

A CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap 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 Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap (a továbbiakban: Alap) 2019/05/20-án indult futamidejének végére ért 2023/05/19 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 I) pontja alapján tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket. A befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvezetési 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 2023/05/19-re vonatkozóan.

Az Alap célkitűzései és befektetési politikája

Az Alap céljaként szerepelt, hogy a telekommunikációban és az élelmiszeriparban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert tőzsdei 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 került figyelembevételre. Így optimális esetben az Alap a teljes futamidő alatt akár 45,00%-os maximális teljesítményt is biztosíthatott (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 megegyezett az Alap futamidejével. A részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását az Alap azzal kívánta mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvényeknek az Alap futamideje első három hetében a heti gyakorisággal megfigyelt árfolyamok átlagát alkalmazta kezdőértéknek, míg a záróértéket a részvények futamidő alatti évente egy alalommal megfigyelt árfolyamainak az átlaga jelentette. Az Alap befektetési politikája nem biztosította minimum hozam kifizetését.

A hozamlehetőséget nyújtó Opció mögöttes pénzügyi eszközeinek általános bemutatása

Az Alap hozamtermelő eszközét a *Deutsche Telekom AG*, a *Kellogg Company*, a *Nestlé S.A.*, a *Nokia Oyj* és a *Vodafone Group Plc.* részvényekből egyenlő arányban összeállított részvénykosár jelenti, amelynek teljesítményéből való részesedést a Kezelési szabályzat VI. fejezetének 31. pontjában szereplő opciós ügylet biztosította.

- *Deutsche Telekom AG*: a világ egyik legnagyobb infokommunikációs és távközlési szolgáltatója, amely elsősorban az európai, illetve az amerikai kontinens több mint 50 országában közel 225 millió üzleti és lakossági előfizetőknek nyújt mobil, illetve vezetékes hang, adat, internet, távközlési, televíziós és informatikai szolgáltatásokat. A vállalat valamennyi termékét és szolgáltatását egységes márkanév alatt értékesíti. A németországi Bonn városban székhellyel rendelkező vállalat története 1861-ig nyúlik vissza, alkalmazottainak száma meghaladja a 215 ezer főt. A vállalat a 30 legnagyobb német vállalatot magában foglaló DAX tőzsdei részvényindex eleme, részvényeivel valamennyi németországi és az amerikai OTCQX tőzsdén kereskednek.
- *Kellogg Company*: a világ egyik jelentős élelmiszeripari vállalata, amely elsősorban müzlik, kekszek, snack, crisps kukoricapehely, burgonyaszírom és egyéb reggeliző termékek gyártásáról vált ismertté. A vállalat rengeteg népszerű és kedvelt gyártó márkája, így többek között a All-Bran, Apple Jacks, Corn Pops, Corn Pops, Cracklin' Oat Bran, Crispix, Crunchmania, Eggo, Froot Loops™, Frosted Mini-Wheats, Fruit Flavored Snacks, Happy Inside, Honey Smacks, Kellogg's Raisin Bran, Kellogg's Frosted Flakes, Kellogg's Limited Edition, Kellogg's, Nutri-Grain, Krave, Moe's Southwest Grill Breakfast Bowls, Mueslix, Pop-Tarts, Rice Krispies, Smart Start, Special tulajdonosa. Az 1898-ban alapított, Battle Creek-ben (Michigan, Egyesült Államok) székhellyel rendelkező vállalat megközelítőleg 33 ezer alkalmazottat foglalkoztat, termékeit a világ 21 országában található gyártóüzemeiben állítja elő és világ 180 országában kínálja a fogyasztók számára. A vállalat értékesítésében jelentős szerepet tölt be a Wal-Mart Stores. A vállalat részvényeivel - melyek az S&P 500 Index és S&P 500 Packaged Foods & Meats Index kosarának elemei - a New York Stock Exchange tőzsdén kereskednek.
- *Nestlé S.A.*: a világ legnagyobb élelmiszeripari vállalata, tevékenységének központjában az édességek mellett elsősorban az állateledelek, ásványvizek, reggelizőpelyhek, kávé és kakaó, csecsemőtáplálási, konyhai és professzionális vendéglátóipari termékek gyártása szerepel. A vállalat kínálatában található termékek számos közismert márkanév, így többek között a Mövenpick, Häagen-Dazs, After Eight, Smarties, Kit Kat, Darling, Friskies, Nesquik, Nescafé, Nespresso, Ricoré, Cerelac, Maggi alatt kerülnek a fogyasztókhoz. A Svájcban található Vevey székhellyel rendelkező, 1867-ben alapított vállalat világszerte közel 450 gyártó üzemében 280 ezer alkalmazottat foglalkoztat, termékeit 130 országban értékesíti, részvényeivel többek között a Swiss Stock Exchange-en lehet kereskedni. Részvényei számos vezető tőzsdeindex, többek között a Swiss Market Index, FTSE, MSCI, és a Dow Jones indexcsaládok kosarának elemei.
- *Nokia Oyj*: a mobilkommunikációs eszközök és kommunikációs hálózatok és berendezések vezető szállítója, 130 országban van jelen, termékeit és szolgáltatásait több mint 400 millióan használják. Az 1865-ben végén eredetileg fűrészmalomként alapított vállalat története során papírgyárként, elektronikai üzemként, kábel- és gumibroncsgyárakként, illetve energiaszolgáltatóként is működött, tevékenységét az 1990-es évektől a mobil távközlésre összpontosította. A hagyományos mobiltelefonpiac összeomlását követően sikeresen újjászervezte működését, napjainkban fő tevékenységi köre a hagyományos, illetve az okos hálózatok fejlesztésére, az ötödik generációs késleltetés nélküli, folyamatosan rendelkezésre álló kapcsolatokra, adatátviteli megoldások fejlesztésére összpontosul, amely mellett a mesterséges intelligencia és a kognitív tudományok területén is alaputatásokat folytat. A finnországi Espoo városában található központtal rendelkező vállalat 100 ezer munkavállalót foglalkoztat, részvényeivel számos piacon, így a Nasdaq Helsinki Stock Exchange a New York Stock Exchange és a Euronext Paris Stock Exchange tőzsdéken kereskednek, a Dow Jones, Nasdaq, S&P, STOXX indexcsaládok számos tagjának elemei.
- *Vodafone Group Plc*: a világ egyik vezető kommunikációs szolgáltatójaként Európában, Közel-Keleten, Amerikában,

Afrikában és Ázsiában is jelen van, magánszemélyek és vállalkozások számára nyújt vezetékes és vezeték nélküli távközlési, mobilfizetési, kereskedelmi televíziós szolgáltatásokat, valamint kommunikációs hálózatokat tervez, fejleszt, épít és működtet, emellett telekommunikációs, híradás- és számítástechnikai termékek nagy- és kiskereskedelmi tevékenységét is végzi. A több mint 100 ezer alkalmazottat foglalkoztató vállalat székhelye az Egyesült Királyságban fekvő Newbury városában található, története 1983-ig vezethető vissza, termékeit és szolgáltatásait a világ 144 országában több mint 500 millió ügyfelének értékesíti. A vállalat a **FTSE 100 Index tagja**, valamint a London Stock Exchange részvénytőzsdén jegyzett 100 legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező részvénytársaság közé sorolható, részvényeivel a London Stock Exchange és Nasdaq tőzsdéken lehet kereskedni.

* 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 hozamvárakozással 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 részvénykosárban szereplő részvények kezdő értékének a futamidő elején heti gyakorisággal a 2019/05/20, 2019/05/27 és 2019/06/03 napokon megfigyelt tőzsdei napvégi záróárak átlagát tekintjük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozamkifizetés feltételének megállapítása során a részvények esetleges rövid ideig tartó szélsőséges elmozdulásainak a hozamkifizetésre gyakorolt hatását.

Az Alap hozamfizetésére vonatkozó adatok

→ A futamidő elején alkalmazott átlagolás

Az Alap futamidő alatt elért teljesítményének megállapítása során a részvénykosárban szereplő részvények kezdő értékének a futamidő elején heti gyakorisággal a 2019/05/20, 2019/05/27 és 2019/06/03 napokon megfigyelt tőzsdei napvégi záróárak átlagát tekintjük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozamkifizetésre gyakorolt hatását.

→ A futamidő alatt alkalmazott átlagolás

Az Alap futamidő alatt megfigyelt nominális teljesítményének megállapítása során a részvénykosárban szereplő részvények záró értékének a futamidő alatt éves gyakorisággal, 2020/04/30, 2020/05/08, 2020/05/15, 2021/04/30, 2021/05/07, 2021/05/14, 2022/04/29, 2022/05/06, 2022/05/13, 2023/04/28, 2023/05/05 és 2023/05/12 napokon megfigyelt tőzsdei napvégi záróárak átlagát tekintjük. Ez a hozamszámítási módszer csökkentheti a hozam megállapítása során a részvények esetleges rövid ideig tartó szélsőséges elmozdulásainak a hozamra gyakorolt hatását. Így a részvények teljesítménye kiegyenlítettebben vehet részt a hozamkifizetésre vonatkozó feltételének teljesítésében.

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

Az Alap hozamát termelő eszközkosárban található részvények árfolyama az egyes megfigyelési pontokon:

Részvények	2019/05/20	2019/05/27	2019/05/28	2019/06/03	Futamidő indulásakor számolt átlag	2020/04/30	2020/05/08	2020/05/11	2020/05/15	1. év végén számolt átlag	2021/04/30	2021/05/07	2021/05/14	2. év végén számolt átlag	2022/04/29	2022/05/06	2022/05/13	3. év végén számolt átlag	2023/04/28	2023/05/05	2023/05/12	4. év végén számolt átlag
	Deutsche Telekom	15,286	15,216	15,224	15,224	15,2420	13,325	13,660	13,640	13,640	13,5417	16,000	16,534	16,812	16,4487	17,570	17,302	18,322	17,7313	21,880	21,410	21,660
Kellogg	56,440	54,560	53,800	53,800	54,9333	65,500	63,680	64,070	64,070	64,4167	62,420	66,950	66,540	65,3033	68,500	72,730	73,010	71,4133	69,770	70,350	70,810	70,3100
Nestlé	99,550	99,470	101,440	101,440	100,1533	101,900	105,000	103,880	103,880	103,5933	108,880	109,120	108,840	108,9467	126,000	123,360	122,540	123,9667	114,520	116,460	114,980	115,3200
Nokia	4,492	4,5505	4,457	4,457	4,4997	3,324	3,2945	3,187	3,187	3,2685	3,943	4,267	4,047	4,0852	4,871	4,768	4,699	4,7788	3,842	3,763	3,763	3,7890
Vodafone	126,400	127,120	129,960	129,960	127,8267	112,140	113,000	120,980	120,980	115,3733	136,800	141,820	140,720	139,7800	121,540	120,420	117,820	119,9267	95,900	95,020	89,860	93,5933

Az Alap hozamát termelő részvények és az ezekből egyenlő arányban összeállított részvénykosár által elért hozam a futamidő egyes éveiben, illetve végén:

Részvények	Egyes részvények					Részvénykosár hozama		4. év végén kifizetésre kerülő hozam	
	képlet szerint megfigyelt hozama					kosársúlya	képlet szerinti		100% részesedési rátával
	1. év végén	2. év végén	3. év végén	4. év végén	futamidő alatt számolt átlag				
Deutsche Telekom	-11,1556%	7,9167%	16,3321%	42,0417%	13,7837%	20,00%	6,0444%	6,0444%	6,0444%
Kellogg	17,2633%	18,8774%	30,0000%	27,9915%	23,5331%	20,00%			
Nestlé	3,4347%	8,7799%	23,7769%	15,1434%	12,7837%	20,00%			
Nokia	-27,3613%	-9,2118%	6,2042%	-15,7938%	-11,5407%	20,00%			
Vodafone	-9,7424%	9,3512%	-6,1802%	-26,7811%	-8,3381%	20,00%			

Az Alap Kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint teljes, 4 éves futamidő alatt az Alap hozamát termelő *Deutsche Telekom AG*, a *Kellogg Company*, a *Nestlé S.A.*, a *Nokia Oyj* és a *Vodafone Group Plc.* részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár az egyes megfigyelési pontokon +13,7837%, +23,5331%, +12,7837%, -11,5407%, és -8,3381% hozamot ért el, amelyekből számolt átlag +6,0444%-os teljesítményt és a 100%-os részesedési arálynak megfelelően ezzel megegyező mértékű lejáratkor kifizethető hozamot eredményezett.

Ahol:

- ☑ részvényⁱ⁼¹⁻⁵:
 - *Deutsche Telekom AG* (ISIN code: DE0005557508, Bloomberg code: DTE:GY Equity)
 - *Kellogg Company* (ISIN code: US4878361082, Bloomberg code: K:UN Equity)
 - *Nestlé S.A.* (ISIN code: CH0038863350, Bloomberg code: NESN SE Equity)
 - *Nokia Oyj* (ISIN code: FI0009000681, Bloomberg code: NOKIA:FH Equity)
 - *Vodafone Group Plc.* (ISIN code: GB00BH4HKS39, Bloomberg code: VOD:LN Equity)
- ☑ részvényⁱ₀ = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő indulásakor heti gyakorisággal, 2019/05/20, 2019/05/27 illetve 2019/05/28 (*Kellogg Company* és *Vodafone Group Plc* részvények esetében) és 2019/06/03 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.
- ☑ részvényⁱ_{t=1-4}:
 - részvényⁱ_{t=1} = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő első évének végén heti gyakorisággal 2020/04/30, 2020/05/08, illetve 2020/05/11 és 2020/05/15 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.
 - részvényⁱ_{t=2} = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő második évének végén heti gyakorisággal, 2021/04/30, 2021/05/07 és 2021/05/14 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.
 - részvényⁱ_{t=3} = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő harmadik évének végén heti gyakorisággal, 2022/04/29, 2022/05/06 és 2022/05/13 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.
 - részvényⁱ_{t=4} = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő negyedik évének végén heti gyakorisággal, 2023/04/28, 2023/05/05 és 2023/05/12 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.

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://net.cib.hu/system/fileserver?file=/Sajtozso/ba/CIB.Profitmix.5.Alap_sikeres.jegyzes_reszesedesi.rata_20190521.pdf&type=related.

Az Alap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzeszámlákra 2023/05/19-én 100%-os tőkevédett visszafizetést teljesített Befektetési jegyenként 10.000 HUF összegben, valamint az Alap a Kezelési szabályzatának VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a futamidő végén történt kifizetéssel összesen +6,0444%-os (éves hozam: 1,48%, EHM=1,48%) hozamot ért el, melynek kifizetését követően 2023/05/19-én lezárta működését.

Budapest, 2023. május 26.

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.