ban a ZMAX indexből álló referenciaindex összetételhez érdemes leginkább hasonlítani. A Részalap érzékenyebben reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek negatívan érintik a Részalap befektetési stratégiájában szereplő kötvény és részvény típusú eszközosztályokat, ez adott esetben hátrányosan befolyásolhatja a Részalap teljesítményét, megnövelheti a befektetési jegyek árfolyamának változékonyságát. Az Alapkezelő az Intesa Sanpaolo bankcsoporthoz tartozó Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelő által adott ajánlásokat mérlegelve meghatározza azokat az eszközosztályokat, melyek a Részalap portfóliójának részét képezik. A befektetési eszközkosár elemei között a vagyonkezelési és befektetési szolgáltatásokban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert befektetési alapkezelő cégcsoportok által kezelt olyan befektetési alapok szerepelhetnek, amelyek tartása a Befektetőknek a Részalappal szemben elvárt hozam-kockázat preferenciáikhoz illeszkedik. Az Alapkezelő a Részalap portfóliójában a befektetési alapokon túl a likviditás biztosításához más egyedi eszközöket (járulékos likvid eszközök, bankbetétek, rövid futamidejű állampapírok stb.) is tarthat. A Részalap befektetési folyamatának fontos alappilléret jelentik az Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelő által alkalmazott kockázatkezelési eszközök és technikák is, melyek célja, hogy a Részalap befektetéseihez kapcsolódó várható kockázatokat lehetőség szerint minél hatékonyabban tudja azonosítani, mérni, figyelemmel kísérni és ellenőrizni. A befektetési jegyek forintért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyonát nem forintban kibocsátott befektetési jegyekbe fektetheti, így a Részalap hozamát a devizaárfolyamok változásából keletkező nyereség, illetve veszteség is befolyásolhatja. Az Alapkezelőnek lehetősége van a mindenkor aktuális piaci várakozásai szerint a devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére. A befektetési jegyek árfolyam-ingadozása a Részalap portfóliójában található befektetési alapok árfolyammozgását követve akár a mérsékelt szintet is elérheti, így kedvezőtlen esetben a Befektetési jegyek visszaváltása akár az átlagot meghaladó mértékű árfolyamvesztéssel is járhat. A fentiek alapján a Részalapba történő befektetéshez legalább a kockázatokkal szembeni semleges kockázatviselési hajlandóság ajánlott. A legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár átlagosnak tekinthető szintet meghaladó várható hozamra is lehetőség nyílnak.

- **Referenciaindex követése:** a Részalap aktívan kezelt befektetési alapnak minősül, és referenciamutatóként a fent említett referenciaindex-kombinációkat alkalmazza a teljesítmény mérésére.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitétsége:** a Részalap globális földrajzi specializációt követ, azonban a teljes befektetési univerzumot átölelő befektetési stratégiája megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében egyes gazdasági régiók, országok rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó kötvény és részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok, ② 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 kötvényekből, részvényekből összeállított kiegyensúlyozott portfólióval versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljük a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének mérsékelt ingadozását elfogadva és amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatokat tűrését. A Részalap ajánlott tartási időszaka (5 év) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.
- 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 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy 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 Éves átlagos hozam	3 920 127 HUF -2,00%	3 918 394 HUF -0,01%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 829 587 HUF -4,26%	4 061 003 HUF 1,16%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 166 754 HUF 4,17%	4 698 059 HUF 6,10%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 519 069 HUF 12,98%	10 298 439 HUF 37,41%

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 kapott összeget. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 5 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 2018 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2018 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2018 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 vagyontól 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 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 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)	123 899 HUF	123 899 HUF
Éves költség hatás (%*)	3,10%	1,10%

\*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 7,20% lesz a költségek előtt és 6,10% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a Terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

- Ezek a szám adatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a Terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg max. 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 díjaknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	0%	
Folyó költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,10%	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 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.