

**Hirdetmény a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. által forgalomba hozandó CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalapról**

A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatósága 2021. február 17-én kelt 16/2021. számú határozatában döntött a **CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalap** befektetési jegy elnevezésű nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési jegy kibocsátásáról, amely a CIB Származtatott Esernyőalap részalapaként kerül létrehozásra.

A **CIB Bevásárlókosár Származtatott Részalap** (a továbbiakban: Részalap) célja

**2021/04/12-2021/06/11 közötti tőkefelhalmozási időszakban**

A Részalap a 2021/06/12-2024/06/14 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.

**2021/06/12-2024/06/14 közötti befektetési időszakban**

A Részalap célja, hogy az élelmiszer és fogyasztási cikk gyártásban, illetve kis- és nagykereskedelemben világszinten vezető szerepet betöltő, közismert vállalatok, az **Ahold Delhaize**, a **Danone**, a **Nestle** és a **Unilever** részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár futamidő alatt félévente megfigyelt teljesítményének átlagát legfeljebb +40,00%-ig a lejáratkor kifizesse (100%-os részesedési arány mellett). Emellett a Részalap további +2,00%-os hozamot fizet, amennyiben a futamidő legutolsó megfigyelési időpontjában a részvénykosár pozitív hozamot ér el.

A Részalap a részvénykosár által elérhető hozamlehetőséget úgy tudja nyújtani, hogy a lejáratkori teljes tőkevédelem helyett arra tesz ígéretet, hogy a Befektetési jegyek lejáratkor mindenképp elérik 2021/06/11-én érvényes árfolyam 94%-át. Ebből következik, hogy lejáratkor a Befektetési jegyek a 2021/06/11-én érvényes árfolyamukhoz viszonyítva -6,00%-os árfolyamvesztést fognak tartalmazni. **A részvénykosár legfeljebb 40,00%-os (4 0,00%+2,00%) teljesítményét, valamint a Befektetési jegyek lejáratkori -6,00%-os árfolyamvesztését összegezve a Részalapon, mint befektetésen legfeljebb 40,00%+2,00%-6,00%=36,00%-os maximális hozam elérése lehetséges (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=10,17%, maximális EHM=10,17%) (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2021/06/11-én érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét). A legkedvezőtlenebb esetben, azaz amennyiben a részvénykosár teljesítménye miatt a futamidő végén hozamkifizetés nem történik, a Részalapról a lejárat időpontjában érvényes teljesítménye 2021/06/11-i árfolyam -6,00% lesz.** A Részalap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést, illetve tőkevédelmet nem ígér. A Részalap a részvénykosár teljesítményének megállapításához a részvények befektetési időszak első három hetében hetente egyszer megfigyelt árfolyamainak átlagát alkalmazza kezdőértéknek, míg a záróértékeket a befektetési időszak alatt félévente megfigyelt árfolyamok átlagai jelentik. Az átlagszámítás célja mérsékelni a részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását.

A Részalap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. A Részalap Opciók pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet szerint számított kifizetést ígér, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politikát a futamidő elején meghatároz és amelyet a futamidő alatt változatlan formában követ és hajt végre, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.

A piaci környezet alakulása szerint néhány különböző hozamkifizetési lehetőséget véletlenszerűen választott részvényteljesítményekkel szemléltető egyszerűsített számpélda. A számpélda a Részalap lehetséges kifizetéseit illusztrálja az elmúlt 10 évben ténylegesen elért részvényteljesítmények közül a legkedvezőbb, az átlagos, továbbá a legkedvezőtlenebb hozamkifizetéseket bemutatva. (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2021/06/11-én érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét):

Részvények	Az egyes részvényeknek a befektetési időszak első 3 hetében hetente megfigyelt árfolyamaihoz viszonyítva az egyes félévek végén ténylegesen elért hozama						Félévente rögzített hozamok átlaga	Részvénykosár hozama			Részvénykosár hozama 6. félév végén pozitív?	Plusz hozam	Lejáratkori veszteség	Részalap által kifizetett hozam
	1. félév	2. félév	3. félév	4. félév	5. félév	6. félév		tényleges	rögzített	6. félév				
<b>A hozam alakulása a legkedvezőtlenebb piaci környezetben</b>														
Ahold	-9,0%	+0,0%	-1,0%	+0,5%	+5,0%	-22,0%	-4,42%	-0,02%	-0,02%	-6,25%	nem	+0,00%	-6,00%	<b>-6,00%</b> (éves hozam, EHM = -1,93%)
Danone	-5,0%	-10,0%	+1,0%	+3,0%	-4,0%	-5,0%	-3,33%							
Nestle	-8,0%	+40,0%	-15,0%	-5,0%	+42,0%	-1,0%	+8,83%							
Unilever	+2,0%	-8,0%	-2,0%	-2,5%	+0,5%	+3,0%	-1,17%							
<b>A hozam alakulása közepes piaci környezetben</b>														
Ahold	-2,0%	+27,0%	+40,0%	+22,0%	+19,0%	+17,5%	+20,58%	+13,52%	+13,52%	+11,13%	igen	+2,00%	-6,00%	<b>+9,52%</b> (éves hozam, EHM = +2,90%)
Danone	-1,0%	+19,0%	+21,0%	+40,5%	-6,5%	+11,0%	+14,00%							
Nestle	+5,0%	+12,0%	+16,0%	-5,0%	+20,0%	+10,0%	+9,67%							
Unilever	+3,0%	+41,0%	+12,0%	-2,0%	-1,0%	+6,0%	+9,83%							
<b>A hozam alakulása a legkedvezőbb piaci környezetben</b>														
Ahold	+30,0%	+37,0%	+38,0%	+36,0%	+39,0%	+40,0%	+36,67%	+32,21%	+32,21%	+35,25%	igen	+2,00%	-6,00%	<b>+28,21%</b> (éves hozam, EHM = +8,14%)
Danone	-3,0%	+29,0%	+42,0%	+40,0%	+25,0%	+36,0%	+28,17%							
Nestle	+40,0%	+41,0%	+50,0%	+28,0%	+28,0%	+33,0%	+36,67%							
Unilever	+29,0%	+40,0%	+24,0%	+40,0%	-1,0%	+32,0%	+27,33%							

\* 365 napos bázison számított hozam

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

A Részalapnak a részvénykosár teljesítményétől függő hozamát a Részalap által kötött opciós ügylet biztosítja, amelynek hozamából az Opciós pénzügyi eszköz megvásárlását követően megállapításra kerülő részesedési arány szerint nyílik lehetőség részesedésre. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. A Részalap által kötött opció ára nagyban függ az Opciós pénzügyi eszköz megvásárlásakor piaci folyamatoktól, így előre nem tudható, hogy a Részalap vagyonának mekkora részét lehet majd az opció megvételére fordítani. Ezért egy úgynevezett részesedési arány kerül alkalmazásra, mely korrigálja az opció alapján kifizetésre kerülő hozamot. Például, a 110% vagy 90%-os részesedési arány a részvénykosár által elérhető maximális  $40\%+2\%=42\%$ -os teljesítményt  $(40\%+2\%)\times 1,1-6\%=39,6\%$ -os vagy  $(40\%+2\%)\times 0,9-6\%=32,4\%$ -os a Részalap által maximálisan kifizethető hozamra módosítja. A részesedési arány végleges szintje az Opciós pénzügyi eszköz megvásárlását követően legkésőbb 20 banki napon belül kerül közzétételre.

A Magyar Nemzeti Bank a CIB Származtatott Esernyőalap Kezelési szabályzatának a Részalap befektetési jegyeinek forgalomba hozatala kapcsán szükséges módosítását a H-KE-III-.../2021. sz., 2021/03/...-én kelt határozatában engedélyezte, a Részalap az 111-833-4 nyilvántartási alszámot kapta. A Részalapra vonatkozó hivatalos közlemények, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, Kiemelt befektetői információk és a Hirdetmény megtekinthetők 2021/03/...-tól a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a [www.cib.hu](http://www.cib.hu), [www.cibalap.hu](http://www.cibalap.hu) és a [www.kozzetetelek.mnb.hu](http://www.kozzetetelek.mnb.hu) oldalakon. A Befektetési jegyek folyamatos forgalmazása 2021/04/12-től a Forgalmazó székhelyén és jelen hirdetmény 1. sz. melléklete szerinti teljes országos fiókhálózatában a hivatalos üzleti órák alatt, a CIB24 élőhangú, telefonos ügyfélszolgálaton, a CIB Internet Bank, a CIB Bank Mobilalkalmazás valamint az eBroker rendszereken keresztül lehetséges. A Kbtv. 70. § (3) bekezdés a) pontja értelmében a Részalapra a Kbtv. 68. § (1) bekezdés a) pontja szerinti legkisebb induló saját tőkére vonatkozó szabályok nem alkalmazandók, így a Tpt. 49. § (1) bekezdése alapján a Részalap befektetési jegyeinek kibocsátására jegyzési eljárás lefolytatása nélkül a Befektetőknek történő közvetlen értékesítéssel kerül sor. A Részalap befektetési jegyeit devizabelföldi és -külföldi természetes, illetve jogi személyek is megvásárolhatják, az Amerikai Egyesült Államok jogszabályai szerinti természetes személyek, illetve az ott bejegyzett vagy működő jogi személyek (US person) kivételével.

Budapest, 2021. április 7.

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

CIB Bank Zrt.

**1. sz. melléklet: A CIB Bank Zrt. országos fiókhálózatának egységei:**

Fiók	Cím	Fiók	Cím	Fiók	Cím
Allee Fiók	1117 Budapest, Október 23. u. 6-8. (Allee Bevásárlóközpont)	Csillaghegyi Fiók	1039 Budapest, Mátyás kir. u. 24.	Győr Árkád Fiók	9027 Győr, Budai út 1.
Aréna Pláza Fiók	1087 Budapest, Kerepesi út 9.	Debrecen III. Fiók /Unió/	4025 Debrecen, Piac u. 1-3.	Győr I. Fiók	9021 Győr, Aradi vértanúk útja 10.
Bajai Fiók	6500 Baja, Déri Frigyes sétány 1-3.	Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi, Casalgrande tér 4.	Győr II. Fiók	9022 Győr, Czuczor Gergely u. 26.
Bajcsy Fiók	1065 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 5-7.	Dunaújvárosi Fiók	2400 Dunaújváros, Dózsa Gy. u. 2.	Hódmezővásárhelyi Fiók	6800 Hódmezővásárhely, Deák F. u. 15.
Bécsi út - Eurocenter Fiók	1036 Budapest, Bécsi út 154.	Egri Fiók	3300 Eger, Érsek u. 1.	Húvösvölgyi Fiók	1021 Budapest, Húvösvölgyi út 138.
Békéscsabai Fiók	5600 Békéscsaba, Andrássy út 2.	Érdi Fiók	2030 Érd, Budai út 22.	Kálvin téri Fiók	1053 Budapest, Kálvin tér 4.
Blaha Lujza téri Fiók	1074 Budapest, Erzsébet krt. 2.	Esztergomi Fiók	2500 Esztergom, Széchenyi tér 24.	Kaposvári Fiók	7400 Kaposvár, Fő u. 13.
Bosnyák téri Fiók	1149 Budapest, Bosnyák tér 9.	Fehér Palota Fiók	8000 Székesfehérvár, Palotai út 6. (Fehér Palota Üzletközpont)	Károly körúti Fiók	1075 Budapest, Károly krt. 3/b.
Budafoki Fiók	1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 5.	Fényes Elek Fiók	1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.	Kazincbarcikai Fiók	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi, Fő u. 174.	Ferenc körúti Fiók	1094 Budapest, Ferenc krt. 15.	Kecskemét Fiók	6000 Kecskemét, Csányi u. 1-3.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 93.	Flórián téri Fiók	1033 Budapest, Flórián tér 6-9. (Flórián Üzletközpont)	Kékgolyó utcai Fiók	1122 Budapest, Kékgolyó u. 1.
Campona Fiók	1221 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	Gazdagréti Fiók	1118 Budapest, Rátköz u. 7. (Eleven Center)	Kőbányai Fiók	1102 Budapest, Kőrösi Csoma Sándor út 2-4.
Ceglédi Fiók	2700 Cegléd, Szabadság tér 8.	Gödöllői Fiók	2100 Gödöllő, Szabadság tér 16-17.	KÖKI Fiók	1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C
Csepeli Fiók	1211 Budapest, Kossuth L. u. 82.	Gyöngyösi Fiók	3200 Gyöngyös, Szent Bertalan u. 1.	Lövőház utcai Fiók	1024 Budapest, Lövéház u. 7-9.
Fiók	Cím	Fiók	Cím	Fiók	Cím
Mátészalkai Fiók	4700 Mátészalka, Kazinczy u. 2.	Pestszentlőrinc II. Fiók	1184 Budapest, Üllői út 366.	Szigetszentmiklósi Fiók	2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy Zs. u. 1/A.
Mátyásföldi Fiók	1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.	Piliscsabai Fiók	2081 Piliscsaba, Kinizsi u. 1-3.	Szolnoki Fiók	5000 Szolnok, Szapáry u. 22.
Medve utcai Fiók	1027 Budapest, Medve u. 4-14.	Rákóczi téri Fiók	1084 Budapest, József krt. 34.	Szombathelyi Fiók	9700 Szombathely, Fő tér 33.
Miskolc I. Fiók	3525 Miskolc, Déryné u. 11.	Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 170.	Tatabányai Fiók	2800 Tatabánya, Fő tér 10.
MOM Park Fiók	1123 Budapest, Alkotás út 53.	Rózsakerti Fiók	1026 Budapest, Gábor Áron u. 74-78. (Rózsakert Üzletház)	Tétényi úti Fiók	1117 Budapest, Tétényi út 63.
Nagykanizsai Fiók	8800 Nagykanizsa, Király u. 53.	Salgótarjáni Fiók	3100 Salgótarján, Rákóczi u. 1-9.	Törökbálinti Fiók	2045 Törökbálint, Bajcsy-Zs. u. 75.
Nyíregyháza I. Fiók	4400 Nyíregyháza, Hősök tere 7.	Siófoki Fiók	8600 Siófok, Fő tér 3.	Újpalotai Fiók	1156 Budapest, Páskomliget u. 6.
Nyíregyháza II. Fiók	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 7.	Soproni Fiók	9400 Sopron, Várkerület 73.	Újpesti Fiók	1043 Budapest, István u. 8.
Oktogon Fiók	1067 Budapest, Teréz krt. 21.	Szeged I. Fiók	6720 Szeged, Kiss Menyhért u. 1.	Váci Fiók	2600 Vác, Széchenyi u. 4-6.
Orosházi Fiók	5900 Orosháza, Széchenyi tér 1.	Szeged III. Fiók	6720 Szeged, Széchenyi tér 2.	Váci úti Fiók	1138 Budapest, Váci út 141.
Örs vezér téri Fiók	1148 Budapest, Örs vezér tér 24.	Székesfehérvár I. Fiók	8000 Székesfehérvár, Távirida u. 2/b.	Vecsesi Fiók	2220 Vecses, Telepi út 58.
Pécs I. Fiók	7621 Pécs, Ferencsek utcája 33.	Szekszárdi Fiók	7100 Szekszárd, Garay tér 1.	Veszprémi Fiók	8200 Veszprém, Szeglethy u. 1.
Pécs II. Fiók	7621 Pécs, Irgalmasok u. 3/1.	Szent István körúti Fiók	1055 Budapest, Szent István krt.15.	Westend Fiók	1062 Budapest, Váci út 1-3. (Westend City Center, Pollack Mihály sétány 10.)
Pesterzsébeti Fiók	1203 Budapest, Kossuth L. u. 21-29.	Szentendrei Fiók	2000 Szentendre, Fő tér 14.	Zalaegerszegi Fiók	8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 8-10.