

Kiemelt befektetői információk

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



CIB Talentum Total Return Alapok Részalapja, a CIB Talentum Esernyőalap részalapja. Befektetési jegy ISIN kódja: HU0000718325. Alapkezelő: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamidő: 2017. január 30-tól határozatlan ideig tart. Befektetési jegyek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

- A Részalap célja**, hogy abszolút hozamú befektetési stratégiát követve, több éves időtávon, bármilyen tőkepiaci körülmények között, a Részalap kockázati profiljához illeszkedve minél magasabb teljesítményt érjen el. A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb befektetési célpontokra fókuszáló befektetési alapok teljesítményéből egy hatékonyan diverzifikált portfólión keresztül részesedhessenek a kockázatosnak tekinthető egyedi befektetési eszközökre jellemző szintnél kedvezőbb várható hozam és kockázatvállalás mellett. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a globális befektetési univerzum minden fontosabb, részvény-, kötvény-, illetve nyersanyagpiacán kitétséggel rendelkezhet. A Részalap eszközkosarában található alapok elsősorban az absolute return, flexible, balanced, multi-asset befektetési stratégiákat alkalmazzák ötvözve a klasszikus, érték alapú, fundamentális befektetési irányelvek, az alternatív, hedged befektetési stratégiák, illetve az innovatív, kvantitatív kereskedési stratégiák tulajdonságait. A Részalap a vagyonkezelési és befektetési szolgáltatásokban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert befektetési alapkezelő cégcsoportok, így többek között a J.P. Morgan Asset Management, Pacific Investment Management Company ("PIMCO"), Franklin Templeton Investments, Fidelity Investments, Nordea Investment Management, Aberdeen Asset Management, vagy az Eurizon Capital befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok széles spektrumát teszi elérhetővé. Ezzel biztosítja a széles körű befektetési szakértelem, a nemzetközi kockázatkezelés és a globális kereskedelmi platformok nyújtotta előnyök hatékony kihasználását. A Részalap eszközkosarában található befektetési alapok teljesítménye jellemzően nem korrelál egymással, azaz általánosságban elmondható, hogy az elért hozamaik mértéke és iránya várhatóan egymástól független, így segítve a Részalap befektetéseivel járó kockázatok hatékony kezelését. A Részalap befektetési eszközkosarában összetétele dinamikusan változhat, az Alapkezelő az Eurizon Capital SGR S.p.A befektetési alapkezelő által adott eszköz súlyokat tartalmazó ajánlásai alapján legalább havonta eszközallokációs lépéseket valósít meg. A mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében az eszközkosáron belüli arányok folyamatosan újrasúlyozásra kerülhetnek, amennyiben az Alapkezelő, valamint az Eurizon Capital SGR S.p.A befektetési alapkezelő megítélése szerint a módosítás kedvezően befolyásolja a Részalap eszközértékét, hozamtermelő képességét, kockázati jellemzőit, likviditási feltételeit. A befektetési eszközkosár elemei között az említett világhírű befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok közötti újrasúlyozásokra azzal a feltétellel kerülhet sor, hogy a módosított súlyarányok a Részalap várható hozam-kockázat profiljával konzisztensek maradnak, valamint biztosítható a pozitív, hosszú távú várható megtérülés.
- Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatót nem követ, teljesítmény méréshez nem használ, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében aktívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- A Részalap főbb befektetése:** a Részalap portfólióját alkotó kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.
- A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtávra kívánják elhelyezni, így a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni pénzüket a Részalapból.
- A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása:** minden forgalmazási nap adható megbízás, melyek a 16:00 óra előtt, illetve után befogadott visszaváltási megbízások esetében a rákövetkező 2., illetve 3. forgalmazási napon teljesülnek.
- A Részalap hozamfizetése:** A Részalap a folyamatos futamideje során a tőkenövekménye terhére hozamot külön nem fizet ki, a befektetéseiken elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így a Részalap futamidő alatt elért hozamához a Befektetők a befektetési jegyek egészének vagy egy részének visszaváltásával juthatnak hozzá.

Kockázat / nyereség profil

→ **A Részalap kockázat / nyereség profilja:**

alacsonyabb várható nyereség

befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb

kisebb kockázatvállalási hajlandóság

magasabb várható nyereség

jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás

nagyobb kockázatvállalási hajlandóság

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

A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázat-semleges, 4. besorolásnak felel meg.

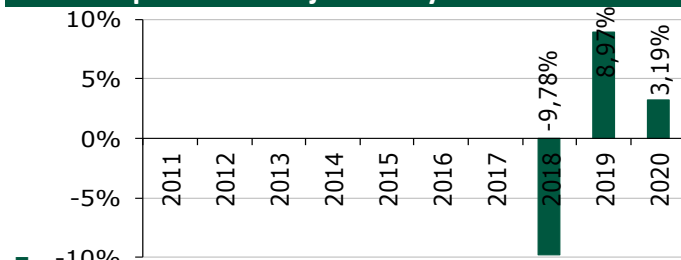
- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 4. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkori piaci folyamatok függvényében mérsékelt mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság legalább a kockázatokkal szembeni semlegességet feltételezi. A Részalap befektetési jegyeinek korábban tapasztalt árfolyam-ingadozása alapján a 3-as kategóriában is szerepelt. **Tőke- és hozamvédelem:** A Részalap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.

- **Figyelman kívül hagyott kockázatok:** a Részalap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas a Részalapra jellemző partner-, működési és nem teljesítési kockázatok kifejezésére.
 - ☑ Partner- és nem teljesítési kockázatot jelent, hogy a Részalap bankbetéteiből, átruházható értékpapírjaiból, pénzügyi eszközeiből, illetve származtatott ügyleteiből eredő követelések esedékességkori megfizetése az kibocsátó, illetve megbízásokat végrehajtó partnerek fizetőképességét feltételezi, amely személyek részben vagy egészben nem, vagy nem megfelelő időben teljesíti fizetési kötelezettségeiket, az hátrányosan befolyásolhatja a Részalap befektetéseit.
 - ☑ Működési kockázatot jelent, hogy a Részalapnak veszteségei lehetnek az Alapkezelő munkatársai vagy külső harmadik fél részéről történő félreértés, illetve hiba miatt, valamint külső események, pl. természeti katasztrófák is kárt okozhatnak.
- **Megjegyzés:** a Részalap várható nyereség-kockázat profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának, amely ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

- **A Részalap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása, illetve visszaváltása** után maximálisan levonható díj mértéke
 - ☑ befektetési jegy vásárlási díj: max. 2,00% A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
 - ☑ befektetési jegy visszaváltási díj: 0,00% 1,49% (12/2020)
- **A Részalaptól évente levont folyó költségek:** 0,00%
- **A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:** 0,00%
- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. január 1. és a 2020. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, valamint a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik, részét képezik a Részalap jelen pontban feltüntetett folyó költségeinek, hozamra gyakorolt hatásuk nem jelentős. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő a Részalap működtetésére használja fel, ezek a díjak csökkentik a befektetés értékének potenciális növekedését. Alapot terhelő díjakról és a befektetési jegyek forgalmazása során felszámított költségekről bővebb információkat a Részalap Kezelési szabályzatának VIII. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.

A Részalap múltbeli teljesítménye



- A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra! Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatosszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).
- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.
- A Részalap futamideje 2017. január 30-tól indul, így a 2017. illetve az azt megelőző naptári évekre a Részalap nem rendelkezik hozamaddal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható.
- A Részalap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.
- A feltüntetett hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve a Részalap működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra.

Gyakorlati információk

- Letétkezelő: CIB Bank Zrt.
- Közzétételi helyek: a jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok, az éves-, féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.eurizoncapital.com/hu oldalon, valamint - a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok kivételével - a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen www.kozzetetelek.mnb.hu oldalon.
- Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.
- Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban a Részalap Tájékoztatójának és Kezelési szabályzatának vonatkozó részeivel. Kizárólag a Kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel.
- Ez a Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- A Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapotok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor, így a Részalap eszközei és kötelezettségei jogilag különállóak. A CIB Esernyőalap részalapja közötti átváltás nem lehetséges. A CIB Esernyőalap részalapjaira különálló kiemelt befektetői információs dokumentum készül, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, és havi portfóliójelentések összevontan, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. június 2-án megfelelnek a valóságnak.