

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Részalapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe a Részalapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.



CIB Csemege Tőkevédett Származtatott Részalap, a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja

Befektetési jegy ISIN kódja: HU0000729777

Futamidő: 2022/03/21-2025/05/23

Alapkezelő: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja.

Forgalmazó: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

A Részalap célja

2022/03/21-2022/05/20 közötti tőkefelhalmozási időszakban

A Részalap a 2022/05/21-2025/05/23 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.

2022/05/21-2025/05/23 közötti befektetési időszakban

A Részalap célja, hogy a vezető európai élelmiszeripari vállalatok részvényeit tartalmazó STOXX Europe 600 Food & Beverage Price EUR Index befektetési időszak első, illetve utolsó 3 hetében hetente megfigyelt értékeiből számított átlagai közötti pozitív teljesítményt legfeljebb 40%-ig a lejáratkor kifizesse (maximális éves hozam², maximális EHM³ =11,18%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2022/05/20-án érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét). A Részalap a lejáratkor teljes tőkevédelemre tesz ígéretet, azaz a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp elérik a 2022/05/20-án érvényes árfolyam 100%-át.

- **A hozamszámítás szabályai:** a részvényindex kezdő átlagértékét a 2022/05/23, 2022/05/30 és 2022/06/06 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. A részvényindex záró átlagértéke pedig a 2025/05/02, 2025/05/09, és 2025/05/16 napokon megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A részvényindex kezdő illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +40%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.

→ **A Részalap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2022/05/20-án érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét):**

Részvény-index	A befektetési időszak alatt megfigyelt indexértékek		Részvényindex hozama			A Részalap által elért hozam
	első 3 hét heti átlaga	utolsó 3 hét heti átlaga	megfigyelt	rögzített	kifizethető	
A kifizethető hozam alakulása a legkedvezőtlenebb esetben						
értéke	801,40	799,00				0,00% (éves hozam, EHM = 0,00%)
hozama			-0,30%	-0,30%	+0,00%	
A kifizethető hozam alakulása egy átlagos esetben						
értéke	801,40	1012,00				+26,28% (éves hozam, EHM = +7,63%)
hozama			26,28%	26,28%	+26,28%	
A kifizethető hozam alakulása a legkedvezőbb esetben						
értéke	801,40	1150,00				+40,00% (éves hozam, EHM = +11,18%)
hozama			43,50%	40,00%	+40,00%	

A Részalap teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek feltételei

- ☑ A bemutatott forgatókönyvek előfordulási valószínűsége nem feltétlenül egyenlő. A fenti példák a Részalap kifizetésének illusztrálására szolgálnak, nem a várható események előrejelzését jelentik.
- ☑ Annak érdekében, hogy a jövőbeni piaci feltételek és ármozgások illusztrálására készült fenti hozambecslések megfelelően ésszerű és konzervatív feltételezéseket tükrözzenek, a bemutatott forgatókönyvek a részvényindex múltban elért teljesítményei közül a legkedvezőbb, az átlagos, továbbá a legkedvezőtlenebb esetek adataira épülnek.
- ☑ Sem a Részalap modellezett múltbeli teljesítménye, sem a várható hozam előrejelzésére készült becslések nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra!
- ☑ A fenti hozambecslések a Részalap folyó működési költségeinek levonása utáni nettó hozamokra készültek.
- ☑ A Részalap hozamadatainak becslése magyar forintban került megállapításra.

- **Részesedési arány:** A Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciós pénzügyi eszköz megvásárlásakor piaci folyamatok annak árát jelentősen befolyásolhatják. A részesedési arány megállapítására az Opciós pénzügyi eszköz megvásárlását követően kerül sor. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma

150%. Például, a 110% vagy 90%-os részesedési arány a részvényindex 40%-os maximális hozamát $40,00\% \times 1,1 = 44,00\%$ -os vagy $40,00\% \times 0,9 = 36,00\%$ -os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.

- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. A Részalap Opciós pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet szerint számított kifizetést ígér, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politikát a futamidő elején meghatároz és amelyet a futamidő alatt változatlan formában követ és hajt végre, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdésének d) pontja alapján passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **A Részalap főbb befektetései:** ① a Befektetési jegyek 2022/05/20-án érvényes árfolyama 100%-ára érvényes tőkevédett lejáratkori visszafizetést biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, valamint ② a Részalap hozamlehetőségét nyújtó részvényindex értékére kötött opciós ügyletek.
- **A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása:** minden forgalmazási nap adható megbízás, melyek a 16:00 óra előtt, illetve után befogadott visszaváltási megbízások esetében a rákövetkező 2., illetve 3. forgalmazási napon teljesülnek.
- **A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik legalább a Részalap befektetési időszakával. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon, az adott forgalmazási napra érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatók. Ajánlás: a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni pénzüket a Részalaphól.
- **A Részalap hozamfizetése:** a fent leírtak szerint a részvényindextől függő teljesítmény a befektetési jegyek 2022/05/20-án érvényes árfolyamára vetítve a lejáratkor magyar forintban kerül kifizetésre. A Részalap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít.
- **A Részalap tőkeáttétele:** A Részalaphoz van lehetősége van hitelfelvételre, valamint hozamszerzés céljából köt opciós ügyleteket, melyek a Részalap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 120%-os szintet nem haladják meg.

Kockázat / nyereség profil

A Részalap kockázat / nyereség profilja:

alacsonyabb várható nyereség

magasabb várható nyereség

befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb
kisebb kockázatvállalási hajlandóság

<<< >>>

jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás
nagyobb kockázatvállalási hajlandóság

1

2

3

4

5

6

7

A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázatiúr, 3. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategóriába történő besorolását az indokolja, hogy a Befektetési jegyek árfolyamát a piaci folyamatok kedvező, illetve kedvezőtlen irányba is befolyásolhatják, melyek függvényében a Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása, illetve a névértéknél magasabb áron történő megvásárlása akár árfolyamvesztéssel is járhat, mivel az Részalap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem a befektetési jegyek 2022/05/20-án érvényes árfolyamának lejáratkori visszafizetésére vonatkozik. A Részalaphoz található Opciós pénzügyi eszköznek köszönhetően a Részalapon keresztül történő befektetés alacsonyabb kockázat / nyereség profilt eredményez, mint a Részalap hozamát termelő mögöttes részvényindexbe való közvetlen befektetés.
- **Figyelman kívül hagyott kockázatok:** a Részalap várható kockázat / nyereség profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas a Részalaphoz jellemző partner- és működési kockázatok kifejezésére.
 - ☑ A Részalap hozamlehetőségét nyújtó opció elszámolásában befektetési szolgáltatóként, valamint a Részalap lekötött bankbetéteinek befogadásában az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikkei szerint meghatározott végrehajtási helyszínt jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetként a CIB Bank Zrt. vesz részt, amelynek fizetőképessége feltétele a befektetési jegyek 2022/05/20-án érvényes árfolyamértékének, valamint az opció által elért hozam lejáratkori kifizetésének. Az Alapkezelő végrehajtási helyszíneit az Alapkezelő Üzletszabályzatának 5. sz. melléklete tartalmazza, amely megtekinthető <https://eurizon.hu/dokumentumok> oldalon. A Részalap végrehajtási helyszínei között szerepel a CIB Bank Zrt., ahol a Részalap eszközeinek 20%-ot meghaladó részét pénzügyi eszközökbe, lekötött bankbetétekbe, származtatott termékekbe fektetheti. A Részalap befektetett tőkéjének visszafizetését harmadik személy nem garantálja.
 - ☑ Működési kockázatot jelent, hogy a Részalaphoz veszteségei lehetnek az Alapkezelő munkatársai vagy külső harmadik fél részéről történő félreértés, illetve hiba miatt, valamint külső események, pl. természeti katasztrófák is kárt okozhatnak.
- **Megjegyzés:** a Részalap várható kockázat / nyereség profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható kockázat / nyereség profiljának. Az a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

A Részalap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása, illetve visszaváltása után maximálisan levonható díj mértéke	
<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy vásárlási díj: max. 2%	A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A Befektető bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy visszaváltási díj: max. 3%	
A Részalaptól évente levont folyó költségek:	max. 3%
A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:	0%

■ A folyó költségekre vonatkozó adat a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért módosulhat. A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik, részét képezik a Részalap jelen pontban feltüntetett folyó költségeinek, hozamra gyakorolt hatásuk nem jelentős. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő a Részalap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését. A Részalapot terhelő díjakról és a befektetési jegyek forgalmazása során felszámított költségekről bővebb információt a Részalap Kezelési szabályzatának VIII. fejezete tartalmaz.

Gyakorlati információk

- Letétkezelő: CIB Bank Zrt.
- Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok, az éves-, féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.eurizoncapital.com/hu és a <https://kozvetetelek.mnb.hu> oldalakon.
- Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.
- Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Részalap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.
- Ez a Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- A Részalap a CIB Származtatott Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapotok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor, így a Részalap eszközei és kötelezettségei jogilag különállók. A CIB Származtatott Esernyőalap részalapotjai közötti átváltás nem lehetséges. A CIB Származtatott Esernyőalap részalapotjaira különálló kiemelt befektetői információs dokumentum és éves-, féléves jelentések készülnek, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, illetve a havi portfóliójelentések összefoglaló, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2022. március 21-én megfelelnek a valóságnak.

¹ A Kbtv. 65. § (1) bekezdése értelmében a CIB Származtatott Esernyőalap olyan jogi személy, amely a Felügyelet általi nyilvántartásba történő bejegyzéssel jön létre, az Alapon belül az egyes Részalapotok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor. A Részalap befektetési jegyei esetében a folyamatos forgalmazás feltétele, hogy a befektetési jegyek dematerializált értékpapírként történő előállítását (keletkeztetését) a vonatkozó jogszabályi előírások alapján a KELER Zrt. végrehajtsa. Az Alapkezelő a Részalap kezelését kizárólag a Részalap nyilvántartási alszámának Felügyeleti kiadását, valamint a dematerializált értékpapírok KELER Zrt. által történő előállítását követően tudja megkezdeni. Amennyiben bármilyen okból kifolyólag a nyilvántartásba vételre, illetve a dematerializált értékpapírok megkeletkeztetésére olyan időpontban kerül csak sor, amely a Részalap meghirdetett futamidejének módosításával jár, akkor a folyamatos forgalmazás első napját, valamint a Részalap hozamlehetőségét nyújtó Opció pénzügyi eszköz alapjául szolgáló részvényindex kezdő értékének megfigyelési időpontjait az Alapkezelő jogosult a Felügyelet engedélyével módosítani, amelyről az Alapkezelő a Részalap Tájékoztatójának 4.1 pontja szerinti közzétételi helyeken tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket.

² 365 napos bázison számított hozam.

³ A betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló 82/2010. (III. 25.) Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató.