



EURIZON
ASSET MANAGEMENT

**AZ EURIZON ASSET MANAGEMENT HUNGARY ZRT. ÁLTAL
KEZELT**

CIB PROFITMIX 5 TŐKEVÉDETT

SZÁRMAZTATOTT ALAP

Tájékoztatója és Kezelési szabályzata

Hatályba lépés időpontja: 2022. december 30.

Az Alap portfóliója származtatott terméket tartalmaz, ezért az Alapba történő befektetés a szokásostól eltérő kockázattal jár. A származtatott termékek nettó pozíciójának a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. számú melléklete szerinti korrigált összértéke legfeljebb kétszerese, korrekció nélküli összértéke legfeljebb nyolcszorosa lehet az Alap Saját tőkéjének.

| | |
|--|----|
| Fogalmak | 4 |
| I. A befektetési alpra vonatkozó alapinformációk | 6 |
| 1. A befektetési alap alapadatai | 6 |
| 2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok | 6 |
| 3. A befektetési alap kockázati profilja | 7 |
| 4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége | 9 |
| 5. Adózási információk | 10 |
| II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk | 10 |
| 6. A befektetési jegyek forgalomba hozatala | 10 |
| III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk | 11 |
| 7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk | 11 |
| 8. A letétkezelőre vonatkozó információk | 12 |
| 9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk | 13 |
| 10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik | 13 |
| 11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként) | 13 |
| 12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk | 14 |
| 13. Egyéb információk | 14 |
| I. A befektetési alpra vonatkozó alapinformációk | 15 |
| 1. A befektetési alap alapadatai | 15 |
| 2. A befektetési alpra vonatkozó egyéb alapinformációk | 15 |
| 3. A befektetési alapkezelésre, továbbá a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására vonatkozó, valamint az alap és a befektető közötti jogviszonyt szabályozó jogszabályok felsorolása | 15 |
| 4. A befektetés legfontosabb jogi következményeinek leírása, beleértve a joghatóságra, az alkalmazandó jogra és bármilyen olyan jogi eszköz meglétére vagy hiányára vonatkozó információkat, amelyek az ABA letelepedése szerinti országban hozott ítéletek elismeréséről és végrehajtásáról rendelkeznek | 16 |
| II. A befektetési jegyre vonatkozó információk (sorozatonként) | 16 |
| 5. A befektetési jegy ISIN azonosítója | 16 |
| 6. A befektetési jegy névértéke | 16 |
| 7. A befektetési jegy devizaneme | 16 |
| 8. A befektetési jegy előállításának módja, a kibocsátásra, értékesítésre vonatkozó információk | 16 |
| 9. A befektetési jegyre vonatkozó tulajdonjog igazolásának és nyilvántartásának módja | 17 |
| 10. A befektetőnek a befektetési jegy által biztosított jogai, annak leírása, hogy az ABAK hogyan biztosítja a befektetőkkel való tisztességes bánásmódot, és amennyiben valamely befektető kivételezett bánásmódban részesül, vagy erre jogot szerez, a kivételezett bánásmód leírása, a kivételezett bánásmódban részesülő befektetőtípusok azonosítása, valamint adott esetben ezek az ABA-hoz vagy az ABAK-hoz fűződő jogi és gazdasági kötődésének leírása; az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 17 |
| III. A befektetési alap befektetési politikája és céljai, azon eljárások leírása, amelyekkel a befektetési politika és stratégia módosítható, ezen belül különösen | 17 |
| 11. A befektetési alap befektetési céljainak, specializációjának leírása, feltüntetve a pénzügyi célokat is (pl.: tőkenövekedés vagy jövedelem, földrajzi vagy iparági specifikáció) | 17 |
| 12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei | 19 |
| 13. Azon eszközkategóriák megjelölése, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása | 20 |
| 14. Az egyes portfólióelemek maximális, illetve minimális vagy tervezett aránya | 20 |
| 15. A befektetési politika minden esetleges korlátozása, valamint bármely olyan technika, eszköz vagy hitelfelvételi jogosítvány, amely a befektetési alap kezeléséhez felhasználható, ideértve a tőkeáttétel alkalmazására, korlátozására, a garanciák és eszközök újbóli felhasználására vonatkozó megállapodásokat és az alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a Kbftv. 6. melléklet XI. pontjának megfelelő információkat | 21 |
| 16. A portfólió devizális kitétsége | 23 |
| 17. Ha a tőke-, illetve hozamígéret a befektetési alap befektetési politikájával van alátámasztva, akkor a mögöttes tervezett tranzakciók leírása | 23 |
| 18. Hitelfelvételi szabályok | 23 |
| 19. Azon értékpapírokat kibocsátó vagy garantáló államok, önkormányzatok vagy nemzetközi szervezetek, amelyeknek az értékpapírjaiba az alap eszközeinek több mint 35%-át fekteti | 23 |
| 20. A leképezett index bemutatása és az egyes értékpapírok indexbeli súlyától való eltérésének maximális nagysága | 24 |
| 21. Azon befektetési alap befektetési politikája, amelybe a befektetési alpra fektető befektetési alap eszközeinek legalább 20%-át meghaladó mértékben kíván befektetni | 24 |
| 22. A cél-ÁÉKBV, illetve részalapjának megnevezése, a cél-ABA megnevezése, letelepedésére vonatkozó információk | 24 |
| 23. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk, így pl. a mögöttes alapok letelepedésére vonatkozó információk, amennyiben az ABA alapok alapja | 24 |
| 24. Származtatott ügyletekkel kapcsolatos információk | 24 |
| 25. Ingatlanalpra vonatkozó speciális rendelkezések | 25 |
| IV. A kockázatok | 25 |
| 26. A kockázati tényezők, valamint annak bemutatása, hogy az ABAK hogyan felel meg a Kbftv. 16.§ (5) bekezdésben előírt feltételeknek | 25 |
| V. Az eszközök értékelése | 29 |
| 27. A nettó eszközérték megállapítása, közzétételének helye és ideje, a hibás nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás | 29 |
| 28. A portfólióelemeinek értékelése, az értékelési eljárásnak és az eszközök értékelése során használt árképzési módszereknek a leírása, beleértve a nehezen értékelhető eszközök értékelése során a Kbftv. 38. §-nak megfelelően alkalmazott módszereket | 30 |
| 29. A származtatott ügyletek értékelése | 31 |
| 30. Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk | 31 |
| VI. A hozammal kapcsolatos információk | 31 |
| 31. A hozam megállapításának és kifizetésének feltételei és eljárása | 31 |

| | | |
|-------|---|----|
| 32. | Hozamfizetési napok..... | 32 |
| 33. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 32 |
| VII. | A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása..... | 32 |
| 34. | A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret..... | 32 |
| 35. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 33 |
| VIII. | Díjak és költségek..... | 33 |
| 36. | A befektetési alapot terhelő díjak, költségek mértéke és az alapra terhelésük módja..... | 33 |
| 37. | A befektetési alapot és a befektetőket terhelő egyéb lehetséges költségek vagy díjak, (ez utóbbiak legmagasabb összege), kivéve a 36. pontban említett költségeket..... | 35 |
| 38. | Ha a befektetési alap eszközeinek legalább 20%-át más kollektív befektetési formákba fekteti, a befektetési célként szereplő egyéb kollektív befektetési formákat terhelő alapkezelési díjak legmagasabb mértéke..... | 35 |
| 39. | A részalapok közötti váltás feltételei és költségei..... | 35 |
| 40. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 35 |
| IX. | A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása..... | 36 |
| 41. | A befektetési jegyek vétele..... | 36 |
| 42. | A befektetési jegyek visszaváltása..... | 37 |
| 43. | A befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának részletszabályai..... | 37 |
| 44. | A befektetési jegyek vételi, illetve visszaváltási árának meghatározása..... | 37 |
| 45. | Azoknak a szabályozott piacoknak a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket jegyzik, illetve forgalmazzák..... | 38 |
| 46. | Azoknak az államoknak (forgalmazási területeknek) a feltüntetése, ahol a befektetési jegyeket forgalmazzák..... | 38 |
| 47. | Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk..... | 38 |
| X. | A befektetési alapra vonatkozó további információ..... | 39 |
| 48. | Befektetési alap múltbeli teljesítménye..... | 39 |
| 49. | Amennyiben az adott alap esetében mód van a befektetési jegyek bevonására, ennek feltételei..... | 39 |
| 50. | A befektetési alap megszűnését kiváltó körülmények, a megszűnés hatása a befektetők jogaira..... | 39 |
| 51. | Minden olyan további információ, amely alapján a befektetők kellő tájékozottsággal tudnak határozni a felkínált befektetési lehetőségről..... | 39 |
| XI. | Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk..... | 43 |
| 52. | A befektetési alapkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám)..... | 43 |
| 53. | A letétkezelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai..... | 43 |
| 54. | A könyvvizsgálóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai..... | 43 |
| 55. | Az olyan tanácsadóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), amelynek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik..... | 43 |
| 56. | A forgalmazóra vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai..... | 43 |
| 57. | Az ingatlanértékelőre vonatkozó alapinformációk (cégnév, cégforma, cégjegyzékszám), feladatai..... | 44 |
| 58. | A prime brókerre vonatkozó információk..... | 44 |
| 59. | Harmadik személyre kiszervezett tevékenységek leírása, az esetleges összeférhetlenségek bemutatása..... | 44 |

FOGALMAK

| | |
|--|--|
| Alap: | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.) által kezelt CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap ; |
| ABA: | alternatív befektetési alap, azaz ÁÉKBV-nek (átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozások) nem minősülő kollektív befektetési forma; |
| ÁKK Zrt.: | Államadósság Kezelő Központ Zrt.; |
| Alapkezelő: | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.); |
| ABAK: | alternatív befektetési alapkezelő, azaz rendszeres gazdasági tevékenységként egy vagy több ABA-t kezelő befektetési alapkezelő; |
| Állampapír: | állampapír-kibocsátó által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; |
| Állampapír-kibocsátó: | Az alábbiakban felsorolt jogi személyek bármelyike, amely hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt bocsát ki: az Európai Unió, → az Európai Unió valamely tagállama, ideértve annak kormányzati szervét, ügynökségét vagy különleges célú gazdasági egységét, → az Európai Unió szövetségi államberendezkedésű tagállama esetében a szövetség tagjai, → több tagállam közös különleges célú gazdasági egysége, → több tagállam által finanszírozás mobilizálása, valamint súlyos finanszírozási problémákkal küzdő vagy finanszírozási szempontból veszélyeztetett tagjai számára pénzügyi segítségnyújtás céljából alapított nemzetközi pénzügyi intézmény vagy → az Európai Beruházási Bank. |
| 78/2014. Korm. rendelet | 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól |
| 231/2013/EU Rendelet | A Bizottság 231/2013/EU Rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről |
| 2019/2088/EU Rendelet | az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR) |
| BAMOSZ: | Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége; |
| Befektetési alap letétkezelési tevékenység: | Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatási tevékenység, amely során a letétkezelő a befektetési alapkezelő megbízása alapján letéteményesként a befektetési alap tulajdonában lévő értékpapírok letéti őrzését és az ahhoz kapcsolódó kezelését, továbbá a befektetési alap bankszámlájának - ideértve az alap saját tőkéjének összegyűjtése céljából nyitandó letéti számlát is -, illetve értékpapír számlájának vezetését, valamint a befektetési jegyek eladásával, visszaváltásával, a hozamok kifizetésével és a Nettó eszközérték megállapításával kapcsolatos technikai tevékenységet és az alapkezelők sajátos ellenőrzését végzi; |
| Befektetési alap letétkezelő: | befektetési alap letétkezelési tevékenységet végző a Kbtv.-ben meghatározott jogszabályok alapján működő hitelintézet, befektetési vállalkozás; |
| Befektetési alap: | befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalával létrehozott és a kockázatmegosztás elvén működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők érdekében kezel; |
| Befektetési alapkezelési tevékenység: | befektetési alapkezelő által a befektetési alap részére végzett kollektív portfóliókezelés; |
| Befektetési alapkezelő: | befektetési alapkezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező vállalkozás; |
| Befektetési jegy: | befektetési alap, mint kibocsátó által - a Kbtv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel - sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír; |
| Befektető: | befektetési jegy tulajdonosa; |
| Bruttó eszközérték | az Alap T napon érvényes bruttó eszközértéke az Alap portfóliójában szereplő eszközök T napi értéke növelve a követelésekkel, csökkentve a kötelezettségekkel; |
| Bszt. | 2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól; |
| Cstv: | 1991. évi XLIX. törvény a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról; |
| Dematerializált értékpapír: | Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszegesség. |
| Értékpapír-kölcsönzés: | értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére; |
| Értékpapír-letétkezelés: | értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása; |
| Értékpapírszámla: | dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás; |
| Felügyelet vagy MNB: | az Alap felügyeletét ellátó Magyar Nemzeti Bank; |
| Forgalmazás-elszámolási nap: | az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított Nettó eszközérték alapján a leadott Befektetési jegy vételi és visszaváltási megbízások elszámolásra kerülnek, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket; |
| Forgalmazás-teljesítési nap: | az a nap, amelyen az elszámolt Befektetési jegy vételi és visszaváltási megbízások ellenértéke a Befektetők felé teljesítésre illetve jóváírásra kerül; |
| Forgalmazó üzletszabályzata: | Forgalmazó befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata; |
| Forgalmazó: | értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet, jelen Tájékoztató vonatkozásában a CIB Bank Zrt.; |
| Hátralévő átlagos futamidő: | fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a - kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával - súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamat-megállapításig hátralévő időtartammal egyenlő (duration); |
| Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír: | minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzüsszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti; |
| Hosszú pozíció: | minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg; |
| Hozam: | CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap futamideje lejáratát követően kifizetésre kerülő változó hozam. A változó hozam az Opció alapjául szolgáló pénzügyi eszközöknek a CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap futamideje alatt elért teljesítményétől függően kerül kifizetésre. Az Opció pénzügyi eszköz megvásárlása egy vagy több Opció ügylet megkötésével történhet; |

| | |
|-------------------------------------|--|
| <i>Kbftv.:</i> | A befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény |
| <i>KELER Zrt.:</i> | KELER Központi Értéktár Zrt.; |
| <i>Kereskedési nap:</i> | minden olyan munkanap, amelyen az Alap portfóliójában szereplő egyes pénzügyi eszközökre azok elsődleges szabályozott piacain a szokványos kereskedési időben ügyletkötés történik; |
| <i>Kezelési szabályzat:</i> | jelen tájékoztató részét képező, az egyes befektetési alap működésére vonatkozó részletes szabályokat tartalmazó dokumentum; |
| <i>Kibocsátó:</i> | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.) által kezelt nyilvános befektetési alap a CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap ; |
| <i>Közzétételi hely:</i> | www.cib.hu , www.cibalap.hu 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu honlap, www.kozzetetelek.mnb.hu honlap; |
| <i>Likvid eszköz:</i> | a pénz, az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező állampapír, a felmondhatóságában nem korlátozott betét, továbbá az átruházhatóságában nem korlátozott, nyilvános árjegyzéssel rendelkező, legfeljebb egyéves hátralévő futamidejű, nyilvánosan forgalomba hozott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír; |
| <i>Nettó eszközérték:</i> | befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök - ideértve az aktív időbeli elhatárolásokat és a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is; |
| <i>Nyílt végű befektetési alap:</i> | olyan befektetési alap, amelynél visszaváltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra; |
| <i>Nyitott pozíció:</i> | befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység, illetőleg árutőzsdei szolgáltatási tevékenység során megkötött, de valamely szerződő fél által nem vagy csak részben teljesített, illetve határidőig helytállási kötelezettséget jelentő ügyletek együttes értéke; |
| <i>portfólió:</i> | jelen Tájékoztató vonatkozásában a befektetési alap, mint vagyontömeg részét képező eszközök összessége, melyet az Alapkezelő saját döntése alapján, az Alap meghirdetett befektetési elveinek megfelelően alakít ki; |
| <i>Ptk.:</i> | 2013. évi V. törvény a polgári törvénykönyvről |
| <i>Rövid pozíció:</i> | minden olyan pozíció, amely esetében az érdekltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, árcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg; |
| <i>Saját tőke</i> | befektetési alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke a befektetési alap összesített Nettó eszközértékével azonos; |
| <i>Számlavezető:</i> | bármely hitelintézet vagy befektetési vállalkozás, amely jogosult dematerializált értékpapírok nyilvántartására is alkalmas számla vezetésre, és ahol biztosított az ügyfelek állományainak elkülönített nyilvántartása; |
| <i>Származtatott ügylet:</i> | olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva); |
| <i>Szintetikus betét:</i> | fix kamatozású instrumentum, amelynek a mindenkor aktuális piaci értékét az adott napi zérókupon szintek határozzák meg. |
| <i>Szja törvény:</i> | 1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról; |
| <i>Tájékoztató:</i> | jelen dokumentum, amely az Alapra vonatkozóan a Kbftv. előírásainak megfelelő információkat tartalmazza, melynek része a Kezelési Szabályzat; |
| <i>Tőzsde:</i> | Budapesti Értéktőzsde Zrt. (H-1054 Budapest, Szabadság tér 7. Platina torony. I. ép. IV. em.) |
| <i>Tpt.:</i> | 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról; |
| <i>Ügyfél:</i> | az a személy, aki a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi; |

I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI

- 1.1 A befektetési alap neve**
CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap
- 1.2 A befektetési alap rövid neve**
CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap
- 1.3 A befektetési alap székhelye**
Az Alap székhelye: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.
- 1.4 A befektetési alapkezelő neve**
Az Alap befektetési alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.)
- 1.5 A letétkezelő neve**
Az Alap letétkezelője: CIB Bank Zrt.
- 1.6 A forgalmazó neve**
Az Alap forgalmazója: CIB Bank Zrt.
- 1.7 A befektetési alap működési formája (zártkörű vagy nyilvános)**
Az Alap működési forma szerinti besorolása: nyilvános befektetési alap.
- 1.8 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)**
Az Alap fajta szerinti besorolása: nyíltvégű befektetési alap.
- 1.9 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése**
Az Alap határozott futamideje: 2019. május 20. - 2023. május 19.
- 1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alap**
Az Alap az ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési alap.
- 1.11 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól**
Az Alap befektetési jegyei HU0000722145 ISIN kód jelöléssel egy befektetési jegy sorozatot képeznek.
- 1.12 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)**
Az Alap elsődleges eszközkategória szerinti besorolása: értékpapír befektetési alap.
- 1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája a támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése**
Nem alkalmazandó.
- 1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**
Nem alkalmazandó.

2. A BEFEKTETÉSI ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK

- 2.1 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)**
Az Alap létrehozásáról szóló Alapkezelői határozat 19/2019. sorszámon, 2019. január 28. napján született, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a Kiemelt befektetői információk valamint a Hirdetmény és az Alap forgalomba hozatalának Felügyeleti engedélyezését megelőzően.
- 2.2 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)**
A Felügyelet a Tájékoztatót, a Kezelési szabályzatot, a Kiemelt befektetői információt és a hirdetményt a H-KE-III-97/2019. sz., 2019. február 28-án kelt határozatával engedélyezte.
- 2.3 A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte**
A Felügyelet az Alapot H-KE-III-311/2019. sz., 2019. május 14-én kelt határozatával vette nyilvántartásba.
- 2.4 A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban**
A Felügyelet az Alapot 1111-782 lajstromozási számon vette nyilvántartásba.
- 2.5 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte**
Nem alkalmazandó.
- 2.6 A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte**
A Felügyelet által hozott határozatok száma és időpontja a Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról: H-KE-III-440/2019. 2019/07/23, H-KE-III-697/2021 2021/11/23.
- 2.7 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ**
Az Alapkezelő a Kbtv.-ben, illetve a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendeletben meghatározott befektetési szabályok keretein belül, saját döntése alapján végez, illetve végeztet minden olyan tranzakciót, amivel megítélése szerint az Alap eszközértéke, befektetéseihez hozama növelhető, az Alap eszközeinek likviditási feltételei javíthatók, illetve a befektetések kockázata csökkenthető. Az Alap Tájékoztatójában és Kezelési szabályzatában meghatározott befektetési politikájának bármely elemét az Alapkezelő egyoldalúan módosíthatja, a változtatások csak a Felügyelet

engedélyével, a közzétételt követő 30 nap elteltével léphetnek hatályba. Az Alapkezelő az Alap Tájékoztatóját és Kezelési szabályzatát, a Kiemelt befektetői információit a mindenkor hatályos szervezeti és működési szabályoknak megfelelő eljárásrend keretei között módosítja, melynek értelmében Alapkezelő döntéseit nem határozatai formában hozza meg.

A Felügyelet határozatait a Kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról az Alap nyilvántartásba vételét követően az Alapkezelő kérelme alapján hozza meg.

3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA

3.1 A befektetési alap célja

→ Az Alap célja, hogy a telekommunikációban és az élelmiszeriparban világszinten vezető szerepet betöltő, közzismert 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 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 azzal 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.

A hozamkifizetést véletlenszerűen választott részvényárfolyamokkal szemléltető egyszerűsített példa (100%-os részesedési arány mellett):

| Részvény- kosárban szereplő részvények | 1. év | | 2. év | | 3. év | | 4. év | | Teljes futamidő alatt Egyes részvények rögzített hozamának átlaga | Részvény- kosár kifizetésre kerülő hozama |
|---|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|--|---|
| | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények évégi hozama | | | |
| | megfigyelt | rögzített | megfigyelt | rögzített | megfigyelt | rögzített | megfigyelt | rögzített | | |
| Deutsche Telekom | -8,00% | ✔ -8,00% | -4,00% | ✔ -4,00% | -15,00% | ✔ -15,00% | +48,00% | 🟡 +45,00% | +4,50% | +9,14% (éves hozam*, EHM**= +2,21%) |
| Kellogg | +0,50% | ✔ +0,50% | +51,00% | 🟡 +45,00% | +49,00% | 🟡 +45,00% | -12,00% | ✔ -12,00% | +19,63% | |
| Nestlé | -3,00% | ✔ -3,00% | +1,00% | ✔ +1,00% | -6,50% | ✔ -6,50% | +1,00% | ✔ +1,00% | -1,88% | |
| NOKIA | -5,00% | ✔ -5,00% | +60,00% | 🟡 +45,00% | +50,50% | 🟡 +45,00% | +47,00% | 🟡 +45,00% | +32,50% | |
| Vodafone | +0,75% | ✔ +0,75% | -6,00% | ✔ -6,00% | -9,00% | ✔ -9,00% | -22,00% | ✔ -22,00% | -9,06% | |

* 365 napos bázison számított hozam

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

→ Az Alap jelen pont szerinti célkitűzések teljesüléséről az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 32. pontja szerinti hozamfizetési napot követően tájékoztatja a Befektetőket a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon. Az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 31. pontja szerint megállapított részesedési arány mértékét szintén a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon közzétette. Az Alap hozamkifizetési célkitűzéseinek teljesülésével, továbbá a részesedési aránnyal kapcsolatosan az Alap futamideje alatt keletkező új információkat a jelen pont nem tartalmazza. A Kezelési szabályzat 31. pontjában rögzített részesedési arány mértéke **xx**%-ban került meghatározásra: <https://...>

3.2 Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

→ Az Alap várható hozama, a Befektetők számára a Befektetési jegyek vásárlásához ajánlott kockázatvállalási hajlandóság, a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása, a javasolt minimum befektetési időtartama az alábbiak szerint foglalható össze:

| Alap neve | Alap várható hozama | Befektetők számára ajánlott kockázatvállalási hajlandóság | Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása | Befektetés javasolt minimum időtartama |
|---|---|---|--|--|
| CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap | betéti hozamokat meghaladó, részvénypiaci befektetések hozamával versenyképes | kockázattűrő | kiszámítható | megegyezik az Alap futamidejével |

→ A Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása, valamint a Befektetési jegyek névértékének 100%-ára érvényes lejáratkori tőkevédelem alapján az Alapba történő befektetéshez a Befektető kockázatvállalási hajlandósága és képessége a **kockázatok tűrését** feltételezi.

→ Befektetési jegyek árfolyama az Alap futamideje alatt várhatóan kiszámíthatóan alakul, azonban a Befektetési jegyek árfolyamát a piaci folyamatok kedvező, illetve kedvezőtlen irányba is befolyásolhatják, így a szokványostól eltérő piaci folyamatok esetében a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása akár a mérsékelt szintet is meghaladhatja, a Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása árfolyamvesztéssel járhat. Kizárólagosan a

lejáratkor az Alap befektetési politikája a Befektetési jegyek névértékének 100%-ára tőkevédelmet biztosít.

- A Befektetési jegyek vásárlói - a mindenkor hatályos devizajogszabályok szerint - devizabelföldi- és devizakülföldi természetes és jogi személyek is lehetnek. Az Alapkezelő nem állítja, hogy a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat valamely más országban az ott alkalmazandó jogszabályi vagy egyéb követelményeknek megfelelően jogszerűen terjeszthető, reklámozható - közvetlenül vagy közvetetten - vagy azt, hogy a Befektetési jegyek jogszerűen más országban forgalomba hozhatók, megvásárolhatók, illetve nem vállal felelősséget az ilyen terjesztés, reklámozás, forgalomba hozatal vagy vásárlás jogszerűségéért. Magyarországon kívül az Alapkezelő nem tett és nem fog tenni semmiféle olyan intézkedést, amely a Befektetési jegyeknek nyilvános forgalomba hozatalát vagy a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat terjesztését lehetővé tenné egy olyan országban, ahol a forgalomba hozatalhoz vagy a terjesztéshez ilyen intézkedésre szükség van. Az Alapkezelő felkéri azokat, akik a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat birtokába jutnak, hogy tájékozódjanak a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat terjesztésére, illetve a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és értékesítésére vonatkozó minden esetleges korlátozásról. A Befektetési jegyeknek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi többször módosított Értékpapírtörvénye (az "Amerikai Értékpapírtörvény") alapján történő nyilvántartásba vételére nem került sor. Emiatt a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat az Amerikai Egyesült Államok területén nem terjeszthető, amerikai egyesült államokbeli természetes személy, az Amerikai Egyesült Államok joga alatt bejegyzett vagy működő jogi személy (US person) részére vagy javára nem adható át. A Befektetési jegyeket US person részére nem lehet vételre felajánlani, illetve értékesíteni, illetve tilos ilyen személyre átruházni. A jelen bekezdésben írt szabályok megszegése az Amerikai Egyesült Államok értékpapírokra vonatkozó jogszabályai megszegésének is minősülhet. Az Alapkezelő jogosult a US personnak minősülő Befektető Befektetési jegyeinek visszaváltását követelni, ide értve azon Befektetőket is, akik a Befektetési jegy megszerzését követően bejelentik meg a US person minősítésnek. A fentiekben használt kifejezések a Regulation S szabályban meghatározott jelentéssel bírnak.

3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

- Az Alap a portfóliójában található egyes elemek minimális, illetve maximális arányát illetően a mindenkor hatályos jogszabályi előírásokhoz, valamint a Kezelési szabályzat III. fejezet, 15., 24. pontjában szereplő korlátokhoz képest szigorúbb korlátozásokat nem vállal. Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A kockázatok az Alap portfóliójában található eszközöktől függenek, ez határozza meg a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának mértékét és irányát. Az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változékonysága miatt elengedhetetlen a Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt a kockázati tényezők áttanulmányozása, amelyre vonatkozó részletek a Kezelési szabályzat IV. fejezet, 26. pontjában találhatók.

3.4 A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

Az Alap portfóliója származtatott terméket tartalmaz, ezért az Alapba történő befektetés a szokásostól eltérő kockázattal jár. Az Alap kizárólag a befektetési célok megvalósítása céljából alkalmaz származtatott ügyletet. A határozott futamidővel rendelkező Alap a befektetési stratégiában leírt opciók közül további származtatott ügyleteket nem köt. A származtatott termékek nettó pozíciójának a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. számú melléklete szerinti korrigált összértéke legfeljebb kétszerese, korrekció nélküli összértéke legfeljebb nyolcszorosa lehet a határozott futamidővel rendelkező Alap Saját tőkéjének.

3.5 Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitérés meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20%-át, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

- Az Alap eszközeinek 20%-ot meghaladó részét egy intézménnyel pénzügyi eszközökbe, lekötött bankbetétekbe fektetheti, amely azzal a kockázattal jár, hogy az Alap hozamának kifizetése, illetve a Befektetési jegyek névértéke 100%-ának lejáratkori visszafizetése az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetek fizetőképességét feltételezi.
- Az Alap kizárólag a Befektetési stratégiában szereplő célok elérése érdekében köthet tőzsdén kívüli származtatott ügyleteket. Az Alap eszközeinek 20%-át meghaladhatja az egy befektetési szolgáltatónál, így többek között az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal kötött származtatott ügyletek értéke, amely azzal a kockázattal jár, hogy az Alap hozamának kifizetése a jelen pontban említett partnerek fizetőképességét feltételezi.

3.6 Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

Az Alap nem fektet be nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó, valamint a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 12. fejezetében meghatározott befektetési szabályok hatálya alá tartozó eszközkategóriákba.

3.7 Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

A Befektetési jegyek árfolyama az Alap futamideje alatt várhatóan kiszámíthatóan alakul, azonban a Befektetési jegyek árfolyamát a piaci folyamatok kedvező illetve kedvezőtlen irányba is befolyásolhatják, így a szokványostól eltérő piaci folyamatok függvényében a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása akár a mérsékelt szinten is meghaladhatja, a Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása árfolyamvesztéssel járhat. Kizárólagosan a lejáratkor az Alap befektetési politikája teljes tőkemegőrzést jelentő 100%-os tőkevédelmet biztosít a Befektetési jegyek névértékére.

3.8 Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100%-át fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alap eszközeinek 100%-át fektetheti EGT vagy OECD tagállam által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, ha eszközeinek legfeljebb 35%-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.9 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alapkezelő a Kbtv.-ben, illetve a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendeletben meghatározott befektetési szabályok keretein belül, saját döntése alapján végez, illetve végeztet minden olyan tranzakciót (prompt, határidős, opciós, származékos és visszavásárlási ügyletek), amivel megítélése szerint az Alap eszközértéke, befektetéseinek hozama növelhető, az Alap eszközeinek likviditási feltételei javíthatók, illetve a befektetések kockázata csökkenthető. Az Alap Kezelési szabályzatában meghatározott befektetési politikájának bármely elemét az Alapkezelő egyoldalúan módosíthatja, amely módosítások csak a Felügyelet engedélyével, a közzétételt követő 30 nap elteltével léphetnek hatályba. Az Alapkezelő az Alap Tájékoztatóját és Kezelési szabályzatát, valamint Kiemelt befektetői információit a mindenkor hatályos szervezeti, működési és eljárási szabályoknak megfelelő eljárásrend keretei között módosítja, melynek értelmében az Alapkezelő döntéseit nem határozati formában hozza meg.

4. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHETŐSÉGE

4.1 Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

A Befektetők részére történő kifizetésekkel, a Befektetési jegyek visszaváltásával, az Alappal kapcsolatos egyéb információk, az Alapra vonatkozó Kiemelt Befektetői Információk, az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata, az Alap napi Nettó eszközértéke, éves-, féléves jelentései, havi portfóliójelentései, továbbá az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon, továbbá - az Alap napi Nettó eszközérték adatainak kivételével - a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

4.2 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Rendszeres tájékoztatási kötelezettség

- Az Alapkezelő legalább félévenként, a pénzügyi tárgyfélv lezárása után 2 hónapon belül, valamint évente, a pénzügyi tárgyév lezárása után 4 hónapon belül köteles az Alapról féléves, valamint éves jelentést készíteni, a Felügyeletnek megküldeni. Az Alapkezelő a féléves, valamint az éves jelentést a Felügyeletnek történő megküldéssel egyidejűleg közzéteszi a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon, ahol biztosítja azok legalább 5 évre visszamenőleges hozzáférhetőségét.
- Az Alapkezelő köteles havonta az Alap tekintetében, a hónap utolsó forgalmazási napjára vonatkozóan megállapított Nettó eszközérték alapján portfóliójelentést készíteni, a Felügyeletnek megküldeni és a következő hónap 10. munkanapjától a forgalmazási helyeken és a saját székhelyén hozzáférhetővé tenni. A portfóliójelentésnek tartalmaznia kell a portfólió befektetési eszközfajták, illetve a befektetési politikájában részletezett egyéb kategóriák szerinti bemutatását, az Alap portfóliójában 10,00%-nál magasabb részarányt képviselő eszközöket, az Alap által alkalmazott tőkeáttétel mértékét, az Alap Saját tőkéjét és az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéket.
- Az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 31. pontja szerinti részesedési arányt, valamint célkitűzések teljesülését közzéteszi a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon.

Rendkívüli tájékoztatási kötelezettség

Az Alapkezelő az Alap működésére vonatkozóan köteles a Felügyeletnek megküldeni, továbbá a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon közzétenni, valamint a Forgalmazónál nyomtatott formában hozzáférhetővé tenni:

- az átalakulási, egyesülési hirdetményt, legkésőbb 30 nappal az átalakulás, egyesülés hatálybalépése előtt,
- a befektetési szabályok változását, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt,
- a határozott futamidő csökkentését, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt,
- a Befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos költségek Befektetőkre nézve hátrányos változását, a Befektetési jegyek visszaváltását érintő forgalmazási szabályoknak az elszámolási vagy a teljesítési időtartam növekedésével járó változását, a változás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal,
- a Befektetési jegyek visszaváltási lehetőségének korlátozását - ide nem értve a forgalmazás szünetelésének vagy felfüggesztésének eseteit -, a változás hatálybalépését megelőzően olyan, legalább 30 napos határidővel, amely lehetőséget ad a Befektetőknek arra, hogy a módosítás hatálybalépését megelőzően lehetőségük legyen a Befektetési jegyeik visszaváltására,
- a Kezelési szabályzat egyéb módosítását, legkésőbb a hatálybalépés napján,
- az Alapkezelő engedélyének visszavonását, az engedély visszavonására vonatkozó határozat jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül,
- a befektetési alapkezelési tevékenység átadását, legkésőbb 15 nappal a hatálybalépés előtt,
- a Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztését, szünetelését, illetve újraindítását, a pénzügyi eszközök illikvid részének elkülönítését és annak megszüntetését, haladéktalanul,

- az Alapkezelővel szembeni felszámolási eljárás megindítását, a felszámolást elrendelő végzés jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül,
- az Alap megszűnésekor a megszűnési jelentést, annak a Felügyelet részére történő benyújtásával egyidejűleg,
- a hozamfizetés esetét kivéve az egy befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéknek az előző Nettó eszközértékhez képest, illetve napi számítás esetén 3 értékelési napon belül bekövetkezett 20%-ot meghaladó mértékű csökkenésének okát, legkésőbb a felmerülést követő 2 munkanapon belül,
- a közzétételi helyek változását a változás hatálybalépését megelőzően legalább 10 nappal,
- a forgalmazókban bekövetkezett bármely változást legkésőbb a változás napját megelőző munkanapon, illetve amennyiben a felsorolás szűküléséről az Alapkezelő utólag értesül legkésőbb a változás napját követő 2 munkanapon belül,
- a Kiemelt befektetői információ változásait, a változás Befektetők részére történő rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg,
- a Felügyelet által adott engedélyben, illetve a jóváhagyott Kezelési szabályzatban meghatározott feltételektől való eltérést, az eltéréstől számított 2 napon belül,
- a Kbtv.-ben meghatározott egyéb információkat az ott meghatározottak szerint.

5. ADÓZÁSI INFORMÁCIÓK

A jelen fejezetnek nem célja a Befektetési jegyekkel kapcsolatos adókövetkezmények teljes körű tárgyalása, teljesnek csak a Kezelési szabályzat kiadásának időpontjában alkalmazandó hatályos jogszabályokra való hivatkozás tekinthető. Az egyes Befektetők kapcsán beálló adózási következmények kizárólag az adott Befektető egyedi körülményei alapján ítélték meg. Az adózásra vonatkozó szabályok a jövőben változhatnak.

5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az Alapot a 2006. évi LIX. számú, az államháztartás egyensúlyát javító különadóról és járadékról szóló törvény 2015. január 1-től hatályos módosítása értelmében különadó-fizetési kötelezettség terheli. A különadó alapja az Alap befektetési jegyeinek a negyedév naptári napjain nyilvántartott nettó eszközértékén számított negyedévben összesített érték és a negyedév naptári napjai hányadosaként számított értéke, ide nem értve az Alap tulajdonában lévő, ezen számlákon nyilvántartott értékpapírok forintban kifejezett fentiek szerinti értékét. Az adó éves mértéke az adóalap 0,05%-a. A különadót negyedévente a tárgy negyedévet követő hónap 20. napjáig az Alapkezelő állapítja meg, szedi be, vallja be és - a megállapított beszedett és beszedni elmulasztott adót - fizeti meg. Az Alap külföldi befektetéseinek keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ebben az esetben a jövedelem adóztatását az adott ország jogszabályai és az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozzák meg (ha ez utóbbi létezik).

5.2 A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Devizabelföldi magánszemélyek adóztatása

Mivel a Befektetési jegyeket nyilvánosan hozták forgalomba, ezért a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség, illetve a Befektetési jegyek kifizetett hozama (kamatjövedelem) után kamatadót kell fizetni. Az adó alapja a visszaváltási/eladási ár és az igazolt vételár különbsége, illetve a jóváírt hozam összege. A jegyzési időszak alatt a Befektetési jegyek igazolt vételára a jegyzés napján érvényes jegyzési árfolyam. Az Szja. törvény alkalmazásában a kamatjövedelem adókulcsa a módosított Kezelési szabályzat jóváhagyásának időpontjában 15%. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót von le. A Forgalmazó Üzletszabályzatában meghatározottak szerint a Befektetési jegyek tartós befektetési számlára, illetve nyugdíj előtakarékosági számlára helyezhetők. A tartós befektetési számlán, illetve nyugdíj előtakarékosági számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó adót nem von le.

Devizabelföldi jogi személyek adóztatása

Esetükben a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség, illetve a Befektetési jegyek kifizetett hozama a számviteli eredményének a része. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok (különösen a társasági adóról és az osztalékadóról szóló törvény) szerint kell az adót megfizetni. A Forgalmazó az árfolyamnyereség, illetve a jóváírt hozam után adót nem von le.

Devizakülföldiek adóztatása

Ha Magyarország és a Befektetési jegy tulajdonos adóztatás szerinti saját országa között van kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a jövedelem adóztatása az egyezmény rendelkezései szerint a hazai, illetve a saját országa jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az egyezmény hiányában a devizakülföldiekre devizabelföldiekre vonatkozó magyar adójogszabályok vonatkoznak. A Forgalmazó adólevonási kötelezettséget a vonatkozó adóegyezmény és a belföldi adójogszabályok alapján teljesíti.

II. A forgalomba hozatallal kapcsolatos információk

6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA

6.1 A befektetési jegyek forgalomba hozatala

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatalára az alábbi időszakokban került sor: 2019/03/11-2019/05/03. A Befektetési jegyeket csak a hatályos és vonatkozó jogszabályokkal összhangban lehet forgalomba hozni és forgalmazni devizabelföldi jogi személy, devizabelföldi természetes személy, devizakülföldi jogi személy vagy szervezet és devizakülföldi természetes személy részére. A Befektetési jegyeknek a másodlagos piacon történő értékesítése a vonatkozó és hatályos magyar jogszabályok alapján történhet. Az Alapkezelő nem állítja, hogy a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat valamely más országban az ott alkalmazandó jogszabályi vagy egyéb követelményeknek megfelelően jogszerűen terjeszthető, reklámozható - közvetlenül vagy közvetetten - vagy azt, hogy a Befektetési jegyek jogszerűen más országban forgalomba hozhatók, megvásárolhatók, illetve nem vállal felelősséget az ilyen terjesztés, reklámozás, forgalomba hozatal vagy vásárlás jogszerűségéért. Magyarországon kívül az

Alapkezelő nem tett és nem fog tenni semmiféle olyan intézkedést, amely a Befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalát vagy a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat terjesztését lehetővé tenné egy olyan országban, ahol a forgalomba hozatalhoz vagy a terjesztéshez ilyen intézkedésre szükség van. Az Alapkezelő felkéri azokat, akik a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat birtokába jutnak, hogy tájékozódjanak a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat terjesztésére, illetve a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és értékesítésére vonatkozó minden esetleges korlátozásról. A Befektetési jegyeknek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi többször módosított Értékpapírtörvénye (az "Amerikai Értékpapírtörvény") alapján történő nyilvántartásba vételére nem került sor. Emiatt a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat az Amerikai Egyesült Államok területén nem terjeszthető, amerikai egyesült államokbeli természetes személy, az Amerikai Egyesült Államok joga alatt bejegyzett vagy működő jogi személy (US person) részére vagy javára nem adható át. A Befektetési jegyeket US person részére nem lehet vételre felajánlani, illetve értékesíteni, illetve tilos ilyen személyre átruházni. A jelen bekezdésben írt szabályok megszegése az Amerikai Egyesült Államok értékpapírokra vonatkozó jogszabályai megszegésének is minősülhet. Az Alapkezelő jogosult a US personnak minősülő Befektető Befektetési jegyeinek visszaváltását követelni ide, érteve azon Befektetőket is, akik a Befektetési jegy megszerzését követően feleltek meg a US person minősítésnek. A fentiekben használt kifejezések a Regulation S szabályban meghatározott jelentéssel bírnak.

6.2 A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatalára az alábbi értékben került sor: ... HUF.

6.3 Az allokáció feltételei

6.3.1 A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

Nem alkalmazandó.

6.3.2 A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

Nem alkalmazandó.

6.3.3 Az allokációról való értesítés módja

Nem alkalmazandó.

6.4 A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

6.4.1 A fenti ár közzétételének módja

A Befektetési Jegyek a jegyzési időszak utolsó napján a névértékkel egyező áron, a jegyzési időszak korábbi napjain a névértéknél alacsonyabb, diszkont áron voltak jegyezhetők. Az Alapkezelő a jegyzési időszak alatt alkalmazandó jegyzési árfolyamok megállapításához szükséges számítási módszert, a diszkontláb mértékét és a napi jegyzési árfolyamokat a nyilvános ajánlattételről szóló hirdetményben tette közzé. Jegyzéskor fizetendő vételár a jegyzett darabszám és a jegyzési ár szorzatával egyezett meg.

6.4.2 A fenti ár közzétételének helye

A Befektetési jegyek jegyzési árfolyamai megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon.

6.5 A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

A Befektetési jegyek jegyzésére díjmentesen került sor, a Befektetőt közvetlenül terhelő költségek nem kerültek felszámításra.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

7.1 A befektetési alapkezelő neve, cégformája

→ Cégnev: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnev: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.)

→ Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.

7.2 A befektetési alapkezelő székhelye

→ Székhely: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8. Az Alap székhelye az Alapkezelő székhelye szerinti tagállammal megegyező tagállamban található.

→ Levelezési cím: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

7.3 A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám

→ Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283.

→ Cégbejegyzés ideje, helye: 2000. április 3., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Budapest.

7.4 A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

→ Alapítás időpontja: 1999. december 31., jogelődje a CIB Befektetési Alapkezelő Kft., alapítva 1997. április 1-én.

→ Működés időtartama: az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

7.5 Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

A CIB Eseményalap részalapjai: CIB Start Tőkevédett Részalap, CIB Start 2 Rövid Kötvény Részalap, CIB Euró Start Tőkevédett Részalap, CIB Dollár Start Rövid Kötvény Részalap, CIB Kincsem Kötvény Részalap, CIB Közép-európai Részvény Részalap, CIB Európai Részvény Alapok Részalapja, CIB Fejlett Részvénytársasági Alapok Részalapja, CIB Indexkövető Részvény Részalap, CIB Feltörekvő Részvénytársasági Alapok Részalapja, CIB Nyersanyag Alapok Részalapja, CIB Arany Alapok Részalapja, CIB Relax Vegyes Részalap, CIB Euró Relax Vegyes Részalap, CIB Globális Kötvény Alapok Részalapja, CIB Globális Vállalati Kötvény Alapok Részalapja, CIB Balance Vegyes Alapok Részalapja, CIB Euró Balance Vegyes Alapok Részalapja, CIB Reflex Vegyes Alapok Részalapja, CIB Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja, CIB Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja, CIB Dollár Private Banking Vagyon Vegyes Alapok Részalapja. A CIB ESG Talentum Származtatott Eseményalap részalapjai: CIB ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja, CIB Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja. A CIB Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja, CIB Euró Gyógyszergyártók 2 Származtatott Alapja, CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott

Alapja, CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja, CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja, CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja, CIB Európai Részvények Származtatott Alapja. A CIB Származtatott Esernyőalap részalapai: CIB Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja, CIB Euró Gyógyszergyártók 3 Származtatott Részalapja, CIB Egészségipari Származtatott Részalap, CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalap, CIB ESG Tőkevédett Származtatott Részalap, CIB Csemege Tőkevédett Származtatott Részalap, CIB ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap, CIB Bankszektor Tőkevédett Származtatott Részalap, CIB Vegyipar Tőkevédett Származtatott Részalap, CIB 30 Tőkevédett Származtatott Részalap.

7.6 Egyéb kezelt vagyon nagysága

→ Alapkezelő által kezelt nyilvános befektetési alapok vagyona 2021. december 31-én: 523.969.123.874 HUF.

→ Alapkezelő által kezelt portfóliók vagyona 2021. december 31-én: 6.625.828.253 HUF.

7.7 A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

→ Igazgatóság:

☑ Komm Tibor, az Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató, az Alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését, ügyvezetését ellátó vezető, üzleti elérhetőség: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

☑ Maria Bruna Riccardi, az Igazgatóság tagja, az Epsilon SGR S.p.A. befektetési alapkezelőnél a Head of Quantitative Investments vezetői pozíciót tölti be, üzleti elérhetőség: Piazzetta Giordano dell'Amore, 3 20121 Milano. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

☑ Liuba Samotyeva, az Igazgatóság tagja, az Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelőnél Division Companies Commercial Coordination területen az értékesítési koordinációért felelős vezetői pozíciót tölti be, üzleti elérhetőség: Italy, Piazzetta Giordano Dell'Amore 3 20121 Milan. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

→ Felügyelő Bizottság:

☑ Marco Bus, a Felügyelő bizottság elnöke, az Eurizon Capital S.A. befektetési alapkezelőnél Co-General Manager, az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. befektetési alapkezelőnél Chairman of Management Board, a PBZ Invest d.o.o. za upravljanje investicijskim fondovima befektetési alapkezelőnél Chairman of Supervisory Board pozíciókat tölti be, üzleti elérhetőség: Luxembourg, 12, avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

☑ RNDr. Ing. Marian Matušovič, PhD., a Felügyelő bizottság alelnöke, az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. befektetési alapkezelőnél igazgatósági tag és vezérigazgatói pozíciókat tölti be, üzleti elérhetőség: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

☑ Péteryiné Szőgyi Zita Éva, a Felügyelő bizottság tagja, a CIB Bank Zrt.-nél, majd ezt követően a Magyar Fejlesztési Bank Zrt.-nél 1985-2002, illetve 2002-2010 közötti időszakokban a treasury üzletágban töltött be vezető pozíciókat, jelenleg nyugdíjas, üzleti elérhetőség: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8. Az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

7.8 A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

Jegyzett tőke: 600.000.000 HUF (2021. december 31.), amely összeg teljes egészében befizetésre került.

7.9 A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Saját tőke: 1.211.610.000 HUF (2021. december 31.)

7.10 A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

Alkalmazottainak száma: 18 fő (2021. december 31.)

7.11 Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében informatikai, számviteli, általános törzskari, értékesítés és működés támogatási, belső ellenőrzési, valamint az Alap portfólióelemeinek értékelési feladatainak ellátására harmadik személyt vesz igénybe.

7.12 A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Az Alapkezelő az Alap kezelése során alvállalkozóként más befektetési alapkezelőt nem vesz igénybe.

8. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

8.1 A letétkezelő neve, cégformája

→ Cégnev: CIB Bank Zrt.

→ Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.

8.2 A letétkezelő székhelye

→ Székhely: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

→ Levelezési cím: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

8.3 A letétkezelő cégjegyzékszám

→ Cégbírósági végzés száma: Cg. 01-10-041004.

→ Cégbejegyzés ideje, helye: 1979. november 19., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Budapest.

8.4 A letétkezelő fő tevékenysége

Főtevékenység: egyéb monetáris közvetítés.

8.5 A letétkezelő tevékenységi köre

Tevékenységek: egyéb monetáris közvetítés, pénzügyi lízing, értékpapír-, árutőzsdéi ügynöki tevékenység, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység, m.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés, kockázatértékelés, kárszakértés, biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység, biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás, m.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység.

Az Alap letétkezelése a Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott kiegészítő szolgáltatási tevékenység.

Székhely

H-1024 Budapest
Petrezselyem utca 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZAF III/100.036-4/2002.

amely során a Letétkezelő az Alapkezelő megbízása alapján letéteményesként az Alap tulajdonában lévő valamennyi pénzügyi eszköz nyilvántartását és az azokhoz nyújtott fedezetek, biztosítékok letéti őrzését, kapcsolódó kezelését, továbbá az Alap értékpapír- és bankszámláinak vezetését, a Befektetési jegyek forgalmazásával, az Alap hozamkifizetése esetén annak teljesítésével és a Nettó eszközérték megállapításával, közzétételével kapcsolatos technikai tevékenységet, valamint az Alapkezelő ellenőrzését végzi.

8.6 A letétkezelő alapításának időpontja

Alapítás időpontja: 1979. november 9.

8.7 A letétkezelő jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke: 50.000.000.003 HUF (2021. december 31.).

8.8 A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje: 264.893.000.000 HUF (2021. december 31.).

8.9 A letétkezelő alkalmazottainak száma

Alkalmazottainak száma: 2.007 fő (2021. december 31.).

9. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

9.1 A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

→ Cégnév: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.

→ Cégjogi forma: korlátolt felelősségű társaság.

→ Könyvvizsgáló természetes személy neve: Kónya Zsolt, mint a Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. könyvvizsgálója.

9.2 A könyvvizsgáló társaság székhelye

→ Székhely: H-1132 Budapest, Váci út 20.

→ Levelezési cím: H-1132 Budapest, Váci út 20.

9.3 A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

→ Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft. kamarai nyilvántartási száma: 001165.

→ Kónya Zsolt, kamarai nyilvántartási száma: MKVK-007383.

9.4 Természetes személy könyvvizsgáló neve

Nem alkalmazandó.

9.5 Természetes személy könyvvizsgáló címe

Nem alkalmazandó.

9.6 Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

Nem alkalmazandó.

10. OLYAN TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK

10.1 A tanácsadó neve, cégformája

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.2 A tanácsadó székhelye

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.3 A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.4 A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.5 A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

11. A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (FORGALMAZÓNKÉNT)

11.1 A forgalmazó neve, cégformája

Cégnév: CIB Bank Zrt., cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság

11.2 A forgalmazó székhelye

H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

11.3 A forgalmazó cégjegyzékszám

Cg. 01-10-041004

11.4 A forgalmazó tevékenységi köre

főtevékenység: egyéb monetáris közvetítés

11.5 A forgalmazó alapításának időpontja

1979. november 9.

11.6 A forgalmazó jegyzett tőkéje

50.000.000.003 HUF (2021. december 31.)

11.7 A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

264.893.000.000 HUF (2021. december 31.)

11.8 A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

Az Alapkezelő kérésére a Forgalmazó tájékoztatást adhat az Alapkezelő számára a Befektetőknél az Alap Befektetési jegyeinek forgalmazásához kapcsolódó adatairól. Az Alapkezelő a részére átadott adatokat kizárólag az

értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések betartásával, az Alap kezeléséhez szükséges célra, különösen a Befektetők tájékoztatása, az Alapkezelőnek az Alaphoz kapcsolódó kereskedelmi kommunikációja céljából használja fel.

12. AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

12.1 Az ingatlanértékelő neve

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.2 Az ingatlanértékelő székhelye

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.3 Az ingatlanértékelő cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartási száma

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.4 Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.5 Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.6 Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.7 Az ingatlanértékelő saját tőkéje

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.8 Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

13. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Közreműködő szervezetekhez további információk nem tartoznak.

Kezelési szabályzat

I. A befektetési alapra vonatkozó alapinformációk

1. A BEFEKTETÉSI ALAP ALAPADATAI

1.1 A befektetési alap neve

CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap

1.2 A befektetési alap rövid neve

CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap

1.3 A befektetési alap székhelye

Az Alap székhelye: H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8.

1.4 A befektetési alap nyilvántartásba vételének időpontja, nyilvántartási száma

A Felügyelet az Alapot 1111-782 lajstromozási számon H-KE-III-311/2019. sz., 2019. május 14-én kelt határozatával vette nyilvántartásba.

1.5 A befektetési alapkezelő neve

Az Alap befektetési alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.)

1.6 A letétkezelő neve

Az Alap letétkezelője: CIB Bank Zrt.

1.7 A forgalmazó neve

Az Alap forgalmazója: CIB Bank Zrt.

1.8 A befektetési alap működési formája (nyilvános) a lehetséges befektetők köre (szakmai vagy lakossági)

Az Alap működési forma szerinti besorolása: nyilvános befektetési alap. Az Alap lehetséges Befektetőinek köre a Tájékoztató 3.2, 6.1, valamint a Kezelési szabályzat 8. pontjában meghatározott US person minősítéssel rendelkező Befektetők kivételével nem korlátozott, szakmai vagy lakossági ügyfél-besorolású Befektetők egyaránt lehetnek.

1.9 A befektetési alap fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Az Alap fajta szerinti besorolása: nyíltvégű befektetési alap.

1.10 A befektetési alap futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

Az Alap határozott futamideje: 2019. május 20. - 2023. május 19.

1.11 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap ÁÉKBV-irányelv vagy ABAK-irányelv alapján harmonizált alap

Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap.

1.12 A befektetési alap által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alap befektetési jegyei HU0000722145 ISIN kód jelöléssel egy befektetési jegy sorozatot képeznek.

1.13 A befektetési alap elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alap elsődleges eszközkategória szerinti besorolása: értékpapír befektetési alap.

1.14 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet hitelintézet által vállalt garancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája a támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

Az Alap tőkevédelmet nyújt, melynek feltételei a Kezelési szabályzat VII. fejezet 34. pontban található.

2. A BEFEKTETÉSI ALAPRA VONATKOZÓ EGYÉB ALAPINFORMÁCIÓK

| Alap neve | BAMOSZ* besorolása |
|---|----------------------------|
| CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap | speciális, tőkevédett alap |

* Befektetési Alapkezelők Magyarországi Szövetsége

3. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELÉSRE, TOVÁBBÁ A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALÁRA ÉS FORGALMAZÁSÁRA VONATKOZÓ, VALAMINT AZ ALAP ÉS A BEFEKTETŐ KÖZÖTTI JOGVISZONYT SZABÁLYOZÓ JOGSZABÁLYOK FELSOROLÁSA

Az Alapkezelő tevékenységére, a Befektetési jegyek forgalomba hozatalára és forgalmazására, az Alap és a Befektetők közötti jogviszonyra vonatkozó jogszabályok:

- 2013. évi V. törvény a polgári törvénykönyvről (Ptk.)
- 1997. évi CLV. törvény a fogyasztóvédelemről
- 2000. évi C. törvény a számvitelről (Szt.)
- 2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról (Tpt.)
- 2017. évi LIII. törvény a pénzmosás és a terrorizmus finanszírozása megelőzéséről és megakadályozásáról (Pmt.)
- 2007. évi. CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól (Bsz.)
- 2013. évi CXXXIX. törvény a Magyar Nemzeti Bankról
- A befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény (Kbftv.)
- 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól
- A Bizottság 231/2013/EU Rendelete a 2011/61/EU európai parlamenti és tanácsi irányelvnek a mentességek, az általános működési feltételek, a letétkezelők, a tőkeáttétel, az átláthatóság és a felügyelet tekintetében történő kiegészítéséről
- Az Európai Parlament és a Tanács 2015/2365 rendelete az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás

átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (2015/2365 EU rendelet)

- Az Európai Parlament és a Tanács 2015/2365 rendelete az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról (2015/2365 EU rendelet)
- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2019/2088 rendelete a pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételekről (SFDR rendelet)
- Az Európai Parlament és a Tanács (EU) 2020/852 rendelete (2020. június 18.) a fenntartható befektetések előmozdítását célzó keret létrehozásáról, valamint az (EU) 2019/2088 rendelet módosításáról

4. A BEFEKTETÉS LEGFONTOSABB JOGI KÖVETKEZMÉNYEINEK LEÍRÁSA, BELEÉRTVE A JOGHATÓSÁGRA, AZ ALKALMAZANDÓ JOGRA ÉS BÁRMILYEN OLYAN JOGI ESZKÖZ MEGLÉTÉRE VAGY HIÁNYÁRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓKAT, AMELYEK AZ ABA LETELEPEDÉSE SZERINTI ORSZÁGBAN HOZOTT ÍTÉLETEK ELISMERÉSÉRŐL ÉS VÉGREHAJTÁSÁRÓL RENDELKEZNEK

Az Alapba történő befektetés folytán a Befektető rész tulajdonosává válik az Alapnak. A Befektető, mint az Alap rész tulajdonosa rendelkezik a befektetési jegyekhez fűződő jogokkal (különösen a hozamhoz, illetve visszaváltás, továbbá lejárat esetén a nettó eszközértékhez való jog). A Befektető ugyanakkor, mint az Alap rész tulajdonosa viseli az Alap kockázatait (pl. piaci kockázat, partnerkockázat). Bármely, a befektetési jegyek forgalomba hozatalával, forgalmazásával kapcsolatban létrejövő jogviszony tekintetében, az azok alapjául szolgáló jog- és egyéb nyilatkozatokkal, szerződésekkel kapcsolatban felmerülő vitás kérdéseket az érintett felek elsősorban peren kívüli, tárgyalásos úton próbálják rendezni. Amennyiben a Befektető az Alapkezelő tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája van, akkor a Befektető jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul írásban jelezni. A panasz tárgyát jelentő kifogás tekintetében a Befektetőt kárenyhítési kötelezettség terheli. Az Alapkezelő a Befektető panaszát kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a bejelentéstől számított 30 naptári napon belül írásban tájékoztatja. Amennyiben az Alapkezelő a Befektető panaszát részben vagy egészben megalapozottnak ismeri el, a Befektető követelését ennek megfelelően rendezi. Amennyiben a Befektető a Forgalmazó tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája nincs, akkor a Befektető jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul írásban jelezni, amely panaszt az Alapkezelő rögzít és a Befektető egyidejű értesítése mellett a Forgalmazó felé érdemi elbírálás céljából továbbítja. Amennyiben a jelen fejezetben meghatározott módon a vitás ügyletet a felek között rendezni nem sikerül, akkor bármely vita eldöntésére az Alapkezelő, illetve az Alap által indított eljárások tekintetében az általános illetékességgel rendelkező bíróságok mellett kikötik hatáskörétől függően a Budapesti II. és III. Kerületi Bíróság, illetve a Székesfehérvári Törvényszék illetékességét. A jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat 44. számú oldalt tartalmaz, melyek egymás elválaszthatatlan részét képezik, Tájékoztató és Kezelési szabályzat az egyes fejezetei, pontjai, szövegrészei kizárólag együttesen érvényesek, önmagukban nem kiragadhatók és értelmezhetők. Bármely a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat alapján létrejövő jogviszony tekintetében - az ezekben nem szabályozott kérdések vonatkozásában - a Forgalmazó Üzletszabályzata és a vonatkozó törvényi előírások, így különösen a Kezelési szabályzat 3. pontjában feltüntetett jogszabályok rendelkezései az irányadók. Az Alap a magyar jog szabályai szerint, Magyarországon került létrehozatalra. Az Alappal kapcsolatos bármilyen jogvita esetén a magyar jog szabályai az irányadók, a Befektető és az Alap kikötik a magyar bíróságok kizárólagos joghatóságát. Az illetékes és hatáskörrel rendelkező bíróságok határozata ellen jogorvoslattal az adott bírósági eljárására vonatkozó jogszabályi rendelkezések az irányadók. A bíróság által meghozott határozatok jogerejére és végrehajthatóságára a magyar jog az irányadó. A Magyarországon hozott ítéletek más tagállamban való elismerésének és végrehajtásának a szabályait a vonatkozó európai jogszabályok tartalmazzák.

II. A befektetési jegyre vonatkozó információk (sorozatonként)

5. A BEFEKTETÉSI JEGY ISIN AZONOSÍTÓJA

HU0000722145

6. A BEFEKTETÉSI JEGY NÉVÉRTÉKE

10.000 HUF.

7. A BEFEKTETÉSI JEGY DEVIZANEME

Magyar forint.

8. A BEFEKTETÉSI JEGY ELŐÁLLÍTÁSÁNAK MÓDJA, A KIBOCSÁTÁSRA, ÉRTÉKESÍTÉSRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

A Befektetési jegyek előállításának dematerializált formában történik, nem kerülnek kinyomtatásra. Az Alap Befektetési jegyeinek sikeres jegyzését követően a Felügyelet az Alapot nyilvántartásba vette, az Alapkezelő utasítása alapján a KELER Zrt. azokat megkeleltette. Az Alap befektetési jegyeinek forgalomba hozatala jegyzési eljárás keretében került sor, melyet követően a forgalmazásában XI. fejezet 56. pontjában meghatározott Forgalmazó a IX. fejezet szerint működik közre.

A Befektetési jegyeket csak a hatályos és vonatkozó jogszabályokkal összhangban lehet forgalomba hozni és forgalmazni devizabelföldi jogi személy, devizabelföldi természetes személy, devizakülföldi jogi személy vagy szervezet és devizakülföldi természetes személy részére. A Befektetési jegyeknek a másodlagos piacon történő értékesítése a vonatkozó és hatályos magyar jogszabályok alapján történhet. Az Alapkezelő nem állítja, hogy a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat valamely más országban az ott alkalmazandó jogszabályi vagy egyéb követelményeknek megfelelően jogszerűen terjeszthető, reklámozható - közvetlenül vagy közvetetten - vagy azt, hogy a Befektetési jegyek jogszerűen más országban forgalomba hozhatók, megvásárolhatók, illetve nem vállal felelősséget az ilyen terjesztés, reklámozás, forgalomba hozatal vagy vásárlás jogszerűségéért. Magyarországon kívül az Alapkezelő nem tett és nem fog tenni semmiféle olyan intézkedést, amely a Befektetési jegyek nyilvános forgalomba hozatalát vagy a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat terjesztését lehetővé tenné egy olyan országban, ahol a forgalomba hozatalhoz vagy a terjesztéshez ilyen intézkedésre szükség van. Az Alapkezelő felkéri azokat, akik a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat birtokába jutnak, hogy tájékozódjanak a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat terjesztésére, illetve a befektetési jegyek forgalomba hozatalára és értékesítésére vonatkozó minden esetleges korlátozásról. A Befektetési jegyeknek az Amerikai Egyesült Államok 1933. évi többször

Székhely

H-1024 Budapest
Petrezselyem utca 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZAF III/100.036-4/2002.

módosított Értékpapírtörvénye (az "Amerikai Értékpapírtörvény") alapján történő nyilvántartásba vételére nem került sor. Emiatt a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat az Amerikai Egyesült Államok területén nem terjeszhető, amerikai egyesült államokbeli természetes személy, az Amerikai Egyesült Államok joga alatt bejegyzett vagy működő jogi személy (US person) részére vagy javára nem adható át. A Befektetési jegyeket US person részére nem lehet vételre felajánlani, illetve értékesíteni, illetve tilos ilyen személyre átruházni. A jelen bekezdésben írt szabályok megszegése az Amerikai Egyesült Államok értékpapírokra vonatkozó jogszabályai megszegésének is minősülhet. Az Alapkezelő jogosult a US personnak minősülő Befektető Befektetési jegyeinek visszaváltását követelni ide értve azon Befektetőket is, akik a Befektetési jegy megszerzését követően feleltek meg a US person minősítésnek. A fentiekben használt kifejezések a Regulation S szabályban meghatározott jelentéssel bírnak.

9. A BEFEKTETÉSI JEGYRE VONATKOZÓ TULAJDONJOG IGAZOLÁSÁNAK ÉS NYILVÁNTARTÁSÁNAK MÓDJA

A Számlavezetők jóváírják a Befektetők számláin a lejegyzett, forgalmazott Befektetési jegyeket, amelyek tulajdonjogát a Számlavezető által kiállított számlakivonat, letéti igazolás igazolja. A Befektető értékpapír-számláján végrehajtott műveletről a Számlavezető számlakivonatot állít ki és azt az üzletszabályzatában meghatározott módon megküldi a Befektetőnek. A Számlavezető az értékpapír-számla forgalmáról és egyenlegéről a Befektető kérésére haladéktalanul tájékoztatást ad. A számlakivonat az értékpapír tulajdonjogát harmadik személyek felé a kiállítás időpontjára vonatkozóan igazolja. A számlakivonat nem ruházható át és nem lehet engedményezés tárgya.

10. A BEFEKTETŐNEK A BEFEKTETÉSI JEGY ÁLTAL BIZTOSÍTOTT JOGAI, ANNAK LEÍRÁSA, HOGY AZ ABAK HOGYAN BIZTOSÍTJA A BEFEKTETŐKKEL VALÓ TISZTESSÉGES BÁNÁSMÓDOT, ÉS AMENNYIBEN VALAMELY BEFEKTETŐ KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓDBAN RÉSZESÜL, VAGY ERRE JOGOT SZEREZ, A KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓD LEÍRÁSA, A KIVÉTELEZETT BÁNÁSMÓDBAN RÉSZESÜLŐ BEFEKTETŐTÍPUSOK AZONOSÍTÁSA, VALAMINT ADOTT ESETBEN EZEK AZ ABA-HOZ VAGY AZ ABAK-HOZ FÜZŐDŐ JOGI ÉS GAZDASÁGI KÖTÖDÉSÉNEK LEÍRÁSA; AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Befektető jogai

→ A Befektető jogosult a következő dokumentumokat kérése alapján a Forgalmazónak az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben ügyfélfogadási időben térítésmentesen átvenni, valamint tájékoztatást kapni elérési helyükre vonatkozólag:

- az Alap Tájékoztatója és Kezelési szabályzata,
- az Alap Kiemelt befektetői információi,
- a Befektetési jegyek forgalomba hozatalára vonatkozó Hirdetmény,
- az Alap féléves jelentései és éves jelentései,
- az Alap havi portfóliójelentései,
- az Alapkezelő által közzétett további rendszeres és rendkívüli tájékoztatások, hirdetmények,
- az Alapkezelő Üzletszabályzatának mindenkor hatályos példánya.

→ A Befektető jogosult a Befektetési jegyek egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéken történő visszaváltására. A Befektetési jegyek a Kezelési szabályzat 8. pontjában foglalt szerzési korlátozás figyelembe vételével, szabadon átruházhatók.

→ Az Alap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem értelmében a Befektető jogosult az Alap lejáratakor a Befektetési jegyek névértékének 100%-ával megegyező ellenértékre.

→ A Befektető jogosult az Alap lejáratakor a Kezelési Szabályzat szerint megállapított összegű hozamra.

→ A Befektető rendelkezik mindazon további jogokkal, amelyek a jelen Tájékoztatóban és Kezelési szabályzatban valamint a vonatkozó jogszabályokban foglaltak.

A tisztességes bánásmód biztosítása

→ Az Alapkezelő megfelelési funkciója folyamatosan ellenőrzi, hogy az Alap létrehozatala, működése, illetve megszűnése során az Alapkezelő a feladatait a jogszabályoknak és a szakmai szabályoknak megfelelően, a tisztességesség és jóhiszeműség elvének megfelelően, a Befektetők érdekeivel összhangban lássa el. Ezen feladatainak ellátásához a megfelelési funkció megfelelő felhatalmazásokkal rendelkezik.

→ Az Alap egyetlen Befektetője sem részesülhet megkülönböztetett bánásmódban.

III. A befektetési alap befektetési politikája és céljai, azon eljárások leírása, amelyekkel a befektetési politika és stratégia módosítható, ezen belül különösen

11. A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI CÉLJAINAK, SPECIALIZÁCIÓJÁNAK LEÍRÁSA, FELTÜNTETVE A PÉNZÜGYI CÉLOKAT IS (PL.: TŐKENÖVEKEDÉS VAGY JÖVEDELEM, FÖLDRAJZI VAGY IPARÁGI SPECIFIKÁCIÓ)

→ Az Alap célja, hogy a telekommunikációban és az élelmiszeriparban világszinten vezető szerepet betöltő, közzismert 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 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 azzal kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvényeknek az Alap futamideje első három hetében a heti gyakorisággal megfigyelt árfolyamainak átlagát alkalmazza kezdőértéknek, míg a záróértéket a részvények futamidő alatti évente egy alkalommal megfigyelt árfolyamainak az átlaga jelenti. Az Alap befektetési politikája nem biztosítja minimum hozam kifizetését.

A hozamkifizetést véletlenszerűen választott részvényárfolyamokkal szemléltető egyszerűsített példa (100%-os részesedési arány mellett):

| Részvény- kosárban szereplő részvények | 1. év | | 2. év | | 3. év | | 4. év | | Teljes futamidő alatt | |
|---|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|----------------------------------|-----------|---|---|
| | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények évégi hozama | | Egyes részvények rögzített hozamának átlaga | Részvény- kosár kifizetésre kerülő hozama |
| | megfigyelt | rögzített | megfigyelt | rögzített | megfigyelt | rögzített | megfigyelt | rögzített | | |
| Deutsche Telekom | -8,00% | 🟢 -8,00% | -4,00% | 🟢 -4,00% | -15,00% | 🟢 -15,00% | +48,00% | 🟡 +45,00% | +4,50% | +9,14% (éves hozam*, EHM**= +2,21%) |
| Kellogg | +0,50% | 🟢 +0,50% | +51,00% | 🟡 +45,00% | +49,00% | 🟡 +45,00% | -12,00% | 🟢 -12,00% | +19,63% | |
| Nestlé | -3,00% | 🟢 -3,00% | +1,00% | 🟢 +1,00% | -6,50% | 🟢 -6,50% | +1,00% | 🟢 +1,00% | -1,88% | |
| NOKIA | -5,00% | 🟢 -5,00% | +60,00% | 🟡 +45,00% | +50,50% | 🟡 +45,00% | +47,00% | 🟡 +45,00% | +32,50% | |
| Vodafone | +0,75% | 🟢 +0,75% | -6,00% | 🟢 -6,00% | -9,00% | 🟢 -9,00% | -22,00% | 🟢 -22,00% | -9,06% | |

* 365 napos bázison számított hozam

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

- Az Alap jelen pont szerinti hozamfizetési célkitűzéseinek teljesüléséről az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 32. pontja szerinti hozamfizetési napot követően tájékoztatja a Befektetőket a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon. Az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 31. pontja szerint megállapított részesedési arány mértékét szintén a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon közzé tette. Az Alap hozamkifizetési célkitűzéseinek teljesülésével, továbbá a részesedési aránnyal kapcsolatosan az Alap jegyzési időszakának lezárását követően keletkező információkat a jelen pont nem tartalmazza.
- A jelen módosított Kezelési szabályzat hatályba lépésének időpontjában az Alap pénzügyi célja, hogy a legalább **kockázattűrő** befektetői profillal, közepes szintű hozamvárakozással és az Alap futamidejével megegyező befektetési időhorizonttal rendelkező, hozamkifizetést váró Befektetők számára magyar forint alapú befektetést nyújtson. Az Alap pénzügyi céljához illeszkedő kockázatvállalási hajlandóságot, hozamvárakozást és befektetési időhorizontot bemutató befektetői profil az Alap esetében változhat, amelynek módosulása az Alap mindenkor hatályos Tájékoztatójában és Kiemelt Befektetői Információjában követhető nyomon.
- Az Alap földrajzi specializációja: globális gazdasági tevékenységet folytató, fejlett amerikai, illetve európai vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatcsoportok.
- Az Alap iparág szerinti specializációja: élelmiszer- és üdítőital-gyártás, telekommunikációs, adatforgalmi, informatikai termékek és szolgáltatások tevékenységek.
- Az Alap által követett fenntarthatósági megközelítés:

| Aktív szerep | Szektor korlát | Kibocsátó korlát | Szektor kizárás | Kibocsátó kizárás | ESG integráció | Széndioxid lábnyom | ESG integráció | SFDR megfelelés |
|--------------|----------------|------------------|-----------------|-------------------|----------------|--------------------|----------------|-----------------|
| | x | x | | | | | | 6. cikk |

Ahol:

- Aktív szerepvállalás: az Alap igyekszik hatást gyakorolni azon vállalatok vezetésére, amelyekben befektetésekkel rendelkeznek, például részvényeken keresztül szavazással a hozamok és a fenntarthatóság javításának céljából. Az Alap Opciójának mögöttes pénzügyi eszközét részvényindex jelenti, az Alapkezelő nem gyakorol aktív szerepvállalást, mivel nincs közvetlen befektetése ebbe az eszközökbe. Az Alap esetén az index változatlan az Alap futamideje alatt (nincs lehetőség befektetési döntéshozatalra az Alap elindulását követően), így a fix arányok miatt nincs lehetőség vagy indok aktív szerepvállalás gyakorlására.
- Szektorszerű korlátozás: az Alap részesedése nem haladja meg a referenciaértékben lévő súlyukat azokban a kibocsátókban, amelyek közvetlenül részt vesznek ellentmondásos fegyverek gyártásában, vagy amelyek jövedelmének több mint 25%-a az erőművekben felhasználásra kerülő szén értékesítéséből vagy felhasználásából származik. Példák ellentmondásos fegyverekre: taposóaknák, repeszlovédékek, szegényített uránt tartalmazó, illetve nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek.
- Kibocsátói szintű korlátozás: az Alap részesedései azokban a kibocsátókban, amelyeknek az MSCI ESG Research által megállapított ESG pontszámai a legalacsonyabbak között vannak („CCC” besorolásúak) nem haladják meg a kibocsátó referenciaindexbeli súlyát.
- Szektorszerű kizárás: az Alap kizárja azokat a kibocsátókat, amelyek közvetlenül részt vesznek ellentmondásos fegyverek gyártásában, vagy amelyek jövedelmének több mint 25%-a az erőművekben felhasználásra kerülő szénből származik. Példák ellentmondásos fegyverekre: taposóaknák, repeszlovédékek, szegényített uránt tartalmazó, illetve nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek.
- Kibocsátói szintű kizárás: az Alap kizárja azokat a kibocsátókat, amelyeknek az MSCI ESG Research által megállapított ESG pontszámai a legalacsonyabbak között vannak (az MSCI Research meghatározása szerint CCC besorolásúak), amennyiben ezek ESG-profilja az után sem javul, hogy az Alap ezek javítását célozza elérni a vezetőséggel való egyeztetéseken vagy részvényeken keresztül szavazás útján.
- ESG-integráció: Az Alap Opciójának mögöttes pénzügyi eszközét részvényindex jelenti, az Alapkezelő az adott index adminisztrátora által közzétett információk alapján határozza meg az Alap által követett fenntarthatósági

Székhely

H-1024 Budapest
 Petrezselyem utca 2-8.
 Telefon: (06 1) 423 24 00
 Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZAF III/100.036-4/2002.

megközelítést. Ilyen esetben tehát az Alapkezelő nem egy referenciaindex vagy befektetési terület ESG-pontszámát igyekszik felülmúlni a portfólió létrehozásakor, hanem az Opció mögöttes pénzügyi eszközéül szolgáló index kiválasztásával valósítja meg az ESG integrációt.

- Szén-dioxid-lábnymom: az Alap szén-dioxid-lábnymom (CO₂) mérőszámokat integrál a portfólió felépítésébe, olyan portfólió felépítése a céljuk, amelynek a szén-dioxid-lábnymója alacsonyabb, mint a befektetési területé.
- Környezet- és társadalomtudatos befektetés: az Alap célja, hogy a pénzügyi hozam mellett mérhető pozitív társadalmi vagy környezeti hatást gyakoroljon.

SFDR rendeletnek való megfelelés jelölésének értelmezése: „6. cikk”: Az Alap megfelel az SFRD rendelet 6. cikkének, valamint nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének vagy 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének hatálya alá. Az Alap befektetési döntéshozatali folyamataiba a fenntarthatósági kockázatokat és azok kezelését integrálja. Az Alap nem mozdít elő környezeti vagy társadalmi jellemzőket, vagy ezek kombinációját, továbbá nem minősül fenntartható befektetés célkitűzéssel rendelkező pénzügyi terméknek. Az Alap alapjául szolgáló befektetések nem veszik figyelembe a környezeti szempontból fenntartható gazdasági tevékenységekre vonatkozó uniós kritériumokat.

12. Befektetési stratégia, a befektetési alap céljai megvalósításának eszközei

A hozamtermelő eszköz 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 biztosítja.

- ☑ *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. RA vállalat rengeteg népszerű és kedvelt gyártói márká, így többek között az All-Bran, Apple Jacks, 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 legjelentősebb kereskedelmi partnere a Wal-Mart Stores, Inc.. 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, cscsemőtáplálási, konyhai és professzionális vendéglátóipari termékek gyártása szerepel. A vállalat kínálatában található termékek számos közismert márkanév, így többek között a Movenpick, 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 gumibroncsgyáraként, illetve energiaszolgáltatóként is működött, tevékenységét az 1990-es évektől 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 készletelés 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, részvényei a Dow Jones, Nasdaq, S&P, STOXX indexcsaládok számos tagjának elemei.
- ☑ *Vodafone Group Plc*: a világ egyik vezető kommunikációs szolgáltatójaként Európában, Közél-Keleten, Amerikában, Afrikában és Ázsiában is jelen van, magánszemélyek és vállalkozások számára nyújt vezetékes és vezeték nélküli távközlési, mobilfizetési, kereskedelmi televíziós szolgáltatásokat. Ezen túl 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 az 1983-ig vezethető vissza. Termékeit és szolgáltatásait a világ 144 országában több mint 500 millió ügyfelének értékesíti. A vállalat a FTSE 100 Index, a London Stock Exchange részvénytőzsdén jegyzett 100 legnagyobb piaci kapitalizációval rendelkező részvénytársaság közé sorolható, részvényeivel a London Stock Exchange és Nasdaq tőzsdéken lehet kereskedni.

Az átlagolt részvényárfolyamok - a szélsőséges hozamingadozások hatásainak csökkentése érdekében

- 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.
- 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.

A betétek és állampapírok általános bemutatása

Az Alap esetében bankbetétek és adott esetben állampapírok biztosítják, hogy az Alap Befektetési jegyeinek árfolyama a futamidő végére mindenképp elérje a Kezelési szabályzat VII. fejezetének 35. pontja szerint meghatározott névértéket. Ennek érdekében az Alap vagyonában olyan speciális, fix kamatozású pénzügyi eszközök, bankbetétek és állampapírok találhatóak, amelyek lejáratá és kamatperiódusa igazodik az Alap futamidejének végéhez. A kamatláb úgy kerül meghatározásra, hogy a pénzügyi eszközök, bankbetétek és állampapírok kamattartalma és az ezen eszközökbe fektetett tőke együttesen legalább elérje a Befektetési jegyek névértéke 100%-ának visszafizetéséhez szükséges tőkevédt összeget. Az állampapírokba, rövid futamidejű pénzügyi eszközökbe és banki betétekbe történő további befektetések célja, hogy az Alap fedezetet képezzen a futamideje során felmerülő, működéssel kapcsolatos költségekre. Az Alap befektetési politikája által nyújtott teljes tőkemegőrzést jelentő, a Befektetési jegyek névértékének 100%-ára érvényes tőkevédt visszafizetést kizárólag a Kezelési szabályzat VII. fejezet 35. pontban meghatározott időpontban biztosítja, melynek értelmében az Alap Befektetési jegyenként 10.000 HUF lejáratkori kifizetésére tesz ígéretet.

13. AZON ESZKÖZKATEGÓRIÁK MEGJELŐLÉSE, AMELYEKBE A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETHET, KÜLÖN UTALÁSSAL ARRA VONATKOZÓAN, HOGY A BEFEKTETÉSI ALAP SZÁMÁRA ENGEDÉLYEZETT-E A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ALKALMAZÁSA

- Az Alap az alábbi eszközkategóriákba fektethet be: lekötött bankbetétek, szintetikus bankbetétek, folyószámla, járulékos likvid eszközök, pénzügyi eszközök, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, kollektív befektetési értékpapírok, Opciók tőzsdén kívüli származtatott ügyletek.
- Az Alap portfóliója származtatott terméket tartalmaz, ezért az Alapba történő befektetés a szokásostól eltérő kockázattal jár. Az Alap a befektetési stratégiában leírt Opciók kívül további származtatott ügyleteket nem köt. A származtatott termékek nettó pozíciójának a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. számú melléklete szerinti korrigált összértéke legfeljebb kétszerese, korrekció nélküli összértéke legfeljebb nyolcszorosa lehet az Alap Saját tőkéjének.

14. AZ EGYES PORTFÓLIÓELEMEK MAXIMÁLIS, ILLETVE MINIMÁLIS VAGY TERVEZETT ARÁNYA

- Az Alap a portfóliójában található egyes elemek minimális, illetve maximális arányát illetően a mindenkor hatályos jogszabályi előírásokhoz, valamint a Kezelési szabályzat III. fejezet, 15., 24. pontjában szereplő korlátokhoz képest szigorúbb korlátozásokat nem vállal. A jelen pont az Alap befektetési stratégiájának megvalósítása, napi működése során várható, korlátozást nem jelentő, tervezett célarányok bemutatására szolgál.

| Az Alap által alkalmazni tervezett minim illetve maximum arányok %-os mértékben kifejezve | CIB Profitmix 5 Tőkevédt Származtatott Alap |
|---|---|
| Folyószámla*, járulékos likvid eszközök, lekötött illetve szintetikus bankbetétek | |
| forint | 25-100% |
| deviza | |
| Pénzügyi eszközök | |
| forint | 25-100% |
| deviza | |
| Átruházható értékpapírok | |
| állampapírok | 0-100% |
| forint | 0-100% |
| deviza | |
| hitelintézeti, vállalati, egyéb kötvények, jelzáloglevelek | 0-100% |
| forint | 0-100% |
| deviza | |
| kollektív befektetési értékpapírok | 0-25% |
| Repó-, fordított repóügyletek | |
| Értékpapír-kölcsön ügyletek | |
| Származtatott ügyletek** | |
| opciók korrekció nélkül számított arányban | 0-800% |
| opciók korrigált arányban | 0-200% |

* Az Alap folyószámlájának portfólión belüli arányát az Alap által szerzett követelések és vállalt kötelezettségek értékének egyenlege módosítja, ez azt eredményezi, hogy az Alap vagyonán belüli részarányát, és ezáltal a többi portfólióelem részarányát sem lehetséges pontos célarányokkal meghatározni.

**A származtatott ügyletek értéke a futamidő alatt jelentősen változhat, ez azt eredményezi, hogy az Alap vagyonán belüli részarányát, és ezáltal a többi portfólióelem részarányát sem lehetséges pontos célarányokkal meghatározni.

- Az Alap portfóliójában található állampapírok állampapír-kibocsátók által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat, így többek között diszkontkincstárjegyeket, közép és hosszú lejáratú, fix, illetve változó kamatozású államkötvényeket jelenthetnek.
- Az Alap portfóliójában található vállalati kötvények devizabelföldi és devizakülföldi gazdasági társaságok által kibocsátott kötvényeket, kereskedelmi kötvényeket jelenthetnek.
- Az Alap portfóliójában található hitelintézeti kötvények hitelintézetek által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokat jelenthetnek.
- Az Alap portfóliójában található jelzáloglevelek a belföldön és külföldön bejegyzett jelzálog-hitelintézetek által kibocsátott, nyilvánosan forgalomba hozott jelzálogleveleket jelenthetnek.
- Az Alap portfóliójában található kollektív befektetési értékpapírok nyílt-, és zártvégű értékpapír befektetési alapokat vagy más kollektív befektetési formák által kibocsátott befektetési jegyeket, illetve ETF-eket jelenthetnek.

15. A BEFEKTETÉSI POLITIKA MINDEN ESETLEGES KORLÁTOZÁSA, VALAMINT BÁRMELY OLYAN TECHNIKA, ESZKÖZ VAGY HITELFELVÉTELI JOGOSÍTVÁNY, AMELY A BEFEKTETÉSI ALAP KEZELÉSÉHEZ FELHASZNÁLHATÓ, IDEÉRTVE A TŐKEÁTTÉTEL ALKALMAZÁSÁRA, KORLÁTOZÁSÁRA, A GARANCIÁK ÉS ESZKÖZÖK ÚJBÓLI FELHASZNÁLÁSÁRA VONATKOZÓ MEGÁLLAPODÁSOKAT ÉS AZ ALKALMAZHATÓ TŐKEÁTTÉTEL LEGNAGYOBB MÉRTÉKÉT, UTALVA ARRÁ, HOGY ABA ESETÉBEN AZ ÉVES ÉS FÉLÉVES JELENTÉS TARTALMAZZA A KBFTV. 6. MELLÉKLET XI. PONTJÁNAK MEGFELELŐ INFORMÁCIÓKAT

- Az Alap portfóliója elemeit kizárólag az alábbi eszközökbe fektetheti:
 - ☑ A 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdésének a), b), c) és d) pontjában felsorolt átruházható értékpapírok, pénzügyi eszközök, ahol a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdésének a) szerint szabályozott piacnak a Tpt. 5. § (1) bekezdésének 114. pontja szerint foglaltakat tekintjük, valamint 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdésének c) pontja szerint harmadik ország tőzsdéjének tekintjük az RTS Stock Exchange-t (<http://www.rts.ru>), az Istanbul Stock Exchange-t (<http://www.ise.org/Home.aspx>), a Zagreb Stock Exchange-t (<http://www.zse.hr>), a Belgrade Stock Exchange-t (<http://www.belex.rs>), a Montenegro Stock Exchange-t (<http://www.mnse.me>), a Macedonian Stock Exchange-t (<http://www.mse.mk>), a Banja Luka Stock Exchange-t (<http://www.blberza.com>), a Sarajevo Stock Exchange-t (<http://www.sase.ba>), a Tirana Stock Exchange-t (<http://www.tmx.com>), a Belarusian Currency and Stock Exchange-t (<http://www.bcse.by>), a Georgian Stock Exchange-t (<http://www.gse.ge>),
 - ☑ 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdésének a), b), c) és d) pontja szerinti feltételeknek nem megfelelő egyéb állampapírok,
 - ☑ 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 2. § (1) bekezdésének h) pontja szerinti pénzügyi eszközök,
 - ☑ bankbetétek, folyószámlán elhelyezett összegek az Alap befektetési politikájának megvalósításához szükséges devizanemekben,
 - ☑ járulékos likvid eszközök,
 - ☑ származtatott ügyletek.
- Az Alap a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 17. § (2) bekezdése szerint eszközeinek legfeljebb 10%-át fektetheti a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 17. § (1) bekezdésben nem említett értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe.
- Amennyiben a jelen pontban rögzített befektetési korlátok megsértése az Alap portfóliójában található eszközök értékelési árainak változása miatt következik be, az Alapkezelő legfeljebb 30 napon belül biztosítja az Alap jelen pontban rögzített befektetési korlátoknak történő megfelelését.
- Az Alapkezelő a vele, illetve az Alappal szembeni mindenkori jogszabályi kötelezettségeknek való maradéktalan megfelelés biztosítása érdekében az Alapkezelőtől elvárható legnagyobb gondossággal tartja be a jelen pontban rögzített befektetési korlátokat, illetve követi a portfólióelemek Kezelési szabályzat III. fejezetének 14. pontjában szereplő célarányait, viszont amennyiben ezek megsértése az Alap Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazásának az Alap portfóliójára gyakorolt hatása miatt következik be, akkor ennek elkerülésére az Alapkezelőnek előzetesen nincs lehetősége. Így ebben az esetben az Alapkezelőnek a jelen pontban rögzített befektetési korlátokat kizárólag a megsértést követően a piaci körülmények függvényében a lehető legrövidebb időn belül, utólag van módja helyreállítani és ismételtelen betartani.
- Az Alapkezelő az Alap portfóliójában található eszközökre kötött adásvétel ügyletek elszámolásához az Alap portfóliójában járulékos likvid eszközöket tarthat, amelyek a portfólióelemek Kezelési szabályzat III. fejezetének 14. pontja szerint követendő célarányaitól átmenti eltéréseket okozhatnak, különösen a még elszámolás alatt lévő adásvétel ügyletek során.
- Az Alap a portfóliójában található eszközökre kötött adásvétel ügyletek elszámolása, az Alap által fizetendő költségek felszámítása, időbeli elhatárolása, pénzügyi rendezése, az Alap Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazása során az Alapot megillető követeléseket, illetve az Alapot terhelő kötelezettségeket szerez, illetve vállal, melyek egyenlege a jelen pontban rögzített befektetési korlátoknak, illetve a portfólióelemek Kezelési szabályzat III. fejezetének 14. pontjában szereplő célarányok követése szempontjából az Alap folyószámláján elhelyezett összegeket módosító tényezőként kerülnek figyelembe vételre.
- Az Alap nem köteles betartani az e részben foglalt befektetési korlátokat a tulajdonában lévő átruházható értékpapírokhoz vagy pénzügyi eszközökhöz tartozó jegyzési jogok gyakorlása során, illetve a korlátoknak az Alapon

- kívül álló okból történő túllépése esetén. Az Alap ilyen túllépés esetén az eladási ügyletei során - a befektetők érdekeinek figyelembevételével - a lehető leghamarabb, de legkésőbb 90 napon belül köteles megfelelni a fenti korlátoknak.
- Az Alap nem vásárolhat az Alapkezelő által kibocsátott értékpapírt, valamint az Alapkezelő kapcsolt vállalkozásai által kibocsátott értékpapírt a nyilvános árjegyzéssel rendelkező értékpapírok kivételével, ideértve a tőzsdére bevezetett értékpapírokat is.
 - Az Alapnak az Alapkezelő kapcsolt vállalkozásaival kötött, valamint az Alapkezelő által kezelt egyéb kollektív befektetési formák, valamint portfóliók egymás közötti ügyletei esetén az ügylet kötésekor érvényben lévő piaci árat dokumentálni kell.
 - Az Alap nem vásárolhat az Alapkezelő tulajdonában lévő pénzügyi eszközöket, és nem értékesíthet pénzügyi eszközt az Alapkezelő részére.
 - Ha az Alapkezelő az Alap eszközeit olyan más kollektív befektetési forma kollektív befektetési értékpapírjába fekteti be, amelyet az Alapkezelő, vagy a vele szoros kapcsolatban lévő másik befektetési alapkezelő kezel - ideértve azt az esetet is, amikor a befektetési alapkezelő alvállalkozóként kezeli az Alapot -, a befektetéssel, illetve annak megszüntetésével kapcsolatosan az Alapra eladási és visszaváltási jutalék nem terhelhető.
 - Amennyiben az Alap az Alapkezelő által kezelt olyan más befektetési alap(ok) által kibocsátott befektetési jegyekbe fektet, mely(ek)nek Kezelési szabályzata alapkezelési díj visszatérítést tesz lehetővé, akkor az Alapkezelő a Kbtv. 26. § (3) bekezdése alapján az Alap által megvásárolt befektetési jegyeket kibocsátó befektetési alapra terhelte alapkezelési díjat az Alap számára részben vagy egészben visszatérítheti. A visszatéríthető alapkezelési díj az Alap portfóliójában található az Alapkezelő által kezelt más befektetési alap(ok) által kibocsátott befektetési jegy állományra, valamint naptári napra arányosan kerül minden befektetési jegy forgalmazási napra megállapításra. Az alapkezelési díj visszatérítés tényleges mértékét és további feltételeit az Alap által kötött idevonatkozó mindenkor hatályos megállapodás szabályozza. Az Alapkezelő a Befektetők kérésére a visszatérítésre kerülő alapkezelési díjjal kapcsolatosan részletes tájékoztatást nyújt.
 - Az Alap eszközeinek legfeljebb 10%-át fektetheti a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet 17. § (1) bekezdésben nem említett értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe.
 - Az Alap eszközeinek 10%-át fektetheti be ugyanazon kibocsátó által kibocsátott átruházható értékpapírokba, pénzügyi eszközökbe. 15%-os korlát alkalmazható, olyan átruházható értékpapírok esetében, amelyeket szabályozott piacon vagy multilaterális kereskedési rendszeren forgalmaznak feltéve, hogy az utolsó naptári negyedévben mért napi átlagos forgalmuk meghaladja a 100 millió HUF összeget. 35%-os korlát alkalmazható abban az esetben, ha az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök kibocsátója vagy garanciavállalója egy EGT-állam, annak helyi hatósága, harmadik ország, vagy olyan nemzetközi közjogi szerv, amelynek egy vagy több EGT-állam is tagja.
 - Az előző bekezdéstől eltérően a 10%-os korláttal szemben 25%-os korlát alkalmazható a Magyarországon székhellyel rendelkező jelzálog-hitelintézet által kibocsátott jelzáloglevelek esetében, továbbá olyan kötvények esetében, amelyek kibocsátója egy tagállamban székhellyel rendelkező és jogszabálynál fogva a kötvénny tulajdonosok érdekeinek védelmére létrehozott különleges állami felügyelet hatálya alatt álló hitelintézet, feltéve, hogy ez utóbbinak a kötvények kibocsátásából befolyt összegeket jogszabálynál fogva olyan eszközökbe kell befektetni, amelyek a kötvények futamideje alatt mindvégig alkalmasak a kötvényekhez rendelt követelések kielégítésére, és amelyeket a kibocsátó felszámolása esetén első helyen a tőke visszatérítésére és a felhalmozott kamat kifizetésére kell felhasználni. Amennyiben az Alap eszközeinek több mint 10%-át fekteti az e bekezdés hatálya alá tartozó, egy kibocsátó által kibocsátott értékpapírokba, ezeknek a befektetéseknek az összértéke nem haladhatja meg az Alap eszközeinek 80%-át.
 - Az Alap eszközeinek 40%-át nem haladhatja meg azon kibocsátók átruházható értékpapírjainak és pénzügyi eszközeinek összértéke, amelyekben az Alap által történő befektetések értéke egyenként meghaladja az Alap eszközeinek 10%-át. Ez nem vonatkozik azokra a bankbetét elhelyezésekre, illetve az OTC származtatott ügyletekre, amelyeket az Alap az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal kötött. Az előző pont szerinti 25%-os, illetve 35%-os korláttal szabályozott értékpapírokat és pénzügyi eszközöket a 40%-os korlát alkalmazása szempontjából nem kell figyelembe venni.
 - Az Alap eszközeinek 100%-át fektetheti EGT vagy OECD tagállam által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, ha eszközeinek legfeljebb 35%-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.
 - Az Alap eszközeinek 20%-ot meghaladó részét az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló partnerek, hitelintézetek, befektetési vállalkozások által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe, illetve az említett partnereknél lekötött bankbetétekbe, származtatott termékekbe fektetheti.
 - Az Alap egy kibocsátó hitelviszonyt megtestesítő értékpapírjainak legfeljebb 20%-át szerezhetheti meg. Ez utóbbi korlát figyelmen kívül hagyható a megszerzés időpontjában, amennyiben a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok bruttó értékét vagy a forgalomba hozandó értékpapírok nettó értékét ebben az időpontban nem lehet meghatározni. Nem kell figyelembe venni a jelen bekezdésben szereplő korlátokat az EGT-állam vagy annak önkormányzata által forgalomba hozott vagy garantált átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök esetében, a harmadik ország által forgalomba hozott vagy garantált átruházható értékpapírok és pénzügyi eszközök esetében, nemzetközi pénzügyi intézmény, valamint az olyan nemzetközi közjogi szervezetek által kibocsátott átruházható értékpapírok esetében, amelyeknek egy vagy több tagállam a tagja.
 - Az Alap esetében alkalmazható tőkeáttétel legnagyobb mértékét a Kezelési szabályzat III. fejezetének 24.4 pontja tartalmazza, amely korláton belül a bruttó, valamint a kötelezettség módszerrel számított tőkeáttétel mindenkor mértéke az Alap típusa, befektetési stratégiája, a tőkeáttétel forrásai, az eszközök és a kötelezettségek aránya, a tőkeáttétel

fedezeti biztosítékának mértéke, az Alap mögöttes piacain végrehajtott üzletkötések volumene, természete és kiterjedése, valamint az üzletkötések végrehajtási helyszíneit jelentő pénzügyi szolgáltatók, intézmények, partnerek által képviselt rendszerkockázat alapján az Alap futamideje alatt a 120%-os mértéket várhatóan nem fogja meghaladni a Kezelési szabályzat III. fejezetének 24.4 pontjában meghatározott korlátokon belül. A tőkeáttétel mértékéről az Alap éves, illetve féléves jelentésének XI. pontja tartalmaz bővebb információkat.

16. A PORTFÓLIÓ DEVIZÁLIS KITETTSÉGE

Az Alap devizális kitettség szerinti 100% célarányban magyar forint irányú specializációt alkalmaz.

17. HA A TŐKE-, ILLETVE HOZAMIGÉRET A BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJÁVAL VAN ALÁTÁMASZTVA, AKKOR A MÖGÖTTES TERVEZETT TRANZAKCIÓK LEÍRÁSA

→ Az Alapkezelő ígéretet tesz arra, hogy a Befektetési jegyek árfolyama az alábbi táblázatban feltüntetett értéket legalább eléri az itt megjelölt időpontban:

| Alap | tőkevédelem érvényességének időpontja | a Befektetési jegyek tőkevédett értéke |
|---|--|---|
| CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap | 2023/05/19 | 10.000 HUF |

A lejáratkori, a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédelemre szóló ígéretet az Alapkezelő az alábbi befektetési politikával támasztja alá:

Betétek és állampapír eszközök

Az Alap esetében bankbetétek, pénzügyi eszközök biztosítják, hogy az Alap Befektetési jegyeinek árfolyama a futamidő végére mindenképp eléri a jelen pont szerint meghatározott árfolyamértéket. Ennek érdekében az Alap vagyonában olyan speciális, fix kamatozású pénzügyi eszközök, bankbetétek és állampapírok találhatóak, amelyek lejáratá és kamatperiódusa igazodik az Alap futamidejének végéhez. A kamatláb úgy kerül meghatározásra, hogy a pénzügyi eszközök, bankbetétek és állampapírok kamattartalma és az ezen eszközökbe fektetett tőke együttesen legalább elérje a Befektetési jegyek névértéke 100%-ának visszafizetéséhez szükséges tőkevédett összeget. Állampapírokba, rövid futamidejű pénzügyi eszközökbe és banki betétekbe történő további befektetések célja, hogy az Alap fedezetet képezzen a futamideje során felmerülő, működéssel kapcsolatos költségekre. Az Alap befektetési politikája által nyújtott teljes tőkemegőrzés a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédett értékének visszafizetését kizárólag 2023/05/19 időpontban biztosítja. A futamidő alatt a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása kedvező és kedvezőtlen irányban egyaránt jelentős lehet! Az Alap portfólióján belül a bankbetétek, állampapírok és pénzügyi eszközök az Alap futamidejének végén érvényes 100%-os tőkevédelem biztosításán túl, további hozamkifizetést eredményező szerepet nem töltenek be. Ez az eszközcsoport az Alap hozamát termelő Opció ügyletek megkötésének időpontjában az Alap vagyonán belül hozzávetőleg 90-95%-os arányt fog képviselni.

Opció

Az Alap esetében az Alap hozamtermelő eszközkosarának teljesítményéből való részesedést Opció biztosítja, amely a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerinti nem szabványosított, származtatott pénzügyi eszközt jelent. Az Opció pénzügyi eszköz megvásárlása egy vagy több Opció ügylet megkötésével történhet. Az Opció mindenkor értéke a hozamtermelő eszköz teljesítményét fogja tükrözni a későbbiekben ismertetett szabályok szerint. Ha hozamfizetéskor a hozamtermelő eszköz árfolyamértéke 0, vagy negatív lesz, akkor az Alapkezelő nem érvényesíti az Opció alapján megtestesített jogokat. Tehát, ebben az esetben az Opció hozama 0 lesz. Így az Opció eredménye nem érinti a 100%-os tőkemegőrzést biztosító tőkevédett érték visszafizetéséhez szükséges tőke megtérülését. Az Opció lehívása csak hozamfizetéskor történhet meg. Az Opció elszámolására fizikai teljesítéssel nem kerülhet sor. Az Opció megkötését követően annak értéke az Alap vagyonán belül hozzávetőleg 5%-os arányt fog képviselni.

→ A Befektető jogosult a Befektetési jegyek egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéken történő visszaváltására. A Befektetési jegyek (a kezelési szabályzat 8. pontjában foglaltak figyelembevételével) korlátozás nélkül, szabadon átruházhatók. Az Alap futamideje alatt az egyes Befektetési jegy forgalmazási napokon az Alap Nettó eszközértékét, illetve az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéket az Alap portfólióelemeinek az Alap portfólióját terhelő kötelezettségekkel csökkentett aktuális értéke befolyásolja. Az Alap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem értelmében a Befektető kizárólag az Alap lejáratkor jogosult a Befektetési jegyek névértékének 100%-ával megegyező ellenértékre. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem ígér, hanem a lejáratkor teljes tőkemegőrzést jelentő, a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédelmet biztosít.

18. HITELFELVÉTELI SZABÁLYOK

- Az Alap eszközeinek 10%-a erejéig vehet fel hitelt 3 hónapnál rövidebb futamidőre. Az Alap jogosult az ilyen hitelfelvételhez biztosítékot nyújtani.
- Az Alap kötvényt, más hitelviszonyt megtestesítő értékpapírt nem bocsáthat ki.
- Nem minősül hitelfelvételnek az Alapot terhelő fizetési kötelezettségre vonatkozó, a forgalmazó által biztosított, legfeljebb 15 napos halasztott pénzügyi teljesítés lehetősége.
- Az Alap nem nyújthat pénzkölcsönt, nem vállalhat kezességet. Ez a tilalom nem vonatkozik a maradéktalanul még ki nem fizetett pénzügyi eszközök vásárlására.
- Az Alap nem köthet fedezetlen eladási ügyleteket.
- Az Alap értékpapírkölcsön ügylet keretében kölcsön nem vehet, illetve kölcsön nem adhat értékpapírt.

19. AZON ÉRTÉKPAPÍROKAT KIBOCSÁTÓ VAGY GARANTÁLÓ ÁLLAMOK, ÖNKORMÁNYZATOK VAGY NEMZETKÖZI SZERVEZETEK, AMELYEKNEK AZ ÉRTÉKPAPÍRJAIBA AZ ALAP ESZKÖZEINEK TÖBB MINT 35%-ÁT FEKTETI

Az Alap eszközeinek 100%-át fektetheti EGT vagy OECD tagállam által kibocsátott vagy garantált állampapírba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba, ha eszközeinek legfeljebb 35%-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

Székhely

H-1024 Budapest
 Petrezselyem utca 2-8.
 Telefon: (06 1) 423 24 00
 Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

20. A LEKÉPEZETT INDEX BEMUTATÁSA ÉS AZ EGYES ÉRTÉKPAPÍROK INDEXBELI SÚLYÁTÓL VALÓ ELTÉRÉSÉNEK MAXIMÁLIS NAGYSÁGA

Nem alkalmazandó.

21. AZON BEFEKTETÉSI ALAP BEFEKTETÉSI POLITIKÁJA, AMELYBE A BEFEKTETÉSI ALAPBA FEKTETŐ BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20%-ÁT MEGHALADÓ MÉRTÉKBEN KÍVÁN BEFEKTETNI

Nem alkalmazandó.

22. A CÉL-ÁÉKBV, ILLETVE RÉSZALAPJÁNAK MEGNEVEZÉSE, A CÉL-ABA MEGNEVEZÉSE, LETELEPEDÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

Az Alap az ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési alap, nem tekinthető sem cél- sem gyűjtő ÁÉKBV-nek. Az Alap az ABAK-irányelv alapján harmonizált befektetési alap, azonban sem cél- sem gyűjtő ABA szerepet nem tölt be.

23. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK, ÍGY PL. A MÖGÖTTES ALAPOK LETELEPEDÉSÉRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK, AMENNYIBEN AZ ABA ALAPOK ALAPJA

Nem alkalmazandó.

24. SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEKKEL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

24.1 Származtatott ügyletek alkalmazása esetén arra vonatkozó információ, hogy a származtatott ügyletek alkalmazására fedezeti célból vagy a befektetési célok megvalósítása érdekében van lehetőség

Az Alap származtatott ügyleteket befektetési célok elérése érdekében alkalmazhat.

24.2 A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre

Az Alap a befektetési stratégiában leírt Opción kívül további származtatott ügyleteket nem köthet.

24.3 Azon jogszabályhely megjelölése, amelynek alapján a befektetési alap eltérési lehetőséggel él

Nem alkalmazandó.

24.4 A származtatott ügylettel kapcsolatos befektetési korlátok

→ Az Alap kizárólag a befektetési stratégiában szereplő célok elérése érdekében köthet származtatott ügyleteket. Az Alap eszközeinek 20%-át meghaladhatja az egy befektetési szolgáltatóval, így többek között az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetekkel, befektetési vállalkozásokkal kötött származtatott ügyletek értéke.

→ Az Alap származtatott ügyletek figyelembevételével, korrekció nélkül számított teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap Nettó eszközértékének nyolcszorosát. Az Alap származtatott ügyletek figyelembevételével számított, korrigált teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg az Alap Nettó eszközértékének kétszeresét, amely esetben az Alap nettó pozíciójának számításához az alábbi szorzókat kell alkalmazni:

deviza eszközök esetében: 0,25,

3 évnél hosszabb hátralévő futamidejű kötvény, kamatláb pozíció esetében: 0,25,

1-3 év közötti hátralévő futamidejű kötvény, kamatláb pozíció esetében: 0,15,

1 évnél rövidebb hátralévő futamidejű kötvény, kamatláb pozíció, az Alap kibocsátási devizájában, folyószámlán elhelyezett összegek, követelések esetében: 0,10,

egyéb pénzügyi eszközök esetében: 1,00.

→ Az Alapnak az egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendeletnek az adott eszközre megállapított befektetési korlátait. E szabály alkalmazása során nem kell figyelembe venni az indexhez kötött származtatott ügyleteket, ugyanakkor figyelembe kell venni azt, ha egy átruházható értékpapír vagy pénzpiaci eszköz az adott eszközön alapuló származtatott ügyletet is tartalmaz.

24.5 Az egyes eszközökben meglévő pozíciók nettósítási szabályai

A teljes nettósított kockázati kitettségen az Alap egyes eszközeiben meglévő nettósított kockázati kitettségek abszolút értékeinek összegét kell érteni. Az Alapnak az egyes eszközökben meglévő nettósított kockázati kitettséget az adott eszköz aktuális értékének, továbbá az ugyanezen az eszközön alapuló származtatott ügyletekben meglévő kitettségek értékének egybeszámításával kell megállapítani, úgy hogy az ellentétes irányú ügyletekben lévő kitettségeket egymással szemben nettósítani kell. A devizák, az azonos jogokat megtestesítő értékpapírok, valamint az azonos devizára, illetve befektetési eszközre és lejáratra szóló opciók hosszú (rövid) pozícióinak a rövid (hosszú) pozíciókkal szembeni többlete az adott befektetési eszköz nettó pozíciója. Az Alapkezelő az Alap devizában, illetve befektetési eszközben meglévő nem származtatott hosszú (rövid) pozícióját az ugyanezen devizán, illetve befektetési eszközön alapuló rövid (hosszú) származtatott pozíciójával szemben, valamint a származtatott - ugyanazon alapul szolgáló eszközben meglévő - hosszú és rövid pozíciókat egymással szemben nettósíthatja. Ugyanazon alapul szolgáló értékpapíron meglévő pozíciók az alábbi feltételek egyidejű teljesülése esetén nettósíthatók: (1.) az értékpapírok kibocsátói, a névleges kamatláb, a lejárat időpontja megegyeznek, és (2.) az értékpapírok ugyanazon devizában denomináltak.

24.6 Az indexekben, egyéb összetett eszközökben meglévő pozíciók kezelése

Az Alap a hozamtermelést befolyásoló mögöttes összetett befektetési eszközök, részvények hozamfizetési szabályok szerinti leképezése érdekében a Kezelési szabályzat III. fejezet, 12. pontja szerinti származtatott ügyleteket köthet.

24.7 Az értékeléshez felhasználni kívánt árinformációk forrása

Tőzsdén kívüli, nem szabványosított, egyedi, opciós típusú, származtatott ügyletek esetében az üzletkötés árfolyama és napi értékelési ár információ forrásának az opciókat árazni képes kereskedők T napi vételi és eladási árfolyamából számított középárfolyamot tekintjük, amennyiben azok nem régebbiek, mint 30 nap. Amennyiben csak ennél régebbi középárfolyam ált rendelkezésre, ebben az esetben valamely hiteles és megbízható adatszolgáltató által számított középárfolyamot alkalmazunk.

24.8 Amennyiben azon származtatott ügylet jellemzői, amelybe a befektetési alap befektet, különböznek a jogszabály által a származtatott ügyletekre vonatkozóan meghatározott általános jellemzőktől, az erre vonatkozó figyelemfelhívás, meghatározva az adott származtatott ügylet jellemzőit és kockázatát

Az Alap által kötött származtatott ügyletek megfelelnek a vonatkozó jogszabály által a származtatott ügyletekre meghatározott általános követelményeknek.

24.9 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információk

A származtatott ügyletekhez további információk nem tartoznak.

25. INGATLANALAPRA VONATKOZÓ SPECIÁLIS RENDELKEZÉSEK

Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanalpra vonatkozó speciális rendelkezéseket nem határoz meg.

IV. A kockázatok

26. A KOCKÁZATI TÉNYEZŐK, VALAMINT ANNAK BEMUTATÁSA, HOGY AZ ABAK HOGYAN FELEL MEG A KBFTV. 16.§ (5) BEKEZDÉSBN ELŐÍRT FELTÉTELEKNEK

Az Alapkezelő kockázatkezelési politikája, az alkalmazott kockázatkezelési rendszerek

A technikai fejlődés, a globális verseny és a fejlődő szabályozói keretrendszer olyan környezetet teremt, amely új követelményeket és kihívásokat támaszt az értéktérmentés és a kockázatkezelés megvalósításáért együttesen felelős pénzügyi intézményekkel szemben. A bonyolult, hirtelen és jelentős mértékben változó piaci környezet, valamint a piaci eszközök egyre komplexebb jellege a kockázatok hatékony és aktív kezelését igényli. Következésképpen, az Alapkezelő számára elengedhetetlenül fontos, hogy olyan széleskörű és átfogó kockázatkezelési rendszert alakítson ki, amely a felső vezetés felügyelete és ellenőrzése alatt a kockázatok hatékonyan azonosítja, méri, figyelemmel kíséri és ellenőrzi. Az Alapkezelő a vonatkozó jogszabályok szerint kötelezően végzett kockázatkezelési tevékenysége során az alábbiakban felsorolt fő kockázatokot tárja fel, illetve kezeli. Az Alapkezelő által alkalmazott mindenkori javadalmazási politika és gyakorlat összhangban áll az Alapkezelő által folytatott hatékony és eredményes kockázatkezeléssel. Az Alapkezelő a kockázatkezelési feladatokat ellátó területet funkcionálisan és hierarchikusan is elkülöníti az Alapkezelő minden más szervezeti egységétől. Az Alapkezelőnek a kockázatkezelési tevékenységével kapcsolatos feladatai végrehajtásában az Eurizon Capital szakmai támogatást nyújt a cégcsoportra érvényes egységes irányelvek érvényesítése érdekében. Az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alaphoz kapcsolódó kockázatok kezelése megfeleljen az Alapban mindenkor kezelt vagyon méretének, portfólió-összetételének, befektetési stratégiájának, kockázat / nyereség profiljának. Az Alapkezelő az Alap által követett befektetési stratégia és portfólió-összetétel, az Alap Befektetői számára meghirdetett kockázati profílija szempontjából releváns piaci, likviditási, működési, hitel- és partnerkockázatokot azonosít, mér, kezel és követ nyomon, amely tevékenységek keretében mennyiségi és minőségi kockázati korlátokat, a fedezetekre és biztosítékokra vonatkozó diverzifikációs és korrelációs szabályokat hoz létre és alkalmaz. Az Alap az áruk, árfolyamok mozgásából származó kockázatokkal, azaz a piaci kockázatokkal szemben kitétséggel rendelkezik, így a piaci árfolyamok változása kihat az Alap teljesítményére valamint az Alapkezelő jövedelmezőségének alakulására is. A likviditási kockázat kezelése egyszerre jelenti az eszköz oldali likviditás és a forrás oldali likviditás kezelését. A működési kockázatkezelési irányelvek definiálják az ebbe a kockázattípusba sorolandó eseményeket és az Alapkezelő által viselt, ilyen jellegű kockázatok mérésének módszereit. A partnerkockázat annak a kockázata, hogy az Alapkezelő (az általa kezelt befektetési alapok és egyéb portfóliók) partnere nem tudja vagy nem hajlandó kötelezettségeit teljesíteni, ezáltal az Alapot vagy az Alapkezelőt veszteség érheti, ami szállítási és nem teljesítési kockázatból származhat. A partnerkockázatok számításának alapját az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikkei alapján meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő partnereinek tőkemegfelelési mutatója, nemzetközi hitelminősítő intézetek által adott kockázati besorolása, pénzügyi mutatói (ROE, ROA, P&L), a helyi piacon betöltött szerepe, piaci részesedése, valamint székhelye képezi. A partnerkockázatok minősítése során az ENSZ, az EU, az USA, az Intesa Sanpaolo csoport és a CIB Bank Zrt. mindenkor hatályos szankciós és tiltó listáján szereplő országokban (többek között, tiltott off-shore országok, központok) található székhely kizárólagos kritériumot jelent. Amennyiben a partnerkockázatok kezelése során nemzetközi hitelminősítő intézetek által adott kockázati besorolás nem jelent minősítési kritériumot, ebben az esetben a hitelminősítési besorolás nem jelent releváns kockázati tényezőt. Az Alapkezelő ezen jelentősebb kockázattípusokra vonatkozó szabályzatai a Alapkezelő vezérigazgatójának jóváhagyásával lépnek hatályba. A kockázatok fokozott figyelemmel kísérése és felismerése érdekében az Alapkezelő kockázatkezelési területe az Eurizon Capital cégcsoporttal együttműködésben gondoskodik a kockázatok figyelemmel kísérése és ellenőrzése érdekében szükséges intézkedésekről. A kockázatok az Alap portfóliójában található eszközöktől függenek, ez határozza meg a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának mértékét és irányát. Az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközök árfolyamának változékonysága miatt elengedhetetlen a Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt a kockázati tényezők áttanulmányozása.

26.1 Az ABA likviditási kockázatának kezelése, visszaváltási jogok és a befektetőkkel kötött visszaváltási megállapodások leírása, utalva arra, hogy ABA esetében az éves és féléves jelentés tartalmazza a Kbftv. 6. melléklet X. pontjának megfelelő információkat

Az Alapkezelő mindenkor biztosítja az összhangot az Alap likviditása és az Alapban lévő befektetési eszközök, portfólióelemek likviditása között. Az Alapkezelő az Alap likviditási kockázatának kezeléséhez kapcsolódó tevékenységeket, eljárásokat, kvantitatív mutatókat és kvalitatív módszereket legalább éves gyakorisággal felülvizsgálja és szükség esetén a módosítja. A likviditási kockázatok kezelése egyszerre jelenti az eszközoldali és a forrásoldali likviditási kockázat kezelését.

→ Az eszközoldali likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy az Alapban tartott eszközöket egy adott időtávon nem vagy csak nagyon kedvezőtlen feltételek mellett lehet értékesíteni. Az Alap lehetséges portfólióelemei magas likviditású pénzügyi eszközöknek tekinthetők.

→ A forrásoldali likviditási kockázat annak kockázatát jelenti, hogy az Alap nem tud eleget tenni esedékes fizetési,

teljesítési kötelezettségeinek, különösen a Befektetők által kezdeményezett befektetési jegy visszaváltási megbízások elszámolására, teljesítésére vonatkozóan. Az Alapkezelő a forrásoldali likviditási kockázatok kezelését a Befektetési jegy visszaváltási megbízások felvételére, elszámolására, teljesítésére vonatkozó szabályokkal, az egyes Befektetők által megvásárolt befektetési jegyek mindenkori árfolyamértékének az Alap nettó eszközértékéhez viszonyított arányával valamint az Alap befektetési stratégiájával összhangban alakítja ki. Az Alapkezelő vizsgálja, hogy az Alap magas likviditású eszközöknek a nettó eszközértékhez mért aránya hogyan viszonyul az Alap legnagyobb Befektetőinek súlyarányához.

Az Alapkezelő az eszközoldali likviditás biztosítása érdekében a különböző időhorizontokon (1-30 nap) magas likviditásúnak számító eszközök nagyságát a hasonló időtartamon várható visszaváltások mértéke felett igyekszik tartani. Az egy adott időtartamra vonatkozó forrásoldali likviditási kockázatot pedig az Alapkezelő a várható befektetési jegy forgalomnak a nettó eszközértékhez viszonyított arányával méri. A likviditási kockázatok kezeléséről az Alap éves, illetve féléves jelentésének X. pontja tartalmaz bővebb információkat. Az Alap nem köt a Befektetőkkel a visszaváltásra vonatkozóan külön megállapodást. Az Alap Befektetőit megillető visszaváltási jogok azonosak. Az Alapkezelő a Kbtv. 16. § (5) bekezdésében írt - a szakmai felelősséggel kapcsolatos - kockázatok fedezetére többlet szavatoló tőkével rendelkezik.

26.2 Az Alap hozamát befolyásoló kockázatok

A kockázatok a hozamtermelést befolyásoló mögöttes pénzügyi eszközök piaci árfolyamának változékonyságától függenek, ez határozza meg a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának mértékét és irányát. Az Alap közvetetten, viseli azokat a kockázatokat, amelyek a hozamtermelést befolyásoló mögöttes piacokra történő befektetéseket jellemzik, melyek közül a legfontosabbak:

- Gazdasági és politikai környezetből adódó kockázat
A hazai és nemzetközi gazdasági és politikai környezet jelentős hatással lehet az Alap eszközeire, azok hozamára és az üzleti életre általában. Az egyes országok kormányzati politikája befolyásolhatja az általános tőkepiaci feltételeket és az ingatlan-befektetések hozamait is. A Nettó eszközértéket befolyásolhatja a gazdasági növekedés, a külgazdasági pozíció, az árfolyam politika, a költségvetés hiányának mértéke, az infláció és a kamatszint. A fentiek túl további kockázatot jelenthet az egyes adójogszabályok megváltozása. Az adott ország inflációjának emelkedése közvetlen negatív hatással lehet az Alap portfólióját képező értékpapírok árfolyamára. Ez a hatás lehet olyan mértékű, hogy az Alap teljesítménye egyes időszakokban az infláció szintje alatt maradhat, ami negatív reálhozamot eredményezhet. Az adott ország egyéb makrogazdasági mutatóinak (költségvetési hiány, külkereskedelmi mérleg egyenlege, GDP növekedési üteme, deviza árfolyama) kedvezőtlen irányú változása szintén negatív hatással lehet az Alap portfóliójában tartott értékpapírok árfolyamára. A gazdaságpolitikában bekövetkező változások a gazdasági mutatók rövid távú változatlansága mellett is érinthetik kedvezőtlenül a tőkepiacokat és azon keresztül az Alap tulajdonában lévő instrumentumok árfolyamát.
- Befektetési kockázat
Az Alapkezelő a mindenkor hatályos jogszabályok és a Kezelési szabályzat figyelembevételével saját belátása szerint állítja össze az Alap portfólióját. Annak ellenére, hogy az Alapkezelő minden befektetési döntés előtt részletes elemzést hajt végre, nincs garancia arra, hogy a piaci folyamatok az Alapkezelő várakozásainak megfelelően alakulnak, így arra sem, hogy az Alap a futamideje során nem szenved el árfolyamvesztéseket.
- Likviditási kockázat
A hozamtermelést biztosító tőkepiacokon kialakulhat olyan kedvezőtlen tőzsdéi környezet, amelyben nagymértékben csökkenhet a befektetők érdeklődése és aktivitása. Az így kialakuló alacsony forgalmú piacokon nehezebbé válik hozamtermelést biztosító eszközökhöz kapcsolódó jogokból származó árfolyamnyereség realizálása.
- Árazási kockázat
A hozamtermelést biztosító tőkepiacokon kialakulhat olyan kedvezőtlen tőzsdéi környezet, amelyben nagymértékben csökkenhet a befektetők érdeklődése és aktivitása. Az így kialakuló alacsony forgalmú piacokon a tőkepiaci eszközök ára jelentősen eshet, mely negatív hatással lehet a hozamtermelést biztosító eszközök árfolyamára.
- Kibocsátókkal kapcsolatos kockázat
Az értékpapírok, egyéb pénzügyi eszközök kibocsátói esetében esetlegesen fizetéképtelenség állhat be, mely esetben a kibocsátó nem tudja teljesíteni az Alappal szembeni fizetési kötelezettségeit.
- Adókockázat
A Befektetési jegyekre, illetve az Alapra vonatkozó adózási szabályok a jövőben esetleg kedvezőtlen irányban is változhatnak.
- Bankbetétek, átruházható értékpapírok, pénzügyi eszközök, származtatott termékek tartásához kapcsolódó partnerkockázat
Az Alap eszközeinek 20%-ot meghaladó arányát az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk alapján meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő partnerek által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe, illetve az említett partnereknél lekötött bankbetétekbe, származtatott termékekbe fektetheti. Ezen ügyletekből eredően az ilyen partnerrel szembeni összevont kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20%-át. Amennyiben az Alap betétkötési megbízásait teljesítő vagy az Alapban található pénzügyi eszközöket, átruházható értékpapírokat kibocsátó, illetve a származtatott ügyletekre szóló megbízásokat végrehajtó hitelintézet fizetéképtelenné válik, részben vagy egészben nem, vagy nem megfelelő időben teljesíti fizetési kötelezettségét, ez hátrányosan befolyásolhatja az Alap befektetéseit. Ez fokozottan érvényes az Alap esetében, ahol a Saját tőke jelentős, 20%-ot meghaladó részét kitevő bankbetét az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és

folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézeteknél kerül lekötésre. A bankbetétekből, átruházható értékpapírokból, pénzügyi eszközökből, illetve származtatott ügyletekből eredő követelések esedékességkori megfizetése, így a Befektetési jegy névérték 100%-ának lejáratkori visszafizetését ígérő tőkevédelem az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetek, befektetési vállalkozások fizetőképességét feltételezi. Az Alap befektetett tőkéjének visszafizetését harmadik személy nem garantálja.

→ Részvénypiaci kockázat

Az Alap hozamtermelő eszközkosarában található részvények árfolyama nemcsak a kedvezőtlen makrogazdasági, politikai, tőkepiaci események stb., hanem egyedi vállalati események hatására is jelentősen csökkenhet. Az Alap hozamtermelő eszközkosarában található részvényeket kibocsátó egyes vállalatok sikertelen gazdálkodási tevékenysége (veszteséges működés, fizetésképtelenné válás, csőd, felszámolás stb.) is hordoz egyedi kockázatokat. Az egyes vállalatok működési eredménye a részvényeik árfolyamában tükröződik, így az egyes részvényekhez tapadó egyedi vállalati kockázatok is kedvezőtlenül érinthetik az Alap portfóliójában található opció értékét, ezen keresztül a Befektetési jegyek árfolyamát, valamint az Alap hozam-kifizetési képességeit. Az Alap hozamtermelő eszközkosarában található egyes társaságok jellemzően az adott piacon a legnagyobb forgalmú, leglikvidebb és legnagyobb kapitalizációjú értékpapírok közé sorolhatók, jelentős szerepet töltenek be az adott részvényt tartalmazó tőzsdeindex(ek)ben, a vállalat által képviselt iparágban, az adott ország gazdaságában stb., így annak kockázata, hogy a részvényeket kibocsátó vállalat csődjé, felszámolása miatt az adott egyedi részvény elértéktelenedik alacsony szintű, de létező kockázati elemnek tekinthető.

→ Fenntarthatósági kockázatok

Az Alap nem tartozik az SFDR rendelet 8. cikke (1) bekezdésének vagy 9. cikke (1), (2) vagy (3) bekezdésének A fenntarthatósági (ESG) kockázatok a környezeti (E), társadalmi vagy szociális (S), illetve vállalatirányítási jellegű (G) kockázatokat jelentik, amelyekhez tartozó események, helyzetek, körülmények bekövetkezése lényeges negatív hatást gyakorolhat az Alapkezelő által kezelt egyes alapok / részalapok befektetéseinek értékére. Az Alapkezelő a fenntarthatósági kockázatokat nem önálló kockázati kategóriának tekinti, ugyanis a fenntarthatósági kockázatok az Alapkezelő által kezelt egyes alapok / részalapok portfóliójában található pénzügyi eszközök kockázatai között jelennek meg, amely pénzügyi eszközök értéke, árfolyama nemcsak a kedvezőtlen makrogazdasági, politikai, tőkepiaci, egyedi vállalati események stb., hanem a fenntarthatósági kockázatok hatására is jelentősen csökkenhet. Ezek között a kockázatok közül a legfontosabbak, amelyek egy vállalkozás eredményét és így részvényeinek értékét jelentősen befolyásolhatják:

- ☑ Az éghajlatváltozás közvetlen hatásai, az ilyen károk enyhítésével, az éghajlatváltozáshoz való alkalmazkodással és az alacsony szén-dioxid-kibocsátású gazdaságra való áttéréssel kapcsolatos pótlólagos befektetések szükségessége, mértéke. Ez egyes esetekben kiegészülhet a biodiverzitás védelmével, a hatékony erőforrás-gazdálkodással, valamint a hulladék- és egyéb szennyezőanyag-kibocsátással kapcsolatos elvárásoknak való megfeleléshez, a tevékenység fenntartásához szükséges ráfordításokkal.
- ☑ A munkaügyi és biztonsági feltételekkel, az elismert munkaügyi normák betartásával, az emberi jogok tiszteletben tartásával és a termelés biztonságával kapcsolatos társadalmi kockázatoknak való megfelelés.
- ☑ Az irányítási kockázatok, amelyek a vállalat vezető testületeinek átvilágításával, a vesztegetés és a korrupció leküzdésére irányuló intézkedésekkel, valamint a vonatkozó törvények és rendeletek betartásával kapcsolatosak. Ide tartozik a szabályozás változása és annak üteme és az, hogy mennyire gyorsan és mennyire mélyreható változásokat kell bevezetnie a vállalkozásnak a jogszabályi elvárásoknak való megfelelés érdekében.

Az Alapkezelő a fenti kockázatok közvetlen befektetésekben való mérséklésének céljából minden befektetési alapjára tiltólistákat alkalmaz a kibocsátókkal szemben:

- ☑ Szénalapú hőerőművek működtetése: Míg a szén maga sok termék alapanyagaként hasznos célokat is szolgálhat, erőművekben való elégetése az üvegházhatású gázok kibocsátásának jelentős forrása. Az ilyen erőműveket működtető vállalkozásokba történő befektetések szigorú korlátozásával az Alapkezelő a környezeti terhelések csökkentéséhez, hosszú távon az ilyen tevékenység piacról történő kiszorításához járul hozzá.
- ☑ Fegyvergyártás és fegyverkereskedelem: A vitatott fegyverek (taposóaknák, klaszter bombák, nukleáris fegyverek, szegényített urán, biológiai és kémiai fegyverek, vakító lézerek, gyújtófegyverek, fehér foszfor stb.) gyártásának és kereskedelmének kizárása. Ezek használatát nemzetközi egyezmények is tiltják a civil lakosságnak okozott aránytalan szenvedés miatt.

Ugyanakkor a fenntarthatóság megítéléséhez alkalmazott elemzések hibásak is lehetnek vagy olyan információkon alapulhatnak, amelyek részlegeselek, pontatlanok vagy félrevezetőek. Előfordulhatnak az SFDR 8. cikk szerinti az Alapkezelő által kezelt egyes alapok / részalapok indirekt kitettségei közt olyan kibocsátók, amelyek nem felelnek meg a fenntarthatósággal kapcsolatos követelményeknek.

Az említett mögöttes pénzügyi eszközök értéke, árfolyama nemcsak a kedvezőtlen makrogazdasági, politikai, tőkepiaci, egyedi vállalati események stb., hanem a fenntarthatósági kockázatok hatására is jelentősen csökkenhet. Az Alapkezelő meggyőződése, hogy hosszabb távon a releváns és lényeges fenntarthatósági kockázatok szisztematikus figyelembe vétele teljesebb körű elemzésekhez és megalapozottabb befektetési döntésekhez vezet. Azok a vállalatok, országok, gazdasági régiók, amelyek fenntartható módon bánnak az erőforrásaikkal, valószínűsíthetően gazdaságilag is jobban fognak teljesíteni azokhoz képest, mint amelyek nem fektetnek hangsúlyt erre. Ebből következően hosszabb távon a fenntarthatósági kockázatok befektetési jelentőséggel bírnak, és így a befektetések fundamentális, értékalapú elemzésének részét képezik. A fenntarthatósági káros hatás az Alap alapjául szolgáló befektetésnek a fenntarthatósági tényezőkben okozott negatív irányú eredménye, az Alap alapjául szolgáló befektetés közvetlenül vagy közvetetten káros hatással lehet a fenntarthatósági tényezőkre (mint

például: a levegő tisztaságára, a biodiverzitásra, az ivóvízkészletre, az emberi jogokra, a munkakörülményekre stb.).

26.3 Az Alap, mint teljes tőkeemegóvást nyújtó, származtatott alap működésével járó kockázatok

→ A befektetett tőke visszafizetésének kockázata

Az Alap befektetési politikája a Befektetési jegyek névértéke 100%-ának lejáratkori visszafizetését biztosítja, azaz az Alap Befektetési jegyenként 10.000 HUF lejáratkori kifizetésére tesz ígéretet. Az előző pontban feltüntetett kockázati tényezők az Alap futamideje alatt a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozását kedvező és kedvezőtlen irányban egyaránt befolyásolhatják. Az Alap Befektetési jegyeinek 100%-os tőkevédelem melletti visszafizetését harmadik személy nem garantálja.

→ Részesedés számításának kockázata

A hozamtermelést biztosító eszközök időközi teljesítményéből való részesedés számításának szabályai részletesen szabályozottak, azonban a hozamtermelő eszközösár részvényelemei az Alap futamideje alatt bizonyos meghatározott vállalati események eredményeként (pl. egyesülések, szétválások, tőzsdei kivezetések, államosítás, fizetéképtelenség, csőd eljárások) megváltozhatnak, habár a bekövetkezés valószínűsége rendkívül alacsony, és az esetleges bekövetkezés várható hatása elhanyagolható, de ez létező kockázati tényezőt jelent, amely az elérhető hozamra bármilyen irányú hatást gyakorolhat.

→ Opciók ügyletekhez kapcsolódó partnerkockázatok

Az Alap befektetési politikája alapján az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő partnerekkel szembeni, az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk alapján meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő partnerek által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk alapján meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő partnereknél elhelyezett betétekből, és az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk alapján meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő partnerekkel kötött OTC származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettség meghaladhatja az Alap eszközeinek 20,00%-át. Ez alapján a Befektetési jegyek teljes tőkeemegóvást jelentő 100%-os tőkevédett értékének, valamint az Alap hozamának kifizetése az Alapkezelő által a 231/2013/EU Rendelet 27-28. cikk szerint meghatározott végrehajtási helyszíneket jelentő, prudenciális szabályozás és folyamatos felügyelet alatt álló hitelintézetek, befektetési vállalkozások fizetőképességét feltételezi, mely intézmények bár meghatározó anyabanki háttérrel rendelkező, tőkeerős vállalkozások, amelyeknél a nemfizetés kockázata rendkívül csekély, de létező kockázati tényezőt jelent, így a nemfizetés kockázatával az Alap várható kifizetési szintjének megítélése során számolni kell.

26.4 Az Alap forgalmazásához kapcsolódó kockázatok

→ A Befektetési jegyek forgalmazását, illetve visszaváltását az Alapkezelő a Kbtv.-ben meghatározott esetekben felfüggesztheti, mely esetben annak újraindításáig a Befektetők nem juthatnak hozzá befektetéseik ellenértékéhez.

→ A Befektetési jegyek árfolyamát az Alapkezelő T+1. forgalmazási napon állapítja meg, így a T. forgalmazás-elszámolási napi forgalmazási árfolyam utólag válik ismertté a megbízást T. forgalmazás-elszámolási napon adó Befektetők előtt. (További részletek a Kezelési Szabályzat IX. fejezetében.)

26.5 Az Alap megszűnésének kockázata

Az Alap megszüntetése az Alapkezelő vagy a Felügyelet döntése értelmében kötelező, amennyiben:

→ az Alap Nettó eszközértéke 3 hónapon keresztül, átlagosan nem éri el a 20 millió HUF összeget,

→ az Alap Nettó eszközértéke negatívvá vált,

→ az Alapkezelő befektetési alapkezelési tevékenység végzésére jogosító engedélyét a Felügyelet visszavonta,

→ a Felügyelet kötelezte az Alapkezelőt az Alap kezelésének átadására, azonban az Alap kezelését egyetlen más befektetési alapkezelő sem veszi át,

→ a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása vagy a Befektetési jegyek visszaváltása felfüggesztésének megszűnését követően a folyamatos forgalmazás feltételei továbbra sem biztosítottak.

26.6 Az Alapkezelő működésére vonatkozó kockázatok

→ Makrogazdasági kockázatok

Az Alapkezelő tevékenységi köre kizárólag az alap-, illetve portfóliókezelésre és befektetési tanácsadásra korlátozódik, bevételei kizárólag ezekből a tevékenységekből származnak, ezért a Kezelési szabályzat IV. fejezet, 26. pontjában leírt kockázati tényezők az Alapkezelőre nézve is fennállnak.

→ Tárgyi, technikai feltételekből eredő kockázat

Az Alapkezelő rendelkezik a működéséhez szükséges tárgyi, technikai feltételekkel, viszont e körülményekben menet közben bekövetkező esetleges változásokból eredő kockázatok kihathatnak az Alap eredményességére is.

→ Személyi feltételekből eredő kockázat

Az Alapkezelő a tevékenység irányítására, portfóliókezelésre, illetve a back office tevékenység szervezésére olyan személyeket alkalmaz, akik megfelelő gyakorlati tapasztalattal, illetve a külön jogszabályban előírt vizsgával rendelkeznek. Az Alapkezelő tevékenységét az alapkezelőkre vonatkozó törvényi előírások, és az ezek alapján készült belső szabályzatok alapján végzi. Mindezekről függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok.

Székhely

H-1024 Budapest
Petrezselyem utca 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZÁF III/100.036-4/2002.

V. Az eszközök értékelése

27. A NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK MEGÁLLAPÍTÁSA, KÖZZÉTÉTELÉNEK HELYE ÉS IDEJE, A HIBÁS NETTÓ ESZKÖZÉRTÉK SZÁMÍTÁS ESETÉN KÖVETENDŐ ELJÁRÁS

A Nettó eszközérték megállapításának gyakorisága, időpontja és közzététele

Az Alapkezelő, valamint tőle függetlenül a Letétkezelő minden T+1. forgalmazási napon köteles kiszámítani és egymással leegyeztetni az Alap T. forgalmazás-elszámolási napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértékét (forgalmazási árfolyamát), amelyet a Letétkezelő köteles a T+1. forgalmazási napon a Tájékoztató 4.1 pont szerinti közzétételi helyeken közzétenni. Az Alapkezelő az Alap minden T. forgalmazás-elszámolási napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértékének kiszámítását annak egyeztetése céljából a Letétkezelőtől függetlenül elvégzi.

A Nettó eszközérték megállapításának módja

A T. forgalmazási-elszámolási napon az eladási ár a T+1. forgalmazási napon megállapított, egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközérték. A T. forgalmazási-elszámolási napon a visszaváltási ár megegyezik az eladási árral. A visszaváltási ár az Alapkezelő, valamint tőle függetlenül a Letétkezelő által minden forgalmazási-elszámolási napra meghatározott és közzétett egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközérték. Az Alapkezelő, valamint tőle függetlenül a Letétkezelő az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéket az Alap esetében négy tizedesjegyre pontossággal állapítja meg. Az Alap portfóliójában található pénzügyi eszközöknek a Kbtv., valamint a 231/2013/EU Rendelet előírásai szerinti értékelését a CIB Bank Zrt.-nek az Alap által kötött értékpapír és betét ügyletek végrehajtását, elszámolását, az Alap pénzforgalmi számla és az értékpapírszámla vezetését, letétkezelését ellátó területeitől független szervezeti egysége végzi.

A hibás Nettó eszközérték számítás esetén követendő eljárás

Az Alap Nettó eszközértéke számításában bekövetkezett hiba esetén a hibás Nettó eszközértéket a hiba feltárását követő legközelebbi Nettó eszközérték megállapításakor a hiba bekövetkezésének időpontjára visszamenőleges hatállyal javítani kell, amennyiben a hiba mértéke meghaladja az Alap Nettó eszközértékének 1%-ét. A javítás során a megállapított hiba bekövetkezésének időpontjában érvényes mértékének megfelelően kell módosítani a hibás Nettó eszközértéket a helyes értékre minden olyan Befektetési jegy forgalmazási napra vonatkozóan, amelyen Nettó eszközérték kiszámítására került sor, amelyet a feltárt hiba érintett. Ha hibás Nettó eszközértéken Befektetési jegy forgalmazására került sor, a hibás és a helyes Nettó eszközérték szerint számított forgalmazási ár közötti különbséget a Befektetővel legfeljebb a hiba feltárásától számított 30 napon belül el kell számolni, kivéve ha:

- hibás Nettó eszközérték számítás miatt előállt, egy Befektetési jegyre vonatkozó forgalmazási ár különbség mértéke nem éri el a helyes Nettó eszközértéken egy Befektetési jegyre számított forgalmazási ár 1%-ét,
- a hibás és a helyes Nettó eszközértéken számított forgalmazási ár különbségből származó elszámolási kötelezettség összegszerűen nem haladja meg befektetőnként az 1.000 HUF-ot, vagy
- az Alapkezelő a Nettó eszközérték-számításában feltárt hiba esetén, annak javítása eredményeképpen a Befektetési jegy forgalmazási árában keletkező különbségből adódó elszámolási kötelezettség kapcsán a Befektetőt terhelő visszatérítési kötelezettségtől eltekint azzal, hogy ez esetben az Alapot ért vagyonsökkenést az Alapkezelő vagy a Letétkezelő pótolja az Alap számára.

Nem minősül hibának az olyan hibás piaci árfolyam és adatközlés, amely nem az Alapkezelő vagy a Letétkezelő érdekkörében merült fel, feltéve, hogy az Alapkezelő és a Letétkezelő a tőle elvárható gondossággal járt el a Nettó eszközérték megállapítása során.

28. A PORTFÓLIOELEMEINEK ÉRTÉKELÉSE, AZ ÉRTÉKELÉSI ELJÁRÁSNAK ÉS AZ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE SORÁN HASZNÁLT ÁRKÉPZÉSI MÓDSZERNEK A LEÍRÁSA, BELEÉRTVE A NEHEZEN ÉRTÉKELHETŐ ESZKÖZÖK ÉRTÉKELÉSE SORÁN A KBFTV. 38. §-NAK MEGFELELŐEN ALKALMAZOTT MÓDSZEREKET

Az Alap portfólióelemeinek általános értékelési szabályai

Az Alapkezelő az Alap tekintetében megfelelő és összehangolt eljárásokat alakít ki, amelyek révén elvégezhető az Alap eszközeinek a mindenkor hatályos jogszabályoknak és a jelen Kezelési szabályzatának megfelelő, tisztességes és független értékelése. Az Alapkezelő stabil, átlátható, átfogó és megfelelően dokumentált értékelési rendelkezéseket és árinformáció forrásokat határoz meg és amennyiben nincs szükség azok aktualizálására, akkor azokat hosszú távon következetesen alkalmazza. Az Alapkezelő biztosítja, hogy az Alap portfólióelemeinek értékelési gyakorisága az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközérték, valamint a Nettó eszközérték számítás és közzététel gyakoriságával megegyezzen. Az Alapkezelő a CIB Bank Zrt., mint külső értékbecslő közreműködésével biztosítja, hogy az Alap portfólióelemeinek értékelésére az Alapkezelőtől, illetve Letétkezelőtől függetlenül kerüljön sor. Az Alapkezelő a CIB Bank Zrt.-t, mint független külső értékbecslőt az értékelési feladatok ellátásához kellő körültekintéssel választotta ki. A CIB Bank Zrt. az Alap értékbecslését pártatlanul, megfelelő szakértelemmel, körültekintéssel és gondossággal, valamint a szakmai magatartási szabályokat követve látja el. Az Alapkezelő bármikor ellenőrizheti a CIB Bank Zrt. által végzett értékelési tevékenységet, indokolt esetben további utasításokat adhat, amennyiben ez a Befektetők érdekeit szolgálja. A CIB Bank Zrt. a letétkezelői tevékenységét a független értékbecslői tevékenységétől működési és hierarchikus szempontból elválasztja és az esetleges összeférhetlenséget feltárja, kezeli, nyomon követi, az Alap Befektetői előtt nyilvánosságra hozza. Az Alapkezelő az Alap Nettó eszközértékének kiszámítása során az Alap portfólióelemeire vonatkozó, a CIB Bank Zrt.-től, mint értékbecslőtől kapott értékeléseket, beleértve a szubjektív véleményt kérő értékeléseket, a Nettó eszközérték számítás folyamatba beépíti. Az Alapkezelő felel az Alap eszközeinek helyes értékeléséért, Nettó eszközértékének kiszámításáért és közzétételéért, így a CIB Bank Zrt. értékbecslői feladatokkal történt megbízása nem befolyásolja az Alapkezelőnek az Alap és a Befektetők iránt fennálló felelősségét. Az Alapkezelő a portfólióelemek értékeléséhez hiteles és megbízható adatszolgáltatók pénz- és tőkepari adatok szolgáltatásával foglalkozó szervezetek, központi bankok, államadósság kezeléssel foglalkozó szervezetek, szabályozott piacok, pénzügyi eszközök kibocsátói, árjegyzői) által közzétett vagy rendelkezésre bocsátott adatokat használ. Amennyiben valamely okból kifolyólag az egyes Alapok bármely portfólióelemének értékelése a Kezelési szabályzat jelen fejezetében lefektetett szokásos napi működési gyakorlat alapján nem lenne elvégezhető, vagy amennyiben jelentős lenne a kockázata annak, hogy az értékelés nem megfelelő (pl. ha az értékelés az aktuális piaci folyamatokat nem tükröző, régebbi áron alapul), akkor az Alapkezelő eseti értékelési szabályokat hoz.

Az Alap portfólióelemeinek részletes értékelési szabályai

| | |
|--|--|
| Folyószámla, likvid eszközök | A folyószámla eszközértékét a folyószámla T. napi egyenlege, valamint az utolsó kamatfizetés óta jóvá nem írt, T. napig előjegyzett kamatok összegeként határozza meg az értékelő. A jóvá nem írt folyószámla kamatokat T. napig felhalmozva követelésként tartja nyilván az értékelő. |
| Bankbetétek és az ilyen típusú pénzügyi eszközök | A bankbetétek értékét a T. napig felhalmozott kamat összegével növelve határozza meg az értékelő. |
| Szintetikus bankbetétek | A fix kamatozású instrumentum mindenkor aktuális piaci értékét az adott napi zérókupon hozamszintek határozzák meg. A szintetikus betét lejáró összegét a zéró kupon hozamrátaival diszkontálva kapja meg az értékelő az instrumentum adott napi piaci értékét. Az aktuális napi zérókupon hozamszint a swap görbe pontjaiból interpolációval kerül kiszámításra úgy, hogy az értékeléshez használt swap hozamszintek a szintetikus betét hátralévő futamidejéhez igazodnak. Az 1 évnél rövidebb, az 1-2 év, a 2-3 év, a 3-4 év, a 4-5 év, az 5-6 év közötti periódusok esetében rendre az O/N, 1 havi és 1 éves, az 1-2 éves, a 2-3 éves, a 3-4 éves, illetve az 5-6 éves swap piaci hozamokból interpolálódik a zérókupon hozamszint. Ennél hosszabb lejáratú szintetikus betét esetén N-(N+1) év között, az N-(N+1) éves swap piaci hozamokból interpolációval adódik az adott napi zérókupon hozamszint. |
| Állampapírok és az ilyen típusú pénzügyi eszközök | 1. A kibocsátást megelőzően a nettó beszerzési árfolyamból számított bruttó árfolyam az értékelési ár. 2. Az adott Alap T. napon tulajdonában lévő, elsődleges forgalmazói rendszerbe bevezetett, kötelező árjegyzésű állampapírjait az elsődleges forgalmazói körben T. napon az ÁKK Zrt. által közölt legjobb nettó vételi és legjobb nettó eladási árfolyam számtani átlagértékének T. napi felhalmozott kamattal növelt értékén számítja az értékelő. 3. Azoknál a Magyar Állam által kibocsátott / garantált, forintban denominált értékpapíroknál, amelyek hátralévő futamideje 3 hónapnál rövidebb, az adott értékpapír ÁKK Zrt. által közzétett aktuális 3 hónapos referenciahozammal diszkontált, T. napra számított jelenértékét alkalmazza az értékelő. 4. Az adott Alap T. napon tulajdonában lévő értékpapírjait valamely hiteles és megbízható adatszolgáltató által T napra közzétett átlagár, ennek hiányában az adatszolgáltató által közzétett utolsó árfolyam alapján értékeli az értékelő. Kamatozó értékpapírt a nettó eszközértékben a T. napig felhalmozott kamattal növelt értéken kell figyelembe venni. |
| Hitelintézeti, vállalati, egyéb kötvények, jelzáloglevelek, és az ilyen típusú pénzügyi eszközök | Az adott Alap a T. napon tulajdonában lévő értékpapírokat valamely hiteles és megbízható adatszolgáltató által T napra közzétett átlagár, illetve ennek hiányában az adatszolgáltató által közzétett utolsó árfolyam alapján értékeli. Kamatozó értékpapírt a nettó eszközértékben a T. napig felhalmozott kamattal növelt értéken kell figyelembe venni. |
| Kollektív befektetési értékpapírok (ETF-nek minősülő) | Az értékelő az adott Alap T. napon tulajdonában lévő tőzsdén forgalmazott ETF instrumentumait a T. tőzsdenapi záróárfolyamon veszi számításba. Abban az esetben, ha a tőzsdén az adott értékpapírra a kérdéses napon nem kötöttek üzletet, akkor az utolsó üzletkötési nap záróárfolyamát kell figyelembe venni a Nettó eszközérték számítása során. |
| Kollektív befektetési értékpapírok (ETF-nek nem minősülő) | A befektetési jegyeket T napra érvényes árfolyamon, ennek hiányában az utolsó közzétett árfolyamon kell értékelni. Amennyiben az alap Nettó eszközérték számításának időpontjában az alap portfóliójába bekerülő illetve portfóliójából kikerülő befektetési jegyekre adott tranzakcióról a visszaigazolás nem áll rendelkezésre, akkor a tranzakciót arra a forgalmazási napra számított Nettó eszközértékben kell figyelembe venni, amelyen a Nettó eszközérték számításának időpontjára a visszaigazolás az Alapkezelő számára rendelkezésre áll. |

29. A SZÁRMAZTATOTT ÜGYLETEK ÉRTÉKELÉSE

Származékos ügyletek Opciók

Az értékelő az opciós pozíció T. napi értékének meghatározásakor az adott opciós pénzügyi eszközt árazni képes kereskedők legutolsó vételi és eladási árfolyamából számított középárfolyamot alkalmazza. Az így szolgáltatott T napi opciós árként legfeljebb T-30 napnál frissebb középárfolyam alkalmazható. Amennyiben csak ennél régebbi középárfolyam áll rendelkezésre, akkor valamely hiteles és megbízható adatszolgáltató által számított középárfolyam kerül alkalmazásra.

30. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alap illikviddé vált eszközeinek elkülönítése

- Amennyiben az Alap eszközeinek 5%-át meghaladó része a futamidő során illikviddé válna, a Befektetők közötti egyenlő elbánás és a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása érdekében, a Befektetők és a Felügyelet rendkívüli tájékoztatása mellett az Alapkezelő dönthet az illikviddé vált eszközök, illetve az azokat megtestesítő Befektetési jegyek elkülönítéséről.
 - Illikvidnek minősülnek az Alap eszközei közül azok, amelyek a szokásos piaci körülmények között nem vagy csak aránytalanul nagy veszteséggel lennének értékesíthetők, figyelemmel a Befektetési jegyek visszaváltási szabályaira is.
 - Az Alapkezelő az elkülönítésről szóló döntést követően az elkülönítés végrehajtásáig a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazását felfüggeszti.
 - Az Alapkezelő az illikvidnek minősített eszközöket a Nettó eszközérték-számítás során az Alap egyéb eszközeitől elkülönítetten tartja nyilván, a Befektetési jegyeket a Befektetők között olyan arányban osztja meg, amilyen arányt az illikvid eszközök az Alap Nettó eszközértékén belül képviselnek. A megosztást követően az illikvid eszközöket az IL Befektetési jegy sorozat testesíti meg.
 - Az IL Befektetési jegy sorozat terhére az Alapkezelő semmilyen költséget nem számolhat el.
 - Az IL Befektetési jegy sorozat nem visszaváltható, viszont amennyiben erre lehetőség van, az Alapkezelő a Befektető hozzájárulásával a visszaváltás ellenértékét az IL Befektetési jegy sorozat mögöttes eszközeivel teljesítheti.
 - Az elkülönítésre okot adó körülmények megszűnését követően a Befektetők és a Felügyelet rendkívüli tájékoztatását követően az Alapkezelő az IL Befektetési jegy sorozatot az Alap Befektetési jegyeire cseréli, a Befektetési jegyek aktuális árfolyamának megfelelő átváltási arány szerint.
 - Az Alapkezelő az Alap éves, féléves jelentésében részletes tájékoztatást ad az elkülönített eszközökről.
- Ezen kívül az Alapkezelő a Tájékoztató 4.1 pont szerinti közzétételi helyeken tájékoztatja az egyes Alapok Befektetőit az illikvidnek minősülő eszközökre vonatkozó értékelési szabályokról, illikvidnek minősülő eszközökkel összefüggő esetleges Befektetési jegy visszaváltási korlátokról, valamint a Kezelési szabályzat 36. pontja szerinti díjak változásáról.

VI. A HOZAMMAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK

31. A HOZAM MEGÁLLAPÍTÁSÁNAK ÉS KIFIZETÉSÉNEK FELTÉTELEI ÉS ELJÁRÁSA

- Az Alap célja, 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 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 azzal kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvényeknek az Alap futamideje első három hetében a heti gyakorisággal megfigyelt árfolyamok átlagát alkalmazza kezdőértéknek, míg a záróértéket a részvények futamidő alatti évente három alkalommal megfigyelt árfolyamainak az átlaga jelenti. Az Alap befektetési politikája nem biztosítja minimum hozam kifizetését.
- Hozamfizetés képlete: az Alapnak a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamideje t=4. évében a Befektetési jegyenként kifizetésre kerülő hozam a következők szerint alakul:

$$\text{Lejáratkor kifizetésre kerülő hozam} = \text{Befektetési jegy névérték} \times \left\{ \text{MAX} \left[0,00\% ; \text{részvényi}_0 \times \frac{1}{5} \sum_{i=1}^5 \left(\frac{1}{4} \sum_{t=1}^4 \left[\text{MIN} \left[\text{részvényi}_0 \times 145,00\% ; \text{részvényi}_t \right] \right) \right] - 1 \right\}$$

Ahol:

befektetési jegy névérték: 10.000 HUF.

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 és 2019/06/03 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.

Székhely

H-1024 Budapest
Petrezselyem utca 2-8.
Telefon: (06 1) 423 24 00
Fax: (06 1) 489 66 64

Eurizon Asset Management Hungary Zrt. / Eurizon Asset Management Hungary Ltd.

Nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága Cégjegyzékszám: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZAF III/100.036-4/2002.

- részvény $_{t=1-4}^i$:
 - részvény $_{t=1}^i$ = a Kezelési szabályzat 1.10. pont szerinti futamidő első évének végén heti gyakorisággal 2020/04/30, 2020/05/08 és 2020/05/15 napokon megfigyelt napvégi záróárak egyszerű számtani átlaggal számolt értéke.
 - részvény $_{t=2}^i$ = 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.
 - részvény $_{t=3}^i$ = 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.
 - részvény $_{t=4}^i$ = 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.
 - részvény $_{t=1-4}^i$ teljesítmény = $(\text{részvény}_{t=1-4}^i / \text{részvény}_0^i - 1)$
 - részvény $_{t=1-5}^i$ záróárak: a Bloomberg L.P. informatikai rendszer adatbázisában a részvény $_{t=1-5}^i$ equity ticker symboljában szerepelő exchange code által jelölt tőzsdén megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok.
 - Résztesedési arány: az Alap által a jelen pont szerint elérhető hozamot a mögöttes pénzügyi eszköz jelen pont szerinti árfolyam-növekménye alapján az Alap portfóliójában található Opciós pénzügyi eszköz teszi elérhetővé. A Befektetők a mögöttes befektetési eszközök futamidő alatt elért hozamából, a jegyzés lezárultát követően megállapításra kerülő résztesedési arány szerint résztesednek. A mögöttes befektetési eszközök hozamát biztosító Opció ára nagyban függ a jegyzési időszak alatti piaci folyamatoktól, melyeket előre nem ismerhetünk, így előre nem tudható, hogy az Alap vagyonának mekkora részét lehet majd az Opció megvételére fordítani. Ezért egy úgynevezett résztesedési arány kerül alkalmazására, mely korrigálja az Opció alapján kifizetésre kerülő hozamot. Például, ha az Opció 45,00%-ot fizet és a résztesedési arány 110% vagy 90%, akkor a résztesedési arány 49,50%-os vagy 40,50%-os teljesítményt érhet el. Így az Alapkezelőnek a jegyzési időszakot megelőzően, illetve a jegyzés alatt csak a résztesedési arány minimális és maximális mértékének meghatározására van módja. A résztesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. Az Alapkezelő az Opciót az Alap felügyeleti nyilvántartásba vételét követően, a Saját tőke rendelkezésre állásának időpontjától számított 20 kereskedési napon belül vásárolja meg. A résztesedési arány végleges szintje a jegyzés lezárultát követő 20 banki napon belül kerül közzétételre. Az Opciós vételi ügylet megkötésének dátuma az Opció érvényességének kezdetét jelenti, amelynek elszámolására az ügyletkötést követő második kereskedési nap kerül sor (a nemzetközi származtatott eszköz kereskedési szabványok alapján).
 - Az Alap kifizethető hozama %-os mértékben legfeljebb nyolc tizedesjegy pontosággal kerül meghatározásra, illetve az egyes Befektetők ügyfélszámláin a kerekítés matematikai szabályai szerint egész értékű számnak megfelelő magyar forint összegre kerekítve kerül jóváírásra.
- Az Alap jelen pont szerinti hozamfizetési célkitűzéseinek teljesüléséről az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 32. pontja szerinti hozamfizetési napot követően tájékoztatja a Befektetőket a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a www.eurizoncapital.com/hu oldalon. Az Alapkezelő a Kezelési szabályzat 31. pontja szerint megállapított résztesedési arány mértékét szintén a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon közzé tette. Az Alap hozamkifizetési célkitűzéseinek teljesülésével, továbbá a résztesedési aránnyal kapcsolatosan az Alap jegyzési időszakának lezárását követően keletkező információkat a jelen pont nem tartalmazza.

32. HOZAMFIZETÉSI NAPOK

Az Alap által elért lejáratkori hozamhoz a Befektetők az alábbiak szerint juthatnak hozzá. A hozamot a Befektetők automatikusan, az Alap kibocsátási pénznemében, forintban kapják meg. A hozam a lejáratkor az egyes Befektetők értékpapírszámláján lévő Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított arányban a lejárat időpontjáig kerül kifizetésre, amely időpontban a Forgalmazó banküzemi rendszereinek üzemzárási időpontja tekinthető napon belüli határidőnek. A hozamfizetés alkalmával az Alapkezelő rendelkezést ad a Forgalmazó számára a hozamfizetés fordulónapján az értékpapírszámlán Befektetési jeggyel rendelkező tulajdonosokat megillető összegeknek a Befektetési jegy tulajdonosok ügyfélszámlájára történő jóváírására.

| Hozamfizetés éve | Hozam-megfigyelés legkésőbbi napja | Hozamfizetés fordulónapja | Hozamfizetés lehetséges legkésőbbi napja |
|------------------|------------------------------------|---------------------------|--|
| 4. év | 2023/05/12 | 2023/05/15 | 2023/05/19 |

A jelen pont szerinti hozamfizetési nap módosulhat a Kezelési szabályzat felügyeleti jóváhagyását követően a hozamfizetési napra, illetve azt érintően meghatározott munkaszüneti napok körüli munkarendről szóló mindenkor hatályos jogszabályok értelmében áthelyezett pihenő, illetve munkanapok, munkaszüneti nappá nyilvánított nap(ok), a Forgalmazó által meghirdetett (részleges) befektetési szolgáltatási szünet(ok), valamint az Alap folyamatos forgalmazásának Kezelési szabályzat 47. pontja szerinti szüneteltetése, felfüggesztése miatt Befektetési jegy forgalmazási napnak nem minősülő nap(ok) esetében.

33. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

VII. A befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret és teljesítésének biztosítása

34. A TŐKE MEGÓVÁSÁRA, ILLETVE A HOZAMRA VONATKOZÓ ÍGÉRET

34.1 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garancia vagy kezesi biztosítás (tőke-, illetve hozamgarancia)

Az Alap a tőke megőrzésére, illetve a hozamra vonatkozó ígéret teljesülését biztosító hitelintézet által vállalt garanciával vagy kezesi biztosítással nem rendelkezik. Az Alap befektetett tőkájének visszafizetését harmadik személy nem garantálja.

34.2 A tőke megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet alátámasztó befektetési politika (tőke-, illetve hozamvédelem)

→ Az Alapkezelő ígéretet tesz arra, hogy a Befektetési jegyek árfolyama az alábbi táblázatban feltüntetett értéket legalább eléri az itt megjelölt időpontban:

| Alap | tőkevédelem érvényességének időpontja | a Befektetési jegyek tőkevédelem értéke |
|--|--|--|
| CIB Profitmix 5 Tőkevédelem Számzatott Alap | 2023/05/19 | 10.000 HUF |

A lejáratkor, a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédelemre szóló ígéretet az Alapkezelő az alábbi befektetési politikával támasztja alá:

Betétek és állampapír eszközök

Az Alap esetében bankbetétek, pénzügyi eszközök biztosítják, hogy az Alap Befektetési jegyeinek árfolyama a futamidő végére mindenképp eléri a jelen pont szerint meghatározott árfolyamértéket. Ennek érdekében az Alap vagyonában olyan speciális, fix kamatozású pénzügyi eszközök, bankbetétek és állampapírok találhatóak, amelyek lejáratá és kamatperiódusa igazodik az Alap futamidejének végéhez. A kamatláb úgy kerül meghatározásra, hogy a pénzügyi eszközök, bankbetétek és állampapírok kamattartalma és az ezen eszközökbe fektetett tőke együttesen legalább elérje a Befektetési jegyek névértéke 100%-ának visszafizetéséhez szükséges tőkevédelem összeget. Állampapírokba, rövid futamidejű pénzügyi eszközökbe és banki betétekbe történő további befektetések célja, hogy az Alap fedezetet képezzen a futamideje során felmerülő, működéssel kapcsolatos költségekre. Az Alap befektetési politikája által nyújtott teljes tőkemegőrzés a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédelem értékeinek visszafizetését kizárólag 2023/05/19 időpontban biztosítja. A futamidő alatt a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása kedvező és kedvezőtlen irányban egyaránt jelentős lehet! Az Alap portfólióján belül a bankbetétek, állampapírok és pénzügyi eszközök az Alap futamidejének végén érvényes 100%-os tőkevédelem biztosításán túl, további hozamkifizetést eredményező szerepet nem töltenek be. Ez az eszközcsoport az Alap hozamát termelő Opciók ügyletek megkötésének időpontjában az Alap vagyonán belül hozzávetőleg 90-95%-os arányt fog képviselni.

Opció

Az Alap esetében az Alap hozamtermelő eszközkosarának teljesítményéből való részesedést Opció biztosítja, amely a 78/2014. (III. 14.) Korm. rendelet szerinti nem szabványosított, származtatott pénzügyi eszközt jelent. Az Opció pénzügyi eszköz megvásárlása egy vagy több Opció ügylet megkötésével történhet. Az Opció mindenkori értéke a hozamtermelő eszköz teljesítményét fogja tükrözni a Kezelési szabályzatban ismertetett szabályok szerint. Ha hozamfizetéskor a hozamtermelő eszköz árfolyamértéke 0, vagy negatív lesz, akkor az Alapkezelő nem érvényesíti az Opció alapján megtestesített jogokat. Tehát, ebben az esetben az Opció hozama 0 lesz. Így az Opció eredménye nem érinti a 100%-os tőkemegőrzést biztosító tőkevédelem érték visszafizetéséhez szükséges tőke megtérülését. Az Opció lehívása csak hozamfizetéskor történhet meg. Az Opció elszámolására fizikai teljesítéssel nem kerülhet sor. Az Opció megkötését követően annak értéke az Alap vagyonán belül hozzávetőleg 5%-os arányt fog képviselni.

→ A Befektető jogosult a Befektetési jegyek egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéken történő visszaváltására. A Befektetési jegyek (figyelemmel a kezelési szabályzat 8. pontjában írtakra) korlátozás nélkül, szabadon átruházhatók. Az Alap futamideje alatt az egyes Befektetési jegy forgalmazási napokon az Alap Nettó eszközértékét, illetve az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéket az Alap portfólióelemeinek az Alap portfólióját terhelő kötelezettségekkel csökkentett aktuális értéke befolyásolja. Az Alap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem értelmében a Befektető kizárólag az Alap lejáratkor jogosult a Befektetési jegyek névértékének 100%-ával megegyező ellenértékre. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem ígér, hanem a lejáratkor teljes tőkemegőrzést jelentő, a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédelmet biztosít.

35. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Nem alkalmazandó.

VIII. Díjak és költségek

36. A BEFEKTETÉSI ALAPOT TERHELŐ DÍJAK, KÖLTSÉGEK MÉRTÉKE ÉS AZ ALAPRA TERHELÉSÜK MÓDJA

36.1 A befektetési alap által az alapkezelő társaság részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

→ Az **egyszeri kibocsátási alapkezelési díj** a Befektetési jegyeknek az Alap futamideje első napján érvényes össznévértékének maximum 1,00%-a. Az egyszeri kibocsátási alapkezelési díj az Alap futamidejének első napján kerül megállapításra és egy összegben kifizetésre. Az Alapkezelő a nettó eszközérték számítása során az egyszeri kibocsátási alapkezelési díjat T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan elhatárolva az Alap futamideje alatti napokra egyenlő összegben terheli az Alapra. Az egyszeri kibocsátási alapkezelési díj a feltüntetett maximális mértékig terhelheti az Alapot, amelynek maximális mértékét, számítási módját az Alapkezelő egyoldalúan, a Felügyelet engedélyével módosíthatja.

→ A **folyamatos éves alapkezelési díj** az Alap esetében maximum 2,50% (éves szinten terhelt mérték). Az

Alapkezelő az Alap kezeléséért folyamatos éves alapkezelési díjban részesül. Az Alapra mindenkor hatályossággal terhelt, tényleges folyamatos éves alapkezelési díj a jelen bekezdésben feltüntetett maximális mértéket nem haladhatja meg. Az alapra terhelt tényleges folyamatos éves alapkezelési díj mindenkor mértékét az Alapkezelő a mindenkor hatályos szervezeti, működési és eljárási szabályoknak megfelelő eljárásrend keretei között módosíthatja, melynek mértékét az Alap Befektetési jegyeinek lejáratkori, a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított 100%-os tőkevédelmét biztosító kockázatmentes hozamok szintje, az Alap hozamfizetését lehetővé tévő opciós tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értéke, az Alaptól elvárt hozam, kockázatvállalási hajlandóság, az Alap befektetési stratégiának megvalósítása kapcsán felmerülő további befektetési döntéshozatali, likviditás- és kockázatkezelési költségek, az Alapkezelő általános működési költségei és eredménytermelési elvárásai befolyásolják. A százalékos mértékben kifejezett, T napra érvényes folyamatos éves alapkezelési díj számításának alapja az Alap Bruttó eszközértéke korrigálva a T-1 napra számolt teljes az Alap portfólióját terhelő, felhalmozott költségekkel. Az Alapot terhelő éves alapkezelési díjat a Nettó eszközérték számításakor az Alapkezelő T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan terheli az Alapra, és havi esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. A folyamatos éves alapkezelési díj a feltüntetett maximális mértékig terhelheti az Alapot, amelynek mértékét az Alapkezelő egyoldalúan a Felügyelet engedélyével módosíthatja.

- Az **egyszeri kibocsátási**, valamint a **folyamatos éves alapkezelési díjak** jelen pont szerinti maximális szintet meg nem haladó mindenkor tényleges mértékét az Alap Befektetési jegyeinek lejáratkori 100%-os tőkevédelmét biztosító kockázatmentes hozamok szintje, az Alap hozamfizetését lehetővé tévő opciós tőzsdén kívüli származtatott ügyletek értéke, az Alaptól elvárt hozam, kockázatvállalási hajlandóság, az Alap befektetési stratégiának megvalósítása kapcsán felmerülő további befektetési döntéshozatali, likviditás- és kockázatkezelési költségek, az Alapkezelő általános működési költségei és eredménytermelési elvárásai befolyásolják. Az Alapra terhelt **egyszeri kibocsátási**, valamint a **folyamatos éves alapkezelési díjak** az Alap meghirdetett befektetési stratégiáját, pénzügyi célját és a befektetési jegyek 100%-os tőkevédelmet értékének lejáratkori visszafizetését hátrányosan nem érintik, tényleges mértékük az Alap portfóliójának kialakítását követően kerül megállapításra.
- Amennyiben az Alap által kibocsátott befektetési jegyekbe az Alapkezelő által kezelt más befektetési alap(ok) fektetnek, ebben az esetben az Alapkezelő a Kbtv. 26. § (3) bekezdése alapján az Alapra terhelt alapkezelési díjat az Alapkezelő által kezelt más befektetési alap(ok) számára részben vagy egészben visszatérítheti. A visszatéríthető alapkezelési díj az Alapkezelő által kezelt más befektetési alap(ok) portfóliójában található az Alap által kibocsátott befektetési jegy állományra, valamint naptári napra arányosan kerül minden befektetési jegy forgalmazási napra megállapításra. Az Alapkezelő a 231/2013/EU bizottsági rendelet 24. cikk alapján a visszatérítésre kerülő alapkezelési díj tényleges mértékéről és feltételeiről a Tájékoztató 4.1 pont szerinti közzétételi helyeken tájékoztatást tesz közzé, valamint a Befektetők kérésére további részletes tájékoztatást nyújt.

36.2 Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által a letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

- A letétkezelési díj az Alap esetében maximum 0,20% (éves szinten terhelt mérték). A Letétkezelő az Alap letétkezeléséért letétkezelési díjban részesül. Az Alapra mindenkor hatályossággal terhelt, tényleges letétkezelési díj a jelen bekezdésben feltüntetett maximális mértéket nem haladhatja meg. Az Alapra terhelt tényleges letétkezelési díj mindenkor mértékét az Alapkezelő és a Letétkezelő a mindenkor hatályos szervezeti, működési és eljárási szabályainak megfelelően közös megegyezéssel módosíthatják és azt a letétkezelési szerződésben rögzítik. A letétkezelési díj mértékét a Kezelési szabályzat 53. pontja szerinti letétkezelési feladatok jellege, összetettsége, munka- és technológia igénye, költségei, a Letétkezelő általános működési költségei, valamint tevékenységéhez kapcsolódó jövedelmezőségi elvárásai befolyásolják.
- A százalékos mértékben kifejezett, T napra érvényes letétkezelési díj számításának alapja az Alap Bruttó eszközértéke korrigálva a T-1 napra számolt teljes az Alap portfólióját terhelő, felhalmozott költségekkel. Az Alapot terhelő letétkezelési díjat a Nettó eszközérték számításakor az Alapkezelő T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan terheli az Alapra és negyedéves esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. A letétkezelési díj a feltüntetett mértékben terhelheti az Alapot. A letétkezelési díjat az Alapkezelő egyoldalúan a Felügyelet engedélyével módosíthatja.

36.3 Amennyiben azt a befektetési alap közvetlenül fizeti, a befektetési alap által egyéb felek, harmadik személyek részére fizetendő díjak, költségek összege, kiszámításának leírása, az alapra terhelésük és kiegyenlítésük módja

- Az Alap az általa kibocsátott Befektetési jegyek forgalomba hozatalának lebonyolításával kapcsolatosan a Tpt. 23 § (1) bekezdése alapján a CIB Bank Zrt.-t veszi igénybe, mint forgalmazót. Az Alap a forgalmazó részére a forgalomba hozatal lebonyolításával kapcsolatos szolgáltatásáért **egyszeri forgalomba hozatali díjat** fizet, amely összege legfeljebb a Befektetési jegyeknek az Alap futamideje első napján érvényes össznévértékének maximum 1,00%-a. A forgalomba hozatali díj az Alap futamidejének első napján kerül megállapításra és egy összegben kifizetésre. Az Alapkezelő a nettó eszközérték számítása során a forgalomba hozatali díjat T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan elhatárolva az Alap futamideje alatti napokra egyenlő összegben terheli az Alapra. A forgalomba hozatali díj a feltüntetett maximális mértékig terhelheti az Alapot, amelynek maximális mértékét, számítási módját az Alapkezelő egyoldalúan a Felügyelet engedélyével módosíthatja.
- Az Alap az általa kibocsátott Befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának lebonyolítására a Tpt. 23 § (1) bekezdése alapján a Tájékoztató 11. pontja szerinti Forgalmazót vesz igénybe. Az Alap a Forgalmazó számára a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazásához kapcsolódó szolgáltatásokért **folyamatos forgalmazási díjat** fizet maximum 3,60% éves szinten terhelt mértékben. Az egy adott Forgalmazó esetében a százalékos mértékben kifejezett, T napra érvényes folyamatos forgalmazási díj számításának alapja az Alap T-1 napra számolt Nettó eszközértéke korrigálva - amennyiben van - más Forgalmazó által forgalomba hozott Befektetési jegy állománnyal.

Az Alapkezelő és az Alapkezelő kapcsolt vállalkozásai által kezelt más befektetési alap(ok), illetve az Alapkezelő portfóliójában és az Alapkezelőnél portfóliókezelési szolgáltatást igénybe vevő ügyfelek portfóliójában található Befektetési jegy állomány után az Alap a Forgalmazó számára nem fizet folyamatos forgalmazási díjat. Az Alapot terhelő folyamatos forgalmazási díjat a Nettó eszközérték számításakor az Alapkezelő T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan terheli az Alapra, és negyedéves esedékességkor az Alap számlája terhére fizeti ki elkülönített összeg(ek)ben a Forgalmazó számára. A folyamatos forgalmazási díj a feltüntetett maximális mértékig terhelheti az Alapot, amelynek maximális mértékét, számítási módját az Alapkezelő egyoldalúan, a Felügyelet engedélyével módosíthatja. Az Alapkezelő a Befektetők kérésére további részletes tájékoztatást ad a folyamatos forgalmazási díjról, mint közreműködőnek fizetett díjról.

- Könyvvizsgálói költségek az Alap számára végzett szolgáltatásokat nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás szerint az Alap esetében maximum 1.500.000 HUF +ÁFA éves szinten terhelt mérték, melyek a szerződés alapján szolgáló időszak naptári napjaira felbontva, egyenlő arányban kerül naponta terhelésre.
- Felügyelet felé fizetendő éves díj 0,035% (éves szinten terhelt mérték).
- Az Alapot a Tájékoztató 5.1. pontjában feltüntetett, mindenkor hatályos adófizetési kötelezettségek terhelik.
- Számviteli, könyvvizsgálói díjak az Alap számára végzett szolgáltatásokat nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás szerint az Alap esetében maximum 1.000.000 HUF +ÁFA éves szinten terhelt mérték, amely a szerződés alapjául szolgáló időszak naptári napjaira felbontva, egyenlő arányban kerül naponta terhelésre.

37. A BEFEKTETÉSI ALPOT ÉS A BEFEKTETŐKET TERHELŐ EGYÉB LEHETSÉGES KÖLTSÉGEK VAGY DÍJAK, (EZ UTÓBBIAK LEGMAGASABB ÖSSZEGE), KIVÉVE A 36. PONTBAN EMLÍTETT KÖLTSÉGEKET

→ Befektetési jegy forgalmazása során felszámított költségek

- ☑ Az értékpapírszámla, ügyfélszámla megnyitásához, vezetéséhez kapcsolódó díjakat a Forgalmazó Üzletszabályzata és Díjjegyzéke szerinti mértékben számítja fel. Amennyiben a Befektető a Forgalmazónál vezetett értékpapírszámlán nyilvántartott Befektetési jegyeit a Forgalmazónál vezetett másik értékpapírszámlára vagy más befektetési szolgáltatónál, hitelintézetnél vezetett értékpapírszámlára transzferálja, akkor a kapcsolódó díjakat a Forgalmazó az Üzletszabályzata, illetve Díjjegyzéke szerinti mértékben számítja fel. A Forgalmazó Üzletszabályzatát és Díjjegyzékét a Befektetők a forgalmazási helyeken és a Forgalmazó székhelyén kaphatják meg, továbbá Forgalmazó honlapján található meg.
- ☑ A Befektetőt közvetlenül terhelő költségek maximális mértékét az Alapkezelő egyoldalúan a Felügyelet engedélyével magasabb mértékre módosíthatja. Nem szükséges a Felügyelet engedélye a Befektetőt közvetlenül terhelő költségek egyoldalú csökkentéséhez.
- ☑ A Befektetőket a Kezelési szabályzat IX. fejezet, 44.2. pontjában feltüntetett díjakon felül további egyéb költségek nem terhelik.

→ Alapot terhelő egyéb díjak

- ☑ Hazai és nemzetközi alletékezelői, elszámolóházi szolgáltatások díjai az Alap számára végzett szolgáltatásokat nyújtó felek és Letétkezelő között létrejött mindenkor hatályos megállapodások szerint. A KELER Zrt. felé fizetendő díjakat a KELER Zrt. mindenkor hatályos Díjszabályzata tartalmazza, amelyet a KELER Zrt. Ügyfélszolgálati irodáján Budapest VII. ker. Asbóth u. 9-11. és a KELER Zrt. honlapján www.keler.hu lehet megtekinteni.
- ☑ Banki szolgáltatások díjai az Alap számára végzett szolgáltatásokat (úgy, mint, pl. bankszámla-vezetés, bankszámla-tranzakciók, hitelfolyósítás) nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás szerint, melyek a felmerülés időpontjában egy összegben kerülnek az Alapra terhelésre.
- ☑ (Kiegészítő) befektetési szolgáltatások díjai az Alap számára végzett szolgáltatásokat (úgy, mint, pl. értékpapírok adásvétele, tőzsdei megbízások) nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás szerint, melyek a felmerülés időpontjában egy összegben kerülnek az Alapra terhelésre.
- ☑ Jogi költségek az Alap számára végzett szolgáltatásokat nyújtó féllel kötött mindenkor hatályos megállapodás értelmében, melyek a felmerülés időpontjában egy összegben kerülnek az Alapra terhelésre.
- ☑ Az Alapot terhelő egyéb díjak összege éves szinten az Alap mindenkor bruttó eszközértékének maximum 1,00%-át jelentő összeget nem haladhatja meg.
- ☑ Az Alap Kezelési szabályzatának módosításával kapcsolatos költségek, a 14/2015. (V.13.) MNB rendelet 18/A. § (4) bekezdésének c) pontja alapján fizetendő igazgatási szolgáltatási díj.
- ☑ Az Alapot terhelő, mértékében előre ismert, harmadik személyek részére fizetendő díjakat a Nettó eszközérték számításakor az Alapkezelő T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan terheli az Alapra, és a banki szolgáltatások díjak esetében havi, a könyvvizsgálói költségek esetében féléves, a harmadik személyek részére fizetendő egyéb díjak esetében negyedéves vagy havi esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. A harmadik személyek részére fizetendő díjak a feltüntetett maximális mértékig terhelhetik az Alapot. A harmadik személyek részére fizetendő díjakat az Alapkezelő egyoldalúan a Felügyelet engedélyével módosíthatja.

38. HA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEINEK LEGALÁBB 20%-ÁT MÁS KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁKBA FEKTETI, A BEFEKTETÉSI CÉLKÉNT SZEREPLŐ EGYÉB KOLLEKTÍV BEFEKTETÉSI FORMÁKAT TERHELŐ ALAPKEZELÉSI DÍJAK LEGMAGASABB MÉRTÉKE

Nem alkalmazandó.

39. A RÉSZALAPOK KÖZÖTTI VÁLTÁS FELTÉTELEI ÉS KÖLTSÉGEI

Az Alap nem rendelkezik részalapokkal, így az ezek közötti átváltás nem lehetséges, a jelen pont szerinti feltételek és költségek nem állapíthatók meg.

40. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alapot terhelő díjakat a Nettó eszközérték számításakor az Alapkezelő T. forgalmazás-elszámolási napig időarányosan terheli az Alapra és esedékességkor fizeti ki az Alap számlája terhére. Az Alap jelen pontban meghatározott működésével

kapcsolatos költségei a feltüntetett maximális mértékig terhelhetik az Alapot. Az Alap működésével kapcsolatos költségeket az Alapkezelő egyoldalúan, a Felügyelet engedélyével módosíthatja a Befektetők számára kedvezőtlen irányba. Az Alap létrehozásával, más befektetési alappal történő egyesülésével, illetve szétválásával kapcsolatos költségek az Alapkezelőt terhelik.

IX. A befektetési jegyek folyamatos forgalmazása

41. A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELE

A Befektetési jegyek forgalmazás felfüggesztésének és szünetelésének eseteit, valamint a Forgalmazó ügyfélfogadásának szünetelését kivéve, az Alap futamideje alatt a Forgalmazó minden munkanapon köteles elfogadni a Befektetési jegyre vonatkozó vételi, illetve visszaváltási megbízásokat, valamint havonta legalább egy alkalommal forgalmazás-elszámolási napot biztosítani.

41.1 A vételi megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje

| Befektetési jegyek vásárlására adott megbízás napja | T. nap |
|--|--|
| pénzellenérték terhelése | Befektető a Befektetési jegyek ellenértékét a Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlán T. forgalmazási napon köteles rendelkezésre bocsátani |
| Befektetési jegyek jóváírása | megvásárolt Befektetési jegyek a Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően a Forgalmazónál vezetett értékpapírszámlán T+2. forgalmazás-teljesítési nap kerülnek jóváírásra |
| teljesítési igazolás | Befektetők a T+2. forgalmazás-teljesítési napon juthatnak hozzá a Forgalmazó Üzletszabályzata szerinti teljesítési igazoláshoz |
| jóváírt Befektetési jegyek darabszáma | befektetésre kerülő összeg és a vételi ár hányadosa a tört részeket figyelmen kívül hagyva |
| Befektetési jegyek forgalmazása a Befektető, ill. meghatalmazottja útján | Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelő eljárás kerül alkalmazásra |
| Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása | Alap bejegyzését követően, a forgalmazási órák alatt jelen Kezelési szabályzatban rögzített feltételek mellett az Alapkezelő további Befektetési jegyeket hoz forgalomba, ill. biztosítja a korábban kibocsátott jegyek visszaváltását |
| Befektetési jegyek forgalmazásának időszaka | Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelő időszak áll rendelkezésre a Befektetési jegyek forgalmazására, a tárgynapon (T nap) adott forgalmazási megbízások befogadási időpontja legkésőbb 16:00 óra |

41.2 A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap

Az Alap esetében a tárgynapon (T nap) 16:00 óra előtt befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-elszámolási napja: T nap, 16:00 után befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-elszámolási napja: T+1 nap.

41.3 A vételi megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap

Az Alap esetében a tárgynapon (T nap) 16:00 óra előtt befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-teljesítési napja: T+2 nap, 16:00 után befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-teljesítési napja: T+3 nap.

42. A BEFEKTETÉSI JEGYEK VISSZAVÁLTÁSA

42.1 Visszaváltási megbízások felvétele, elszámolása, teljesítése, felvételének napon belüli határideje

| | |
|--|---|
| Befektetési jegyek visszaváltására adott megbízás napja | T. nap |
| pénzellenérték jóváírása | Befektető a Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelően a Forgalmazónál vezetett ügyfélszámlán a Befektetési jegyek ellenértékével T+2. forgalmazás-teljesítési nap rendelkezhet |
| Befektetési jegyek terhelése | visszaváltott Befektetési jegyek a Befektető Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján T. forgalmazási nap zárolásra, majd az Alap számláján történő terhelés napján, T+2. forgalmazás-teljesítési nap terhelésre kerülnek |
| teljesítési ár | T+1. forgalmazási napon megállapított T. forgalmazás-elszámolási napra érvényes egy Befektetési jegyre jutó nettó eszközérték, így a Befektetési jegyek árfolyamának T+1. forgalmazási napon történő megállapítása miatt a T. forgalmazás-elszámolási napi árfolyam csak utólag válik a Befektetők előtt ismertté |
| teljesítési igazolás | Befektetők a T+2. forgalmazás-teljesítési napon juthatnak hozzá a Forgalmazó Üzletszabályzata szerinti teljesítési igazoláshoz |
| terhelt Befektetési jegyek darabszáma | Befektetőnek a Forgalmazónál vezetett értékpapírszámláján nyilvántartott Befektetési jegy állomány terhére adott visszaváltási megbízásban szereplő Befektetési jegyek darabszáma |
| Befektetési jegyek forgalmazása a Befektető, ill. meghatalmazottja útján | Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelő eljárás kerül alkalmazásra |
| Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása | Alap bejegyzését követően, a forgalmazási órák alatt jelen Kezelési szabályzatban rögzített feltételek mellett az Alapkezelő további Befektetési jegyeket hoz forgalomba, ill. biztosítja a korábban kibocsátott jegyek visszaváltását |
| Befektetési jegyek forgalmazásának időszaka | Forgalmazó Üzletszabályzatában foglaltaknak megfelelő időszak áll rendelkezésre a Befektetési jegyek forgalmazására, a tárgynapon (T nap) adott forgalmazási megbízások befogadási időpontja legkésőbb 16:00 óra |

→ Az Alapkezelő a Befektetési jegyek visszaváltási feltételeit a Befektetők számára hátrányosan kizárólag úgy módosíthatja, hogy a Befektetőket a módosítás hatálybalépését legalább 30 nappal és legalább 1 forgalmazás-elszámolási nappal megelőzően tájékoztatja.

→ Az Alap esetében a Befektetési jegyekre 2023/05/11-ét követően adott visszaváltási megbízások forgalmazás-elszámolási és forgalmazás teljesítési napja az Alap futamidejének utolsó napjával, 2023/05/19-ével egyezik meg.

42.2 A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-elszámolási nap

Az Alap esetében a tárgynapon (T nap) 16:00 óra előtt befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-elszámolási napja: T nap, 16:00 után befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-elszámolási napja: T+1 nap.

42.3 A visszaváltási megbízásokra vonatkozó forgalmazás-teljesítési nap

Az Alap esetében a tárgynapon (T nap) 16:00 óra előtt befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-teljesítési napja: T+2 nap, 16:00 után befogadott Befektetési jegy forgalmazási megbízások forgalmazás-teljesítési napja: T+3 nap.

43. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FOLYAMATOS FORGALMAZÁSÁNAK RÉSZLETSZABÁLYAI

43.1 A forgalmazási maximum mértéke

A Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása során maximális mérték megállapítására nem kerül sor.

43.2 A forgalmazási maximum elérését követő eljárás, az értékesítés újraindításának pontos feltételei

A Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása során maximális mérték, illetve annak elérése során követendő eljárás megállapítására nem kerül sor.

44. A BEFEKTETÉSI JEGYEK VÉTELI, ILLETVE VISSZAVÁLTÁSI ÁRÁNAK MEGHATÁROZÁSA

44.1 A fenti árak kiszámításának módszere és gyakorisága

Az Alap esetében a tárgynapon (T nap) a forgalmazási ár a T+1. forgalmazási napon megállapított, a tárgynapra (T nap), mint forgalmazás-elszámolási napra vonatkozó egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközérték. A visszaváltási ár és az eladási ár megegyezik egymással, mint a Letétkezelő által minden forgalmazás-elszámolási napra meghatározott és közzétett egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértékkel. A Letétkezelő az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéket az Alap esetében négy tizedes jegy pontossággal állapítja meg.

44.2 A befektetési jegyek vételével, visszaváltásával kapcsolatban felszámított forgalmazási jutalékok maximális mértéke és annak megjelölése, hogy ez - részben vagy egészben - a befektetési alapot vagy a forgalmazót vagy a befektetési alapkezelőt illeti meg

→ A Forgalmazó vásárlás esetén maximum 2,00%, visszaváltás esetén maximum 3,00% forgalmazási jutalékok számíthat fel.

→ A Forgalmazó a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása során felszámított jutalék mértékét Üzletszabályzata és Díjjegyzéke tartalmazza, mely költségek tényleges mértéke eltérhet a jelen pontban feltüntetett maximális értékig. A Forgalmazó által a Befektetők felé terhelhető jutalék mértéke a futamidő alatti eladási és vételi megbízások árfolyamértéken vett összege után a jelen pontban meghatározott maximális érték. A Forgalmazó által a Befektetők felé felszámított forgalmazási jutalék felszámításának alapját a Befektetési jegy adásvételi megbízások árfolyamértéken vett összege jelenti, megfizetése a Befektetési jegy adás-vételi megbízások teljesítésével esedékes.

→ Az Alap Befektetési jegyeinek forgalmazása során a Befektetési jegy vételi megbízások mindenkor hatályos díjai

Forgalmazót illeti meg, míg a Befektetési jegy visszaváltási megbízások mindenkor hatályos díjait 100,00%-os arányban a Forgalmazó az Alap számára megfizeti. A jelen pont alkalmazását az Alap számára a futamidő alatti Befektetési jegy forgalmazás miatt felmerülő költségek megtérítése indokolja, amely az Alap portfóliójában található eszközök értékének megőrzése, és ezáltal a Befektetők érdeke védelmében szükséges.

- Amennyiben a Befektetési jegyek vásárlása a Forgalmazó valamely akciójához kapcsolódóan, az akcióban meghatározott feltétel teljesítése érdekében történik, úgy az akcióban meghatározott feltételek szerint, az akció kapcsán vásárolt Befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazási jutalékon felül további kiegészítő visszaváltási jutalék terhelheti. A kiegészítő visszaváltási jutalék felszámításának alapját, mértékét, módját és szabályait a Forgalmazó Üzletszabályzatában, illetve Díjjegyzékében határozza meg.
- A Befektetőt közvetlenül terhelő költségek maximumát az Alapkezelő egyoldalúan a Felügyelet engedélyével módosíthatja.

45. AZOKNAK A SZABÁLYOZOTT PIACOKNAK A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET JEGYZIK, ILLETVE FORGALMAZZÁK

A Befektetési jegyek tőzsdei vagy egyéb szervezett piacra történő bevezetésére nem kerül sor.

46. AZOKNAK AZ ÁLLAMOKNAK (FORGALMAZÁSI TERÜLETEKNEK) A FELTÜNTETÉSE, AHOL A BEFEKTETÉSI JEGYEKET FORGALMAZZÁK

A Befektetési jegyek Magyarországon kívüli országokban történő forgalmazásra nem kerül sor.

47. AZ ADOTT TÁRGYKÖRRE VONATKOZÓ EGYÉB INFORMÁCIÓK

Az Alap folyamatos forgalmazásának szüneteltetésére, felfüggesztésére vonatkozó szabályok

Az Alap folyamatos forgalmazásának szüneteltetése, felfüggesztése az Alapkezelő által

- A Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása legfeljebb 3 munkanapra szüneteltethető, amennyiben a Befektetési jegyek forgalmazása az Alapkezelő, a Letétkezelő, a Forgalmazó vagy a központi értéktár működési körében felmerülő okokból nem végezhető. A szünetelésről haladéktalanul rendkívüli közzététel útján kell tájékoztatni a Befektetőket és a Felügyeletet.
- Az Alap Befektetési jegyeinek folyamatos forgalmazását az Alapkezelő kizárólag a Befektetők érdekében az alábbi rendkívüli esetekben felfüggesztheti, ha:
 - az Alap Nettó eszközértéke nem állapítható meg, így különösen, ha az Alap Saját tőkéje több mint 10%-ára vonatkozóan az adott értékpapírok forgalmát felfüggesztik, vagy egyéb ok miatt nem áll rendelkezésre értékelésre alkalmas piaci árfolyam,
 - az Alapkezelő, a Letétkezelő, a Forgalmazó, illetve a KELER Zrt., vagy más, az Alap zavartalan befektetési alapkezelése, letétkezelése és ezáltal a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása szempontjából relevanciával bíró központi értéktár és elszámoló ház működési körében felmerülő okokból 3 munkanapot meghaladó időtartamban nem képes a tevékenységét ellátni,
 - az Alap Nettó eszközértéke negatívvá vált,
 - az Alap Kezelési szabályzat V. fejezet, 30. pontja szerinti illikviddé vált eszközeinek elkülönítése során az elkülönítésről szóló döntés közzétételétől az elkülönítés végrehajtásáig terjedő időszakban.
- Az Alap Befektetési jegyeinek visszaváltását az Alapkezelő felfüggesztheti, ha a leadott visszaváltási megbízások alapján a Befektetési jegyeknek olyan mennyiségét kívánják visszaváltani, amely miatt az Alap likviditása - az eszközeinek értékesítésére rendelkezésre álló időt figyelembe véve - veszélybe kerül.
- Az Alapkezelő a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazásának a szüneteltetéséről, felfüggesztéséről rendkívüli közzététel útján haladéktalanul tájékoztatja a Befektetőket és a Felügyeletet.
- A Befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazást kiváltó ok megszűnését követően, vagy amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.
- Az Alap Nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.

Az Alap folyamatos forgalmazásának felfüggesztése a Felügyelet által

A Felügyelet a Befektetők érdekében felfüggesztheti a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazását, amennyiben:

- az Alapkezelő nem tesz eleget tájékoztatási kötelezettségének,
- az Alap működésének törvényben előírt feltételei nem biztosítottak,
- az Alapkezelő a Kezelési szabályzat jelen pontja szerinti intézkedéseket nem teszi meg.

Az Alap folyamatos forgalmazásának egyéb szabályai

- A Felügyelet a Befektetők érdekében felfüggesztheti a Befektetési jegyek visszaváltását amennyiben az Alap likviditása a Kezelési szabályzat jelen pontja szerint veszélybe kerül.
- A felfüggesztés időtartama az Alap esetében legfeljebb 30 nap. A Felügyelet indokolt esetben az Alapkezelő kérelmére a felfüggesztést további 1 évvel meghosszabbíthatja.
- A Befektetési jegyek forgalmazását a forgalmazást kiváltó ok megszűnését követően vagy amennyiben azt a Felügyelet határozatban elrendeli, haladéktalanul folytatni kell.
- Az Alap Nettó eszközértékét a felfüggesztés ideje alatt is meg kell állapítani és közzé kell tenni.
- Amennyiben a forgalmazás-elszámolási nap, illetve a forgalmazás-teljesítési nap az eladás, illetve a visszaváltás felfüggesztésének vagy szünetelésének napjára esik, a határidő az azt követő első olyan forgalmazás-elszámolási, illetve forgalmazás-teljesítési napra tolódik, amikor a megbízás irányának megfelelő forgalmazás felfüggesztése megszűnik. Amennyiben a Befektetőnek a Befektetési jegyek vételére, illetve visszaváltására vonatkozó megbízása az előbbieken alapján függőben van, úgy a Befektető jogosult a megbízást írásban díjmentesen visszavonni.

X. A befektetési alapra vonatkozó további információ

48. BEFEKTETÉSI ALAP MÚLTBELI TELJESÍTMÉNYE

Az Alap futamideje 2019. május 20-tól indult, így a 2019. illetve az azt megelőző naptári évekre nem rendelkezik múltbeli teljesítménnyel, így a jelen példa annak bemutatására szolgál, hogy milyen lett volna az Alap teljesítménye a hozamtermelő eszköz múltbeli teljesítményét figyelembe véve, ha az Alap korábban is működött volna. A példaként számított múltbeli nominális hozam adatok 1.) 100%-os részesedés arányt feltételezve; 2.) 1998/01/05 és 2015/01/12 közötti időszakra; 3.) 48 hónapos időtávra vonatkoznak. Ezen feltételek szerint az Alap hozama 0,00%-os szint alá soha nem csökkent volna, az Alap maximális nominálisan elért hozama +45,00%, míg átlagos nominális hozama +9,73% lett volna. Az Alap évesített teljesítményét tekintve a maximális éves hozam +9,99%-os, az átlagos éves hozam +2,21%-os, míg a minimális hozam 0,00%-os szinten alakult volna.

Az Alap modellezett múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! A feltüntetett hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az alap működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni Nettó hozamként kerültek meghatározásra. Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamait évesítve határozzuk meg (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison). A hozamok bemutatására a BAMOSZ vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor. Az Alap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra, felhívjuk figyelmét arra, hogy az egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltás kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az Alap által elért eredményt.

49. AMENNYIBEN AZ ADOTT ALAP ESETÉBEN MÓD VAN A BEFEKTETÉSI JEGYEK BEVONÁSÁRA, ENNEK FELTÉTELEI

A Befektetési jegyek bevonására nincs mód.

50. A BEFEKTETÉSI ALAP MEGSZÚNÉSÉT KIVÁLTÓ KÖRÜLMÉNYEK, A MEGSZÚNÉS HATÁSA A BEFEKTETŐK JOGAIRA

Az Alappal szembeni megszűnési eljárás megindításáról az Alapkezelő vagy a Felügyelet határoz. Az Alapkezelő megszűnéséről hozott határozatáról haladéktalanul tájékoztatja a Felügyeletet, rendkívüli közzététel útján a Befektetőket és az Alap hitelezőit. Az Alapkezelő köteles megszüntetni az Alapot a Kbtv. 75. § szerinti előírások alapján.

A megszűnési eljárás

- Az Alap a megszűnési eljárás alatt a jelen Tájékoztató és Kezelési szabályzat szerint működik az alábbi eltérésekkel:
 - a Nettó eszközérték havonta egyszer kerül megállapításra és közzétételre, feltüntetve, hogy az Alap megszűnés alatt áll,
 - a Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása felfüggesztésre kerül,
 - az Alap eszközeinek értékesítéséből származó ellenérték a megszűnési jelentés elkészítéséig kizárólag likvid eszközökbe fektethető.
- Az Alapkezelő az Alap vagyonába tartozó pénzügyi eszközöket piaci áron legkésőbb a jelen pontban meghatározott időpontig értékesíti. Az Alapkezelő legkésőbb a jelen pontban meghatározott időpontig megszűnési jelentést készít, amelyet a Felügyelethez benyújt és a Befektetők felé közzétesz. Ezt követően a Letétkezelő legkésőbb a jelen pontban meghatározott időpontig kezdi meg a rendelkezésre álló összeg kifizetését a Befektetők részére, a részki fizetés keretében már kifizetett összeg figyelembevételével. A kifizetés kezdetéről rendkívüli közleményt kell közzétenni. A Befektetők részére kifizetendő összeget a letétkezelő elkülönített letéti számlán köteles tartani a Befektetők részére történő kifizetésig.

| Alap neve | Alap vagyonába tartozó pénzügyi eszközök értékesítése | Megszűnési jelentés készítése, felügyeleti benyújtása, közzététele | Befektetők teljeskörű kifizetésének lehetséges legkésőbbi határidőpontja |
|---|---|--|--|
| CIB Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap | 2023/05/19 | 2023/05/26* | 2023/06/02* |

* A megszűnési jelentés készítése, felügyeleti benyújtása, közzététele, valamint a Befektetők kifizetésének jelen pont szerinti időpontja a munkaszüneti napok körüli munkarendről szóló mindenkor hatályos jogszabályok értelmében áthelyezett pihenő, valamint munkanapok, munkaszüneti nappá nyilvánított nap(ok), illetve a Kezelési szabályzat felügyeleti jóváhagyását követően a Forgalmazó által a jelen pont szerinti időpontra meghirdetett (részleges) befektetési szolgáltatási szünnap miatt a Kbtv. 78. § (1) bekezdésében és 79. § (3) bekezdésében foglaltak betartásával módosulhat.

- A megszűnési eljárás időtartama alatt az Alap eszközeinek értékesítéséből származó ellenértékből bankszámlájának pozitív egyenlege terhére a Befektetők számára előleg formájában részki fizetést teljesít. A rész-, illetve végleges kifizetés Befektetési jegyenként legalább eléri a 10.000 HUF névérték 100%-ának visszafizetéséhez szükséges tőkevédett összeget. Az Alapkezelő a részki fizetéssel kapcsolatos döntésről rendkívüli közleményt jelentet meg. A részki fizetésre minden Befektető esetében azonos arányban, az egyes Befektetési jegyek Nettó eszközértékére vetítve kerülhet sor. Az Alapot terhelő kötelezettségek fedezetét jelentő eszközök terhére részki fizetés nem történhet.
- A pozitív Saját tőkével rendelkező Alap esetén az Alap eszközeinek értékesítéséből befolyt ellenértékből az Alap tartozásai és kötelezettségei levonását követően rendelkezésre álló pozitív összegű tőke a Befektetőket Befektetési jegyeik arányában illeti meg.
- Az Alap a Felügyelet nyilvántartásából való törléssel szűnik meg, amelyre a megszűnési jelentés benyújtását követő nappal kerül sor.

51. MINDEN OLYAN TOVÁBBI INFORMÁCIÓ, AMELY ALAPJÁN A BEFEKTETŐK KELLŐ TÁJÉKOZOTTSÁGGAL TUDNAK HATÁROZNI A FELKÍNÁLT BEFEKTETÉSI LEHETŐSÉGRŐL

Az Alap az értékpapír-finanszírozási ügyletek és az újrafelhasználás átláthatóságáról, valamint a 648/2012/EU rendelet módosításáról szóló 2015/2365 európai parlamenti és tanácsi rendelet (2015. november 25.) szerinti értékpapír-

finanszírozási, valamint teljes hozam-csereügyleteket nem köt.

Az Eurizon Capital és annak részeként az Alapkezelő, mint az Intesa Sanpaolo csoport vagyonekezelésért felelős divíziójának tagjai kiemelt figyelmet fordítanak a fenntarthatósági kockázatoknak a befektetési döntéshozatali folyamatokban való figyelembevételére. A fenntarthatósági kockázatok befektetési döntéshozatali folyamatokba integrálása alatt a releváns és lényeges fenntarthatósági kockázatok (Kezelési szabályzat IV. fejezet 26.2 pont) szisztematikus és Alapkezelő által kezelt egyes alapok / részalapok befektetési céljával arányos figyelembevételét értjük a befektetések értékelése, illetve a befektetési limitek kialakítása során. Ez azt jelenti, hogy az ESG tényezőket a pénzügyi tényezőkkel együtt vesszük figyelembe, és kockázat-hozam szempontból értékeljük őket a döntéshozatali folyamatokban. Az Alapkezelő meglátása szerint a befektetők érdekeit kell szolgálnia azzal, hogy olyan befektetési megoldásokat kínál, amelyek hosszú távú, versenyképes teljesítményt biztosítanak. Az Alapkezelő a környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító befektetés iránti erőteljes kötelezettségvállalása fontos részét képezi ennek a feladatnak. A környezeti és társadalmi jellemzőket előmozdító befektetés magában foglalja.

- a befektetési döntéseket megelőző széleskörűbb tájékozódást,
- a fenntarthatósági problémák és dilemmák, köztük a kapcsolódó kockázatok kezelését,
- az Alapkezelő által kezelt egyes alapok / részalapok portfóliójába tartozó társaságok olyan irányba történő befolyásolását, hogy azok aktívan és érdemben tegyenek a vállalkozásuk ESG szempontú pozitív fejlődéséért.

Az Alapkezelő a gazdasági, pénzügyi szempontok, a várható hozamra gyakorolt kockázatok figyelembe vétele mellett a fenntarthatósági kockázatok mérlegelésére vonatkozó szempontokat az Eurizon Capital csoport szintű gyakorlatának alkalmazásával érvényesíti. A fenntarthatósági kockázatok kezelésének alapvető elemét az etikus befektetésekre vonatkozó szabályok alkalmazása jelenti. Ilyen szabály többek között a társadalmi felelősségvállalás ellen súlyosan sértő, emberiség ellenes vagy azt veszélyeztető tevékenységet folytató vállalkozásokba történő befektetés elkerülése. Az Alapkezelő által kezelt egyes alapok / részalapok a befektetési folyamat során rendelkezésre álló adatok, információk, dokumentumok segítségével azonosítják az ESG kockázatokot, és ezek alapján tiltják vagy korlátozzák a bizonyos szektorokba vagy kibocsátókba való befektetést. Az Alapkezelő azzal segíti elő az átláthatóságot, hogy információkat oszt meg az általa alkalmazott módszerekről és előmozdítja a befektetőkkel és más érdekeltekkel való nyílt párbeszédet. Az Alap esetében az Alapkezelő a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági kockázatait nem integrálja, mert az Alapkezelő az Alap portfólió-összetételét a Kezelési szabályzatának 11., 12. és 31. pontja szerinti befektetési célok elérése érdekében az Alap jegyzési időszakát követően és az SFDR rendelet hatálybalépését megelőzően alakította ki és a futamidő során ennek megfelelően valósítja meg. Az Alap portfólió-összetételére vonatkozó további kockázatvállalásokra, befektetési döntéshozatalra nem kerül sor, így érdemi fenntarthatósági kockázatok felmerülése esetén sincs lehetősége az Alap hozamát termelő Opció mögöttes pénzügyi eszközeit értékesíteni.

Az Alapkezelő az Európai Parlament és a Tanács (EU) pénzügyi szolgáltatási ágazatban a fenntarthatósággal kapcsolatos közzétételéről szóló 2019/2088 Rendeletének (a továbbiakban: SFDR rendelet) 3. cikke alapján az alábbi tájékoztatást nyújtja a fenntarthatósági kockázatoknak az Alapkezelő befektetési döntéshozatali eljárásaiba történő integrálására vonatkozó politikáiról, valamint az SFDR rendelet 4. cikke alapján a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatások tekintetében alkalmazandó átvilágítási politikákról szóló nyilatkozatról.

Az Alapkezelő Fenntarthatósági politikája részletesen a megtekinthető a következő oldalon: <https://eurizon.hu/shared/documents/pai-statement-hu-he-df-20221026-final-clean.pdf>.

Az Eurizon csoport figyelembe veszi a befektetési döntéseknek a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásait. Az Alapkezelő Anyavállalatának a felelősségteljes üzleti magatartási kódexeknek és az átvilágításra és a jelentéstételre vonatkozó, nemzetközileg elismert standardoknak való megfelelésükre vonatkozó közzététele megtekinthető a következő oldalon: <https://eurizon.hu/shared/documents/av20-annex-i-20221021.pdf>.

Az Alapkezelő szavazati jogok gyakorlásáról és a szerepvállalási politikáról szóló szabályzatának kivonata megtekinthető a következő oldalon: <https://eurizon.hu/shared/documents/szavazati-jog-honlapra-20210720.pdf>.

Az Alapkezelő hisz abban, hogy azok a vállalatok, amelyek az ESG-tényezőket termelési, működési folyamataik során figyelembe veszik, nagyobb valószínűséggel érnek el hosszú távon fenntartható nyereséget, és így mind gazdasági, mind pénzügyi szempontból növelik értéküket.

Az Alapkezelő beépíti befektetési döntéshozatali folyamatába az ESG- és SRI elemzéseken alapuló kibocsátó-kiválasztási és -nyomonkövetési szempontokat.

Az alapok/részalapok befektetéseinek elemzésekor az Alapkezelő figyelembe veszi az egyes kibocsátókhoz köthető értékpapírok kockázat/hozam-profiljának hagyományos pénzügyi elemzése mellett a kibocsátók fenntarthatósági tényezőkre (környezeti, társadalmi és munkavállalói kérdések, az emberi jogok tiszteletben tartása, valamint a korrupció és a vesztegetés elleni küzdelemmel kapcsolatos kérdések) gyakorolt lényeges, tényleges vagy potenciális káros hatását is.

Az ENSZ 1. sz. Befektetési Elvével és az SFDR rendelet által előírt kötelezettségekkel összhangban az Alapkezelő a pénzügyi eszközökre vonatkozóan a következő konkrét kiválasztási és nyomonkövetési módszereket határozta meg. Ezek célja a fenntarthatósági kockázatoknak az alapok/részalapok befektetési folyamatába történő beépítése.

Az Alapkezelő anyavállalata, az Eurizon Capital SGR S.p.A. figyelemmel kíséri a vállalati kibocsátókat, és az ESG- és SRI-ügyekre szakosodott információszolgáltatókat is igénybe veszi annak érdekében, hogy meghatározza az ESG-kockázatoknak nagymértékben kitétt kibocsátók („kritikus kibocsátók”) és a Társadalmilag Felelősnek (SRI) nem tekinthető ágazatokban működő kibocsátók listáit, amely kizárás/korlátozási listák alkalmazása az Alapkezelő befektetési döntéshozatalának részét képezi.

Az Alapkezelő által alkalmazott ESG/SRI stratégiák:

- SRI kizárás/korlátozás
 - A Társadalmilag Felelősnek (SRI) nem tekinthető ágazatokhoz kapcsolódó kizárás: az egyes alapok/részalapok kizárják azokat a kibocsátókat, amelyek közvetlenül részt vesznek ellentmondásos fegyverek gyártásában, vagy amelyek jövedelmének több mint 25%-a az erőművekben felhasználásra kerülő szénből származik. Példák

ellentmondásos fegyverekre: taposóaknák, repeszlővédékek, szegényített uránt tartalmazó, illetve nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek

- ☑ A Társadalmilag Felelősnek (SRI) nem tekinthető ágazatokhoz kapcsolódó korlátozás: az egyes alapok/részalapok részesedése nem haladja meg a referenciaértékben lévő súlyukat azokban a kibocsátókban, amelyek közvetlenül részt vesznek ellentmondásos fegyverek gyártásában, vagy amely jövedelmének több mint 25%-a az erőművekben felhasználásra kerülő szén értékesítéséből vagy felhasználásából származik. Példák ellentmondásos fegyverekre: taposóaknák, repeszlővédékek, szegényített uránt tartalmazó, illetve nukleáris, biológiai és vegyi fegyverek.
- ESG kizárás/korlátozás
 - ☑ ESG szempontok szerint kritikus kibocsátói szintű kizárás: az egyes alapok/részalapok kizárják azokat a kibocsátókat, amelyeknek az MSCI ESG Research által megállapított ESG pontszámai a legalacsonyabbak között vannak (az MSCI Research meghatározása szerint „CCC” besorolásúak), amennyiben ezek ESG-profilja az után sem javul, hogy az egyes alapok/részalapok ezek javítását célozták elérni a vezetőséggel való egyeztetéseken vagy részvényeken keresztüli szavazás útján.
 - ☑ ESG szempontok szerint kritikus kibocsátói szintű korlátozás: az egyes alapok/részalapok részesedései azokban a kibocsátókban, amelyeknek az MSCI ESG Research által megállapított ESG pontszámai a legalacsonyabbak között vannak („CCC” besorolásúak) nem haladják meg a kibocsátó referenciaindexbeli súlyát.
- ESG-tényezők beépítése (un. „ESG-integráció”)
 - ☑ ESG tényezők beépítése (integráció): az egyes alapok/részalapok ESG-tényezőket integrálnak a portfóliójuk felépítésébe azzal a céllal, hogy olyan portfóliót hozzanak létre, amelynek az MSCI ESG Research által megállapított átlagos ESG-pontszáma magasabb, mint a referenciaértéké (ha van ilyen) vagy a befektetési területé (ha nincs referenciaértéke). Az egyes Részalapok kizárják azokat a kibocsátókat, amelyek nem követik a jó vállalatirányítási gyakorlatokat.
 - ☑ Azon alapok/részalapok esetében, amelyek Opciójának mögöttes pénzügyi eszköze valamilyen index, az Alapkezelő az adott index adminisztrátora által közzétett információk alapján határozza meg az adott alapok/részalapok által követett fenntarthatósági megközelítést. Ilyen esetben tehát az Alapkezelő nem egy referenciaérték vagy befektetési terület ESG-pontszámát igyekszik felülmúlni a portfólió létrehozásakor, hanem az Opció mögöttes pénzügyi eszközéül szolgáló index kiválasztásával valósítja meg az ESG integrációt.
- Aktív tulajdon - Fenntarthatósági szempontú kibővített szerepvállalás (un. „engagement”)
 - ☑ Aktív tulajdonosi szerepvállalás: az egyes alapok/részalapok igyekeznek hatást gyakorolni azon vállalatok vezetésére, amelyekben befektetésekkel rendelkeznek, például részvényeken keresztüli szavazással a hozamok és a fenntarthatóság javításának céljából.
 - ☑ Azon alapok/részalapok esetében, amelyek Opciójának mögöttes pénzügyi eszköze valamilyen index vagy más eszközökből (részvényekből, kötvényekből stb.) összeállított kosár, az Alapkezelő nem gyakorol aktív szerepvállalást, mivel nincs közvetlen befektetése ezen eszközökbe. Ezen Részalapok esetén az index változatlan a Részalap futamideje alatt (nincs lehetőség befektetési döntéshozatalra a Részalap elindulását követően), így a fix arányok miatt nincs lehetőség vagy indok aktív szerepvállalás gyakorlására.

A fenti stratégiáknak való megfelelést az Alapkezelő rendszeresen felülvizsgálja. Az Eurizon Capital SGR S.p.A. havonta rendelkezésre bocsátja a legfrissebb, az SRI kizárással érintett, az ESG kizárással érintett és a nem megfelelő vállalatirányítási gyakorlatokat folytató cégek felsorolását tartalmazó táblázatokat, a Sustainalytics és az MSCI Research folyamatosan megújuló elemzése alapján.

A monitoring első lépéseként az Alapkezelő összeveti ezeket a jelenleg alapok/részalapokban található befektetések kibocsátóinak listájával (az Alapkezelő értékpapír nyilvántartó rendszerében található mindenkorli törzsadatokat hasonlítjuk össze a fenti táblázatokban szereplő cégekkel). A törzsadatbázis tartalmazza mindazon pénzügyi instrumentumok adatait, amely a múltban vagy jelenleg az Alapkezelő által kezelt alapok és portfóliók befektetései között szerepelt vagy szerepel, továbbá kiegészül minden olyan új befektetési eszközzel, amely a listán korábban nem szerepelt.

A következő lépésben megvizsgáljuk, hogy a kapott egyezőségek jelenleg relevánsak-e, a listán és az adatbázisban is szereplő cégek megtalálhatóak-e valamelyik portfólióban.

- Első lépésként tehát az Alapkezelő ellenőrzi a törzsadatokat, szerepel-e valamelyik kibocsátó vagy engedélyezett üzleti partner a „társadalmilag felelős”-nek nem tekinthető kibocsátók, a „kritikus kibocsátók” vagy a helytelen vállalatirányítási gyakorlatot folytatók listáján.
- Második lépésben az Alapkezelő a kapott egyezéseket összeveti a portfóliók összetételével. A jelen közzététel készítésekor a legutóbbi vizsgálat (2022.10.31) eredménye alapján
 - ☑ mind a törzsadatok között, mind az SRI és ESG szempontrendszer szerinti listán szerepelnek a PGE (PLPGER000010) és a BAE Systems (GB0002634946) és a Nissan Motors (JP3672400003) cégek,
 - ☑ A fentiekben túl a törzsadatbázisban szintén szereplő Verso Corp (US92531L2079) korábban megsértette a jónak tartott vállalatirányítási gyakorlatokat.

Az ellenőrzés alapján a fenti cégek egyike sincs jelenleg az alapok/részalapok befektetései között.

Az ellenőrzés kiterjed az energetikai szén és olajhomok kitermelő cégek vizsgálatára is, amelyek nincsenek ugyan az SRI kizárási listán, de ilyen jellegű tevékenységük mégis figyelmet érdemel. A vizsgálat szerint a törzsadatbázisban szereplő cégek közül legnagyobb arányban (16% felett) két amerikai energetikai cégnek van ilyen jellegű kitétsége. Az ilyen kitétséggel érintett cégek közül egyedül az MVM Zrt.-ben egy kötvényen keresztül van közvetlen befektetése az Alapkezelő portfólióinak. Az energiagáz bevételeinek 3,63%-a származik fosszilis anyagok égetéséből. A többi ilyen kitétséggel érintett cégben az Alapkezelőnek jelenleg nincs közvetlen befektetése.

Az ESG/SRI stratégiák és a pénzügyi termékek SFDR rendelet szerinti kategorizálása közötti kapcsolatot a következő táblázat mutatja be:

| Integrációs stratégia | 6. cikk | 8. cikk | 9. cikk |
|---|---------|---------|---------|
| SRI kizárás/korlátozás (SRI kötelező szűrés) | x | x | x |
| Az ESG-tényezők integrálása (ESG integráció) | | x | x |
| Aktív tulajdon - Fenntarthatósági szempontú kibővített szerepvállalás (*) | x | x | x |

(*) A strukturált alapok esetében ez a stratégia nem áll rendelkezésre, így ezek az alapok az első három stratégia alkalmazásával tudnak megfelelni a 8. cikk szerinti szempontoknak.

Az SFDR rendelet 9. cikknek megfelelő alapot az Alapkezelő jelen pillanatban nem kezel. Az Alapkezelő által kezelt befektetési alapok SFDR megfeleltetést tartalmazó aktuális, részletes listáját az Alapkezelő Fenntarthatósági politikájának 1. sz. melléklete tartalmazza, mely megtekinthető a következő oldalon: <https://eurizon.hu/shared/documents/av20-annex-i-20210720.pdf>.

Az Alapkezelő az SFDR rendelet 10. cikke alapján ezúton tájékoztatja az Alapkezelő által kezelt, az SFDR rendelet 8. cikkének megfelelő alapjai Befektetőit a következőkről:

- A környezeti vagy társadalmi jellemzők, illetve a fenntartható befektetési célkitűzés leírása fenti – az SFDR rendelet 8. cikkének megfelelő - alapok/részalapok kezelési szabályzatának 12. pontjában olvashatók.
- A fenti alapok/részalapok közül a származtatott alapok Opciójának mögöttes pénzügyi eszköze egy index:
 - ☑ CIB Euró Felelős Befektetések Származtatott Alapja, melynek mögöttes pénzügyi eszköze a STOXX Global ESG Leaders Diversification Select 50 Price EUR részvényindex (Bloomberg code: SGESGDSP, ISIN code: CH0298437069). Az index részletes leírása: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SGESGDSP>.
 - ☑ CIB Euró Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja, melynek mögöttes pénzügyi eszköze a STOXX Global ESG Leaders Select 50 Price EUR részvényindex (Bloomberg code: SGESGSEP, ISIN code: CH0298407260). Az index részletes leírása: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SGESGSEP>.
 - ☑ CIB Fenntartható Fejlődés Származtatott Alapja, melynek mögöttes pénzügyi eszköze a STOXX Global ESG Leaders Diversification Select 50 Price EUR részvényindex (Bloomberg code: SGESGDSP, ISIN code: CH0298437069). Az index részletes leírása: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SGESGDSP>.
 - ☑ CIB Felelős Befektetések Származtatott Alapja, melynek mögöttes pénzügyi eszköze a STOXX Global ESG Leaders Select 50 Price EUR részvényindex (Bloomberg code: SGESGSEP, ISIN code: CH0298407260). Az index részletes leírása: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SGESGSEP>.
 - ☑ CIB ESG Tőkevédett Származtatott Részalap, melynek mögöttes pénzügyi eszköze a STOXX Europe ESG Environmental Leaders Select 30 EUR Index (Bloomberg code: SEENVSEP, ISIN code: CH0321940618). Az index részletes leírása: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SEENVSEP>.
 - ☑ CIB ESG 2 Tőkevédett Származtatott Részalap, melynek mögöttes pénzügyi eszköze az EURO STOXX ESG Leaders 50 Index (Bloomberg code: SXXESGE, ISIN code: CH0183680252). Az index részletes leírása: <https://www.stoxx.com/index-details?symbol=SXXESGE>.
- Azon alapok/részalapok esetében, amelyek Opciójának mögöttes pénzügyi eszköze valamilyen index, az Alapkezelő az adott index adminisztrátora által közzétett információk alapján határozza meg az adott alapok/részalapok által követett fenntarthatósági megközelítést. Ilyen esetben tehát az Alapkezelő nem egy referenciaindex vagy befektetési terület ESG-pontszámát igyekszik felülmúlni a portfólió létrehozásakor, hanem az Opció mögöttes pénzügyi eszköze szolgáltató index kiválasztásával valósítja meg az ESG integrációt
- ☑ A CIB ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja és a CIB Euró ESG Talentum Total Return Alapok Részalapja minimum 70%-ban tartalmaz olyan alapokat, melyek kezelési szabályzatuk alapján megfelelnek az SFDR rendelet 8. cikknek.
- Az Alapkezelő a környezeti vagy társadalmi jellemzők előmozdításáról szóló szerződéskötés előtti kötelező közzétételi kötelezettségének a fenti - az SFDR rendelet 8. cikkének megfelelő - alapok/részalapok esetében az alapok/részalapok kezelési szabályzatának 51. pontjában tesz eleget.
- Az Alapkezelő - összhangban az SFDR rendelet 11. cikkének hatálybalépésével - 2023-tól az (először a 2022. évre vonatkozóan) időszakos jelentésekben teszi közzé a környezeti és társadalmi jellemzők, valamint a fenntartható befektetések előmozdításáról szóló információkat.

Az EURIZON CAPITAL SGR S.p.A. és leányvállalatainak a fenntarthatósági tényezőkre gyakorolt főbb káros hatásokra vonatkozó nyilatkozata megtekinthető a következő oldalon: <https://eurizon.hu/shared/documents/pai-statement-hu-he-df-20221026-final-clean.pdf>.

A javadalmazási politikák átláthatósága a fenntarthatósági kockázatok integrálásának összefüggésében

Az Alapkezelő - annak tudatában, hogy társadalmi és szociális tekintetben fontos hatással van a környezetére -, nem csak a profitszerzésre fókuszál, hanem arra is, hogy az Anyavállalat, a dolgozók, az Ügyfelek, a közösség és a környezet számára hosszú távon értéket teremtsen.

Az Alapkezelő - annak tudatában, hogy az innovációi, valamint új termékei és szolgáltatásai segíthetnek csökkenteni olyan káros jelenségek társadalomra gyakorolt hatását, mint a klímaváltozás és a társadalmi egyenlőtlenség – elkötelezett a felelős működés és a hosszú távú értékteremtés mellett.

Ennek fényében az Alapkezelő - az SFDR rendelet 5. cikkének megfelelően - 2021-től bevezetett a vezetők körében egy olyan ESG teljesítménymutatót, ami a korábbi „Különbözőség és elfogadás” mutatót helyezi szélesebb bázisra, a szociális elem mellett további ESG tényezőkre is fókuszálva. Ezen teljesítménymutató cégcsoport szinten kerül meghatározásra kiemelve a fenntarthatóság iránti csoport szintű elkötelezettséget.

Divizionális szinten - így az Alapkezelő vezetői esetében is - teljesítménycél

Ezen kívül a következők is teljesítménycélként jelennek meg a javadalmazási politikában:

- az SFDR rendelet 8. és 9. cikkének megfelelő befektetési eszközök körének bővítése darabszámban és a kezelt vagyon arányában 2021 év végéhez viszonyítva és
 - gendersemleges működés a csoport „Különbözőség és elfogadás” elvének megfelelően.
- A fenti mutatók 10-30% közötti súlyt kapnak a teljesítményértékelésben. A mutatók megvalósulásának értékelésére évente kerül sor.
- Az Alapkezelő Javadalmazási politikájáról szóló közvéleményben az ESG célokat elősegítő teljesítmény mutatók alkalmazásával kapcsolatos információk megtekinthetők részletesebben a következő oldalon:
<https://eurizon.hu/shared/documents/eurizon-asset-management-hungary-remuneration-policy-20210721.pdf>.

XI. Közreműködő szervezetekre vonatkozó alapinformációk

52. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK (CÉGNÉV, CÉGFORMA, CÉGJEGYZÉKSZÁM)

- Cégnév: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.)
- Cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-044283.
- Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.

53. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK (CÉGNÉV, CÉGFORMA, CÉGJEGYZÉKSZÁM), FELADATAI

- Cégnév: CIB Bank Zrt.
- Cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-041004.
- Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.
- A Letétkezelő feladatainak összefoglalása:
 - ☑ Az Alap értékpapír-, letéti és fizetési számláinak vezetése, az Alap pénzügymozgásainak nyomon követése.
 - ☑ Az Alap portfólióelemeihez kapcsolódó dokumentáció, bizonylatok letéti őrzése, nyilvántartás vezetése.
 - ☑ Az Alap portfólióelemeihez kapcsolódó társasági események, az azok után járó hozadékok és egyéb járandóságok kezelése.
 - ☑ Az Alap portfólióelemeihez kapcsolódó ügyletek, tranzakciók elszámolása és nyilvántartása, a pénzforgalmi mozgások és az értékpapír állomány összevetése.
 - ☑ A Befektetési jegyek kibocsátásának, értékesítésének, visszaváltásának, az Alap nettó eszközérték-számításának, az Alapnak a jogszabályokkal és a jelen Kezelési szabályzattal összhangban történő kezelésének ellenőrzése, valamint egyéb jogszabályban meghatározott ellenőrzési feladatok elvégzése.
 - ☑ Az Alap összesített és egy befektetési jegyre jutó nettó eszközértékének a jelen Kezelési szabályzatban előírt értékelési szabályoknak megfelelően történő meghatározása, valamint közzététele.
 - ☑ Az Alap jelen Kezelési szabályzatban feltüntetett befektetési korlátainak történő megfelelés figyelemmel kísérése, ellenőrzése.

54. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK (CÉGNÉV, CÉGFORMA, CÉGJEGYZÉKSZÁM), FELADATAI

- Cégnév: Ernst & Young Könyvvizsgáló Kft.
- Cégjegyzékszáma: Cg. 01-09-267553.
- Cégjogi forma: korlátolt felelősségű társaság.
- A Könyvvizsgáló feladatainak összefoglalása:
 - ☑ Az Alap éves jelentésben közölt számviteli információk felülvizsgálata.
 - ☑ Jogszabályban előírt esetekben a Felügyelet tájékoztatása az Alap felülvizsgálatának eredményéről.

55. AZ OLYAN TANÁCSADÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK (CÉGNÉV, CÉGFORMA, CÉGJEGYZÉKSZÁM), AMELYNEK DÍJAZÁSA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

56. A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK (CÉGNÉV, CÉGFORMA, CÉGJEGYZÉKSZÁM), FELADATAI

- Cégnév: CIB Bank Zrt.
- Cégjegyzékszáma: Cg. 01-10-041004.
- Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.
- A Forgalmazó feladatainak összefoglalása:
 - ☑ A Befektetési jegyek kibocsátásával és folyamatos forgalmazásával kapcsolatos feladatok ellátása.
 - ☑ Az Alap Tájékoztatóját és Kezelési szabályzatát, az Alap Kiemelt befektetői információit, a Befektetési jegyek forgalomba hozatalára vonatkozó Hirdetményt, az Alap féléves és éves jelentéseit, az Alap havi portfóliójelentéseit, az Alapkezelő által közzétett további rendszeres és rendkívüli tájékoztatásokat, hirdetményeket, az Alapkezelő Üzletszabályzatának mindenkor hatályos példányát a Befektető kérése alapján az ügyfélforgalom számára rendelkezésre álló helyiségeiben ügyfélfogadási időben a Befektetőnek átadni.
 - ☑ A Bszt.-ben meghatározott előírások szerint a Befektető részére az Alap Befektetési jegyeire adott vételi, illetve visszaváltási megbízás tárgyában tájékoztatást adni.

- 57. AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ ALAPINFORMÁCIÓK (CÉGNÉV, CÉGFORMA, CÉGJEGYZÉKSZÁM), FELADATAI**
Az Alap elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe ingatlanértékelőt.
- 58. A PRIME BRÓKERRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK**
- 58.1 A prime bróker neve**
Nem alkalmazandó.
- 58.2 Az ABA prime brókerrel kötött megállapodása lényegi elemeinek, a felmerülő összeférhetlenségek kezelésének leírása**
Nem alkalmazandó.
- 58.3 A letétkezelővel kötött esetleges megállapodás azon elemének leírása, amely az ABA eszközei átruházásának és újrafelhasználásnak lehetőségére vonatkozik, továbbá a prime brókerre esetlegesen átruházott felelősségre vonatkozó információ leírása**
Nem alkalmazandó.
- 59. HARMADIK SZEMÉLYRE KISZERVEZETT TEVÉKENYSÉGEK LEÍRÁSA, AZ ESETLEGES ÖSSZEFÉRHETLENSÉGEK BEMUTATÁSA**
Az Alapkezelő az alapkezeléshez szorosan nem kapcsolódó tevékenységének hatékonyabb ellátása, folyamatainak optimalizálása céljából, az Alap Befektetői érdekének megfelelően, a Kbtv., valamint a 231/2013/EU Rendelet előírásaiban foglalt általános elvek figyelembevételével feladatának ellátására harmadik személyeket vesz igénybe. Az Alapkezelő kellő körültekintéssel és gondossággal jár el a megfelelő szakmai képzettséggel, képességekkel, jó hírnévvel és erőforrással rendelkező kiszervezett tevékenységet végző harmadik személyek kiválasztásakor, melyek által végzett kiszervezett tevékenységeket az Alapkezelő képes bármikor ellenőrizni. Az Alapkezelő által kiszervezett tevékenységek nem érintik az Alapkezelőnek az Alap Befektetőivel szemben fennálló felelősségét, kötelezettségeit. Az Alapkezelővel kötött kiszervezésre vonatkozó megállapodás alapján a kiszervezett tevékenységet végzők és alkalmazottaik az összeférhetlenség és érdekösszeütközések tekintetében érintett személynek minősülnek. A fentiek alapján:
- Az Alapkezelő a CIB Bank Zrt.-vel (H-1024 Budapest, Petrezselyem utca 2-8., H-1537 Pf. 394., nyilvántartó cégbíróság: Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, cégjegyzékszám: Cg. 01-10-041004, tőzsdetagság: Budapesti Értéktőzsde Zrt., tevékenységi engedély száma: 957/1997/F, III/41. 044-10/2002.), mint független külső értékbecslővel megbízási szerződést kötött az Alap portfólióelemeinek jelen Kezelési szabályzat szerinti értékelési feladatainak ellátására.
 - Az Alapkezelő az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. (székhely: Mlynské Nivy 1, 820 04 Bratislava 24, Slovakia, cg.: 35 786 272) befektetési alapkezelővel megbízási szerződést kötött a 231/2013/EU Rendelet 62. cikke szerinti állandó belső ellenőrzési funkció keretében elvégzendő feladatok ellátására. Az Eurizon Asset Management Slovakia, správ. spol., a.s. befektetési alapkezelő az Alapkezelővel közösen az Eurizon Capital SGR S.p.A. csoporthoz tartozik, ennek részeként közép-kelet-európai régiós vagyongazdálkodási központként funkcionál.

Budapest, 2022. december 30.

Eurizon Asset Management Hungary Zrt.