

A CIB Európai Részvények Származtatott Alapja lejárata

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (székhely: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., cg.: 01-10-044283, tevékenységi engedély száma: III/100 036-4/2002.) (a továbbiakban: Alapkezelő) ezúton tájékoztatja Tisztelt Befektetőit, hogy a CIB Európai Részvények Származtatott Alapja (a továbbiakban: Alap) 2020/10/05-én indult futamidejének végére ért 2023/10/06 napon. Az Alapkezelő az Alap Tájékoztatójával és Kezelési szabályzatával összhangban, illetve a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (a továbbiakban: Kbtv.) 79. § (2) bekezdése alapján az Alap portfóliójának pozitív záró egyenlege terhére a Befektetők számára előleg formájában részki fizetést teljesített. Ezt követően az Alapkezelő a Kbtv. 78. § (1) értelmében az elkészült megszűnési jelentést benyújtja a Magyar Nemzeti Bankhoz és kezdeményezi az Alap törlését a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásából, amelyről a Kbtv. 139. § (1) bekezdés l) pontja alapján tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket. A befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Korm. rendelet 10/A. § értelmében az Alapkezelő ezúton tájékoztatja Tisztelt Befektetőit, hogy elkészült az Alap tevékenységet lezáró beszámolója 2023/10/06-ra vonatkozóan.

Az Alap célkitűzései és befektetési politikája

Az Alap céljaként szerepelt, hogy az EURO STOXX Select Dividend 30 Index (Bloomberg code: SD3E, ISIN code: CH0020751589) a következő szabályok szerint kiszámított teljesítményét a lejáratkor kifizesse. A hozamszámítás során a részvényindex futamidő alatti teljesítményét az Alap félévente megfigyelte, ezen teljesítményeket átlagolta és amennyiben az átlagteljesítmény pozitív volt, akkor azt - legfeljebb 30%-ig - a lejáratkor kifizette. Emellett az Alap további +8,00%-os hozamot fizetett, mivel a futamidő végén a részvényindex záróértéke magasabb volt a Részvényindex Átlag Induló Értékhez képest. Az Alap a részvényindex által elérhető hozamlehetőséget a 3 éves futamidő alatt csak úgy tudta nyújtani, hogy a lejáratkori teljes tőkevédelmet jelentő 10.000 HUF kifizetése helyett arra tett ígéretet, hogy a Befektetési jegyek a lejáratkor mindenképp elérik a 9.200 HUF árfolyamot. Ebből következett, hogy lejáratkor a Befektetési jegyek árfolyama a névértékükhöz viszonyítva mindenképp -8,00%-os árfolyamvesztést tartalmaz. **A részvényindex teljes futamidő alatti legfeljebb 38,00%-os (30,00%+8,00%) teljesítményét, valamint a Befektetési jegyek lejáratkori -8,00%-os árfolyamvesztését összegezve az Alapon, mint befektetésen legfeljebb 30,00%+8,00%-8,00%=30,00%-os maximális hozam elérése volt lehetséges (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=9,13%, maximális EHM*=9,13%) (100,00%-os részesedési arány mellett). A legkedvezőtlenebb esetben, azaz amennyiben az index teljesítménye miatt a futamidő végén hozamkifizetés nem történik, az Alapnak a lejárat időpontjában érvényes teljesítménye -8,00% lett volna.** A részvényindex esetleges szélsőséges ingadozásának hatását az Alap azzal kívánta mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a futamidő első három hetében hetente egyszer megfigyelt értékeinek átlagát alkalmazta Részvényindex Átlag Induló Értéknek. A Befektetőknek javasolt minimum befektetési időtartam megegyezett az Alap futamidejével. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést, illetve tőkevédelmet nem ígért. Az Alap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követett. Az Alap pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet (mint referenciamutató) szerint számított kifizetést ígért, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politika a futamidő elején meghatározásra került és amelyet az Alap a futamidő alatt változatlan formában követett és hajtott végre, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében passzívan kezelt befektetési alapnak minősült. Az Alap olyan alternatív befektetési alap (ABA), amelyre alkalmazandók az 583/2010/EU Rendeletnek a strukturált alapokra vonatkozó szabályai.

A hozamlehetőséget nyújtó Opció mögöttes pénzügyi eszközeinek általános bemutatása

Az Alap hozamlehetőségét Kezelési szabályzat VI. fejezetének 31. pontjában szereplő Opció pénzügyi eszköz nyújtotta, melynek mögöttes eszköze a EURO STOXX Select Dividend 30 Index (Bloomberg code: SD3E, ISIN code: CH0020751589). A részvényindex kosara az euróövezet országában (Ausztriában, Belgiumban, Finnországban, Franciaországban, Hollandiában, Írországon, Luxemburgban, Németországban, Olaszországban, Portugáliában, Görögországban és Spanyolországban) működő cégek közül a STOXX Ltd., mint az index adminisztrátora által kiválasztott azon harmincat tartalmazza, amelyek részvényeinek a részvényindex adminisztrátor által vizsgált szempontok szerint a legmagasabb az éves osztalék hozama. A részvényindex számítása 1999/01/03-án indult 1.000 kezdőértékkel. A referenciamutató-kezelő az 1997-ben alapított STOXX Ltd., amely jelenleg a Deutsche Börse Group vállalatcsoport tagjaként több mint 10 ezer különböző részvény-, kötvény-, strukturált és tematikus típusú index, pl. a EURO STOXX 50®, STOXX® Europe 50, STOXX® Europe 600 indexcsaládok számítást végzi. A részvényindex kosarában az egyes részvények súlyarányai fordítottan arányosak a részvények árfolyammozgását mérő mutatószámmal, minél kisebb egy adott részvény árfolyammozgása, annál nagyobb kosársúlyt kaphat, viszont egyetlen részvény sem szerepelhet 15%-nál nagyobb súllyal. A részvényindex ún. árindex, amely az osztalékfizetéseket nem, csak a részvények árfolyammozgását veszi figyelembe. A részvényindex kosarának felülvizsgálatára negyedévente kerül sor. A részvényindex mindenkor aktuális értékével, kosarának összetételével, iparági és földrajzi megoszlásával, számításának módszertanával kapcsolatos további információk elérhetők többek között angol nyelven a <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SD3E#> weboldalon.

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

Az Alapra jellemző kockázat-hozam profil

Az Alapra jellemző kockázati profilnak, valamint az ezzel összhangban álló pénzügyi célnak megfelelően, az Alap a kockázatkedvelő, közepes szintű hozamvárákozással és legalább az Alap futamidejével megegyező befektetési időhorizonttal rendelkező Befektetők számára olyan forint alapú befektetést nyújtott, amelyre a befektetési jegyek árfolyamának kiszámítható ingadozása jellemző.

Az Alap hozamfizetésére vonatkozó adatok

→ A futamidő elején alkalmazott átlagolás

Az Alap futamidő alatt elért teljesítményének megállapítása során a részvényindex kezdő értékének a futamidő elején heti gyakorisággal a 2020/10/05, 2020/10/12 és 2020/10/19 napokon megfigyelt tőzsdei záróárak átlagát tekintjük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozamkifizetés feltételének megállapítása során a részvényindex esetleges rövid ideig tartó szélsőséges elmozdulásainak a hozamkifizetésre gyakorolt hatását.

→ A futamidő alatt alkalmazott átlagolás

Az Alap futamidő alatt megfigyelt nominális teljesítményének megállapítása során a részvényindex záró értékeinek a futamidő alatt féléves gyakorisággal, 2021/04/06, 2021/10/01, 2022/04/01, 2022/09/30, 2023/03/31 és 2023/09/29 napokon megfigyelt tőzsdei záróárakat tekintjük.

Az Alap lejáratkori teljesítménye a fentiek alapján a Befektetési jegyek névértékére vetítve az alábbiak szerint alakult:

| EURO STOXX Select Dividend 30 Index | 2020/10/05 | 2020/10/12 | 2020/10/19 | Futamidő indulásakor számolt átlag | 2021/04/06 | 2021/10/01 | 2022/04/01 | 2022/09/30 | 2023/03/31 | 2023/09/29 | Félévente rögzített hozamok átlaga | Részvény-index hozama | 2023/09/29-én érvényes részvényindex értéke magasabb az indulásakor számolt átlaghoz képest? | Hozam-kifizetés feltétele teljesül? | Lejáratkor kifizetésre kerülő plusz-hozam | Lejáratkor kifizetésre kerülő hozam 100% részesedési rátával |
|-------------------------------------|------------|------------|------------|------------------------------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------|------------------------------------|-----------------------|--|-------------------------------------|---|--|
| érték | 1.431,84 | 1.474,79 | 1.440,09 | 1.448,91 | 1.891,53 | 1.876,44 | 1.775,28 | 1.464,06 | 1.561,93 | 1.512,12 | | | igen | igen | 8,00% | 23,9651% |
| hozam | | | | | +30,55% | +29,51% | +22,53% | +1,05% | +7,80% | +4,36% | +15,9651% | +15,9651% | | | | |

Az Alap Kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint teljes, 3 éves futamidő alatt az Alap hozamát EURO STOXX Select Dividend 30 részvényindex az egyes megfigyelési pontokon +30,55%, +29,51%, +22,53%, +1,05%, +7,80% és +4,36% hozamot ért el, amelyekből számolt átlag +15,9651%-os teljesítményt jelentett. Emellett, a futamidő utolsó megfigyelési időpontjában a részvényindex 1.512,12 értéken zárt, amely magasabb az 1.448,91 értéken rögzített kezdőszintjéhez képest, így további +8,00% növelte az Alap teljesítményét. Az elért +15,9651%-os, illetve +8,00%-os teljesítményeket a 100%-os részesedési arány mellett összegezve 23,9651%-os lejáratkor kifizethető hozamot eredményezett.

Ahol:

- ☑ Befektetési jegy névérték = 10.000 HUF
- ☑ Részvényindex: EURO STOXX Select Dividend 30 Index (Bloomberg code: SD3E, ISIN code: CH0020751589)
- ☑ Részvényindex teljesítmény:

$$\text{Részvény-index teljesítmény} = \frac{\text{Részvényindex Átlag Záró Érték}}{\text{Részvényindex Átlag Induló Érték}} - 1$$

- ☑ Részvényindex Átlag Induló Érték:

$$\text{Részvény-index Átlag Induló Érték} = \frac{1}{3} \sum_{k=1}^3 \left(\text{részvény-index érték}_{0,k} \right)$$

0,k: ahol k=1-3: 2020/10/05, 2020/10/12, 2020/10/19, melyek a futamidő elején történő index érték megfigyelés időpontjait jelölik.

- ☑ Részvényindex Átlag Záró Érték:

$$\text{Részvény-index Átlag Záró Érték} = \frac{1}{6} \sum_{k=1}^6 \left(\text{részvény-index érték}_{1,k} \right)$$

1,k: ahol k=1-6: 2021/04/06, 2021/10/01, 2022/04/01, 2022/09/30, 2023/03/31, 2023/09/29, melyek a futamidő alatt történő index érték megfigyelés időpontjait jelölik.

- ☑ Részvényindex tőzsdei záróértékek: a Bloomberg L.P. informatikai rendszer adatbázisában a részvényindex ticker symboljában szerepelő exchange code által jelölt tőzsdén megfigyelt tőzsdei záróértékek. A megfigyelési időpontok a módosított munkanap szabály szerint módosulhatnak.

Az Alapnak a részvénykosár teljesítményétől függő hozamából az Alap kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontja szerint rögzített részesedési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 100%-ban került meghatározásra: <https://eurizon.hu/shared/documents/cibeuropaireszvenyekalapja-sikerjesjegyzes-reszesedesiratakozveteleku-20201007.pdf>.

Az Alap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzzámlákra 2023/10/06-án 92%-os árfolyamvédett visszafizetést teljesített Befektetési jegyenként 9.200 HUF összegben, valamint az Alap a Kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a futamidő végén történt kifizetéssel összesen 23,9651%-8,00%=15,9651%-os (éves hozam: 5,06%, EHM=5,06%) hozamot ért el, melynek kifizetését követően 2023/10/06-án lezárta működését.

Budapest, 2023. október 13.

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.