

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az 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 Dollár Start Rövid Kötvény Részalap, a CIB Esernyőalap részalapja (2019/01/14 időpontot megelőzően hatályos megnevezés: CIB Dollár Megtakarítási Alap). Befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000717566. Alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamideje: 2016. augusztus 15-től határozatlan ideig tart. Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

- A Részalap célja**, hogy rövid kötvény típusú befektetési alapként legalább 6 hónapos időtávon a rövid kötvény kategóriába tartozó állampapírokba, vállalati kötvényekbe, jelzáloglevelekbe nyújtson befektetési lehetőséget. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap a Befektetők számára egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül teszi elérhetővé a rövid kötvény eszközosztály befektetési lehetőségeit. A Részalap portfólióján belül különböző fix- és változó kamatozású eszközök, többek között bankbetétek, állampapírok, vállalati kötvények, jelzáloglevelek és egyéb pénzügyi eszközök találhatók, melyek egyedi kockázatait a Részalap törekszik hatékonyan megosztani. Az Alapkezelő a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében határozza meg a Részalap egyes portfólióelemeit, a teljes portfólió együttes súlyozott átlagos élettartamát, lejáratit struktúráját, devizális kitézettségét. Az Alapkezelő biztosítja, hogy a Részalap portfóliójában található elemek súlyozott átlagos élettartama mindenkor meghaladja az 1 éves időtartamot. A Részalap érzékenyen reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek negatívan érintik a Részalap befektetési stratégiájában szereplő kötvény típusú eszközöket. Ezek a kedvezőtlen események adott esetben csökkenthetik a Részalap teljesítményét, megnövelhetik a befektetési jegyek árfolyamának változékonyságát. A Részalap nem az Európai Parlament és a Tanács (EU) pénzügyi alapokról szóló 2017/1131 rendelete szerint került engedélyezésre, nem minősül pénzügyi alapnak.
- 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 befektetési:** ① bankbetétek, ② állampapírok, ③ vállalati kötvények és jelzáloglevelek, ④ egyéb pénzügyi eszközök.
- A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 6 hónapos időtávra kívánják elhelyezni, így a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 6 hónapon belül ki akarják venni pénzüket a Részalaptól.
- A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása:** minden forgalmazási nap adható megbízás, melyek a megbízás napjával megegyező forgalmazási napon teljesülnek.
- A Részalap tőkeáttétele:** A Részalapról lehetősége van hitelfelvételre, valamint a deviza- és kamatláb kockázatok csökkentése céljából származtatott ügyletek kötésére, melyek a Részalap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 150%-os szintet nem haladják meg.
- 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 | | | magasabb várható nyereség | | | |
|--|---|---|---------------------------------------|-----|---|---|
| befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb | | | <<< | >>> | jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás | |
| kisebb kockázatvállalási hajlandóság | | | nagyobb kockázatvállalási hajlandóság | | | |
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
| | | | | | | |

A Részalap nyereség-kockázat profilja az átlagos szintnél jelentősebb kockázatokat kerülő, 2. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 2. kategória besorolását az indokolja, hogy a rövid kötvény típusú eszközök árfolyamának múltbeli alakulását a szélsőséges ingadozásoktól mentes mozgások jellemezték, azonban kedvezőtlen piaci folyamatok esetén a befektetési jegyek árfolyam-ingadozása megnövekedhet, a megvásárolt befektetési jegyek visszaváltása árfolyamvesztéssel járhat. **Tőke- és hozamvédelem:** A Részalap a 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- és működési kockázatok kifejezésére.
 - Kibocsátókkal kapcsolatos kockázatot jelent, hogy az értékpapírok kibocsátói esetében esetlegesen fizetéképtelenség állhat be, és a kibocsátó nem tudja teljesíteni kamatfizetési és tőke visszafizetési kötelezettségeit, ez hátrányosan befolyásolhatja a Részalap befektetéseinek értékét.
 - Betétlekötési megbízások teljesítéséhez kapcsolódó partnerkockázatot jelent, hogy amennyiben a Részalap betétlekötéseit fogadó hitelintézet fizetéképtelenné válik, részben vagy egészben nem, vagy nem megfelelő időben teljesíti fizetési kötelezettségét, amely hátrányosan befolyásolhatja a Részalap bankbetéteinek értékét.
 - Likviditási kockázatot jelent, hogy a tőkepiacokon kialakulhat olyan előnytelen környezet, amelyben nagymértékben

csökkenhet a befektetői érdeklődés, aktivitás és a tőzsdei forgalom, ez a Részalap portfóliójában lévő eszközök tekintetében kedvezőtlenebb értékelési és eladási árakat eredményezhet.

- ☑ 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

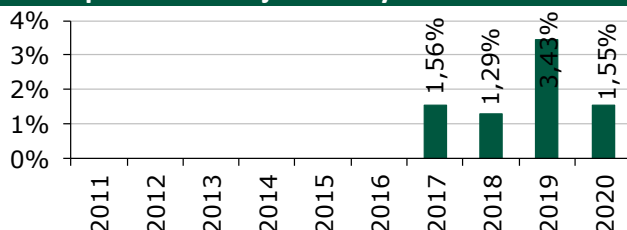
- ☑ befektetési jegy vásárlási díj: 0 USD A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A
 - ☑ befektetési jegy visszaváltási díj: 0,50 USD, a befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 5 naptári díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
- napon belüli visszaváltás esetén további 0,5% kiegészítő jutalék kerül felszámításra

A Részalaptól évente levont folyó költségek: 1,30% (12/2020)

A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: 0%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2020. január 1. és a 2020. december 31. közötti időszakra végzett számításokon és a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért 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



- Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).
- A Részalap hozamadatai amerikai dollárban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a magyar forint amerikai dollárral szembeni árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt.
- A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!
- 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.
- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.
- A Részalap befektetési politikája 2019. január 14-ével lényegesen megváltozott, ezért a 2019. január 14-ét megelőző teljesítményt a Részalap olyan körülmények között érte el, amelyek már nem érvényesek.

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.cib.hu, a www.cibalap.hu oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően 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 a CIB Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapot nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor, így a Részalap eszközei és kötelezettségei jogilag különállók. 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. április 12-én megfelelnek a valóságnak.