

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 Relax Vegyes Részalap, az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék) |
| ISIN: | HU0000715131 |
| 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 információkért! |
| 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-792/2015 |
| A jelen dokumentum utolsó módosításának napja: | 2025. március 28. |

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2015. augusztus 31-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy túlnyomó részben a fix kamatozású betét, kötvény jellegű eszközök piacaira, kisebb részben a fejlett részvénypiacokra fókuszáló befektetésekből egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. A Részalap portfóliójába más alapkezelők által kezelt befektetési alapok is bekerülhetnek, így biztosítható az a széles spektrum, amely tág teret adhat kedvező várható hozam - kockázat szintek elérésére.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap aktívan kezelt befektetési alapnak minősül, referenciaindexet nem követ.
- **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: a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó pénzügyi eszközök, bankbetétek és kötvények, valamint részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.
- **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 rövid kötvény típusú, forint befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése a befektetés értékének szélsőséges ingadozásától mentesen az átlagos szintnél jelentősebb kockázatok kerülése mellett. A Részalap ajánlott tartási időszaka (6 hónap) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.
- **A Letétkezelő:** CIB Bank Zrt.
- **A Forgalmazó:** CIB Bank Zrt.
- **A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:**
 - elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: www.eurizon.hu/alap/eurizon-relax-reszalap
www.eurizoncapital.com/hu
 - papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: a forgalmazási helyeken
- **A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:** www.eurizon.hu/alap/eurizon-relax-reszalap
- **Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:** www.eurizon.hu/alap/eurizon-relax-reszalap
- **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 (6 hónap) megtartja a Részalapot. Az összesített kockázati mutató iránymutató 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 2. osztályba soroltuk, amely acsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek egyáltalán 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 kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 9 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

| | | |
|--------------------------|---|--|
| Ajánlott tartási idő: | 6 hónap | |
| Befektetés (példa): | 4 000 000 HUF | |
| Forgatókönyvek | | ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja |
| Stressz forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 3 998 976 HUF 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4 073 965 HUF 1,87% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4 179 114 HUF 4,50% |
| Kedvező forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4 286 977 HUF 7,20% |

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 2015 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2015 és 2024 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2015 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, bankbetéteket befogad, 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 mutatják 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:
 - Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os hozam).
 - 4 000 000 forint kerül befektetésre.

A költségek időbeli alakulása:

| | |
|-------------------------|---|
| Ha Ön a Részalapot | megtartja az ajánlott tartási idő alatt |
| Teljes költség (összeg) | 53 342 HUF |
| Éves költség hatás (%) | 1,31% |

*Ez a költségek egy évnél rövidebb tartási időre gyakorolt hatását szemlélteti. Ez a százalékos arány közvetlenül nem hasonlítható össze a más PRIIP-ekre vonatkozóan megadott, költséghatásra vonatkozó adatokkal.

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 1.000 HUF).

■ **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 díjanknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást. |
| | Kilépési költségek | 1.000 HUF | |
| Ismétlődő költségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1,31% | 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 6 hónap. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább fél 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 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 oldalon találja meg.
- Teljesítmény forgatókönyvek: a Részalap korábbi teljesítmény forgatókönyveihez kapcsolódó havonta frissített számításokat a www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek oldalon találja meg.