

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: | CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap |
| ISIN: | HU0000722145 |
| A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója: | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő) |
| Weboldal: | www.eurizoncapital.com/hu |
| Telefonszám: | +36-1-4-242-242 |
| Illetékes Felügyeleti Szerv: | Magyar Nemzeti Bank |
| Az Alap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat: | H-KE-III-311/2019 |
| A Forgalmazó: | CIB Bank Zrt. |
| A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei: | |
| <ul style="list-style-type: none"> ■ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: ■ papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven: | www.eurizoncapital.com/hu a forgalmazási helyeken |
| A jelen dokumentum előállításának napja: | 2023. május 15. |

Felhívjuk figyelmét, hogy **Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.**

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** a futamidő hossza 2019/05/20-2023/05/19 közötti időszakban: 3 év, a futamidő vége: 2023/05/19. Az Alap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:** az Alap célja, hogy a telekommunikációban és az élelmiszeriparban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert tőzsdéi vállalatok, a *Deutsche Telekom AG*, a *Kellogg Company*, a *Nestlé S.A.*, a *Nokia Oyj* és a *Vodafone Group Plc.* részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár futamidő alatti a következő szabályok szerint számított teljesítményét a lejáratkor kifizesse. A hozamszámítás során az egyes részvények ténylegesen elért teljesítménye legfeljebb 45,00%-ig kerül figyelembe vételre. Így optimális esetben az Alap a teljes futamidő alatt akár 45,00%-os maximális teljesítményt is biztosíthat (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=9,73%, maximális EHM=9,73%) (100%-os részesedési arány mellett). A lehetséges maximális hozam elérése érdekében a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. A részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását az Alap kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvényeknek a futamidő első három hetében a heti gyakorisággal megfigyelt árfolyamok átlagát alkalmazza kezdőértéknek, míg a lejáratkori záróértéket a részvények futamidő alatti évente három alkalommal megfigyelt árfolyamainak az átlaga jelenti. Az Alap befektetési politikája nem biztosítja minimum hozam kifizetését.
- **Részesedési arány:** az Alap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a jegyzési időszak alatti piaci folyamatok jelentősen befolyásolhatják az Alap hozamát biztosító eszközök árát. A részesedési arány megállapítására a jegyzési időszak után kerül sor. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. Például, a 45,00%-os maximális teljesítményt a 110% vagy 90%-os részesedési arány, 49,50%-os vagy 40,50%-os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
- **Referenciaindex követése:** az Alap passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **Az Alap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **Az Alap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitétsége:** az Alap földrajzi specializációja: globális gazdasági tevékenységet folytató és európai vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatok. Az Alap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. Az Alap eszközosztályokkal szembeni kitétsége: ① a befektetési jegyek névértékének 100%-ára érvényes tőkevédett lejáratkori visszafizetést biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② az Alap hozamát termelő részvényekre kötött opciós ügyletek.
- **Az Alap hozamfizetése:** az Alap a futamidő alatt keletkezett jövedelmeit újra befekteti, a futamidő végén védett tőkét és futamidő alatt keletkezett jövedelmet kifizeti.
- **Az Alap tőkeáttétele:** az Alap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes vagy jogi személyek, akik legalább az összetett eszközök megértéséhez szükséges pénzügyi tudással és tapasztalattal, valamint a részvénytőzsdéi befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése és növelése, amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatok tűrését. Elfogadják, hogy az Alap a teljes befektetési időszak alatt történő tartásra került kialakításra, ami megfelel az általuk vállalható befektetési időtávnak.
- **A Letétkezelő:** CIB Bank Zrt.
- A jelen dokumentum kizárólag az Alapra vonatkozik. Az Alap nem rendelkezik részalapokkal, így az ezek közötti átváltás nem lehetséges. A jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, az Alap Befektetési jegyeinek árfolyama és nettó eszközértéke, az éves és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, a hivatalos közlemények, valamint az Alapra vonatkozó további gyakorlati információk elérhetők díjmentesen, magyar nyelven a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, valamint a <https://eurizon.hu/alap/cib-profitmix-5-alap> oldalon.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Az Alap kockázati mutatója:

| | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

← alacsonyabb kockázat

magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő, azaz az Alap 3 éves teljes futamideje alatt megtartja az Alapot. A tényleges kockázat jelentősen változhat, ha korábban váltja vissza az Alapot, és előfordulhat, hogy kisebb összeget kap vissza.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad az Alap más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy az Alap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. Az Alap a 7 osztály közül a 2. osztályba tartozik, amely az alacsony kockázati osztály. Ön jogosult a befektetett tőkéjének legalább 100%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazandó, ha Ön az Alapot a futamidő vége előtt visszaváltja.

Teljesítmény-forgatókönyvek:

| 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 |
|-----------------------------|--|---|--|
| Stressz forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4.000.000 HUF 0,00% | 4.000.000 HUF 0,00% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4.000.000 HUF 0,00% | 4.000.000 HUF 0,00% |
| Mérsékelt forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4.044.482 HUF 1,11% | 4.261.810 HUF 2,14% |
| Kedvező forgatókönyv | Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam | 4.297.613 HUF 7,44% | 5.105.827 HUF 8,48% |

A bemutatott forgatókönyvek magukban foglalják az Alapnak az összes költségét. A bemutatott forgatókönyvek nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által kapott összeget. **A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik. Az Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok és nem jelezhetők pontosan előre. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet. Az Ön által kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg az Alapot.** A stressz forgatókönyv bemutatja, mekkora összeget kaphat vissza szélsőséges piaci körülmények esetén. A bemutatott forgatókönyvek szemléltető jellegűek az Alap jobb megértése céljából, ettől a tényleges elért hozam jelentősen eltérhet. A bemutatott forgatókönyvek nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra.

Mi történik, ha az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. nem tud fizetni?

Az Alap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt., amelynek vagyona az Alap vagyonától teljes mértékben elkülönül és az Alap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely banknál az Alap betéteket elhelyez, továbbá amely bankkal az Alap a hozamlehetőséget biztosító opciós ügyletet megköti, nem tesz eleget az Alappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetésképtelenné 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 az Alapon 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 azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja az Alapot 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 az Alap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít,
- 4 millió HUF összeg kerül befektetésre.

A költségek időbeli alakulása:

| Ha Ön az Alapot | visszaváltja 1 év után | megtartja a lejáratig |
|-------------------------|------------------------|-----------------------|
| Teljes költség (összeg) | 170.309 HUF | 48.974 HUF |
| Éves költség hatás (%) | 4,21% | 1,21% |

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 visszaváltja az Alapot, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 3,64% lesz a költségek előtt és 2,14% 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 összeg 3%-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% | Az Alap 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 | max. 3% | |
| Folyó költségek | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1,21% | Az Alap által az Alapkezelő, a Forgalmazó, valamint a Letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege. |
| | Ügyleti költségek | 0% | Az Alap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei az Alapot terhelik. |
| Járulékos költségek | Az Alap 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 az Alap teljes futamideje, mivel az Alap a teljes befektetési időszak alatt történő tartásra került kialakításra, tekintettel arra, hogy hozamfizetésre kizárólag az Alap lejáratakor kerülhet sor.
- Az Alap 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 az Alap Befektetési jegyeit megvásárolta.

Hogyan tehetek panaszt?

- Amennyiben Ön az Alapkezelő tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája van, akkor Ön jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul az Alapkezelő Üzletszabályzatának 6. sz. mellékletében, vagy a <https://eurizon.hu/panaszkezeles> oldalon megtalálható ügyféltájékoztatóban meghatározott módon jelezni. Személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján az Alapkezelő 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. címen található székhelyén munkanapon 9:00-17:00 közötti időszakban, vagy telefonon a +36-1-423-24-00 telefonszámon munkanapon 9:00-17:00 közötti időszakban, vagy telefaxon a +36-1-489-66-76 számon keresztül, vagy az alappanasz@cib.hu e-mail címre küldött elektronikus levélben. Az Alapkezelő a Befektető panaszát vizsgálja és a vizsgálat eredményéről a bejelentéstől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.
- Amennyiben Ön a Forgalmazó tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája nincs, akkor Ön jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul az Alapkezelő Üzletszabályzatának 6. sz. mellékletében, vagy a <https://eurizon.hu/panaszkezeles> oldalon megtalálható ügyféltájékoztatóban meghatározott módon jelezni. A panaszt az Alapkezelő rögzíti és az Ön egyidejű értesítése mellett a Forgalmazó felé érdemi elbírálás céljából továbbítja.

További fontos információk

- A jelen dokumentum kizárólag az Alapra vonatkozik. Az Alap nem rendelkezik részalapokkal, így az ezek közötti átváltás nem lehetséges.