

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 Euró Reflex Vegyes Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja. Befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000719331. Alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamidő: 2017. október 24-től határozatlan ideig tart. Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

- A Részalap célja**, hogy több éves időtávon a referenciaindexet jelentő Bloomberg Euro-Aggregate Treasury 1-3 Year TR Value Unhedged EUR Indexnél (Bloomberg code: LET1TREU Index) magasabb hozamot érjen el a kockázatosnak tekinthető egyedi befektetési eszközökre jellemző szintnél kedvezőbb kockázatvállalás mellett. A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb a befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapok teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében a Részalap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb, részvény-, kötvény-, illetve nyersanyagpiacán kitétséggel rendelkezhet. Az Alapkezelő az Eurizon Capital SGR S.p.A. csoporthoz tartozó közép-kelet-európai régiós vagyongazdálkodási központ részeként a Részalap portfóliójának kialakítása során az Eurizon Capital SGR S.p.A. valamint az Epsilon Associati SGR S.p.A. befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok széles spektrumát teszi elérhetővé így biztosítva a minél kedvezőbb várható hozam - kockázat szintek elérését. A kockázatmentesnek tekintett EONIA Total Return Index hozamát meghaladó, minél magasabb teljesítmény reményében a Részalap eszközkosarában található alapok befektetési stratégiájában egyaránt szerepet kapnak a globális kötvény-, részvény-, nyersanyagpiacokra fókuszáló klasszikus, értékalapú, fundamentális befektetési irányelvek, valamint teret kapnak az innovatív, kvantitatív kereskedési stratégiák mellett a matematikai, illetve statisztikai modelleken alapuló kockázatkezelési mechanizmusok is. A kockázatkezelés következő szintjét alkalmazva az Alapkezelő a Részalap portfóliójának egészére jellemző árfolyam-ingadozás mértékét egy mérsékelt 9%-os célszint alatt kívánja tartani. A Részalap befektetési eszközkosarában az összetétel dinamikusan változhat, a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében az eszközkosáron belüli arányok folyamatosan újrasúlyozásra kerülhetnek, amennyiben az Alapkezelő megítélése szerint a módosítás kedvezően befolyásolja a Részalap eszközértékét, hozamtermelő képességét, kockázati jellemzőit, likviditási feltételeit, így a befektetési eszközkosár elemei között az Eurizon Capital SGR S.p.A. valamint az Epsilon Associati SGR S.p.A. befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok közötti újrasúlyozásokra azzal a feltétellel kerülhet sor, hogy a súlyarányok módosítása a Befektetőknek a Részalappal szemben elvárt hozam-kockázat preferenciáival konzisztens marad.
- Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként a fent említett indexet alkalmazza a teljesítményének mérésére. Az Alapkezelő döntése alapján a Részalap portfóliójában lévő eszközök köre akár jelentősen is eltérhet a referenciamutatóban szereplő eszközöktől a minél magasabb hozam elérése érdekében, ezért a Részalap a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében aktívan kezelt befektetési alappal minősül.
- A Részalap főbb befektetési eszközei:** ① folyószámla, járulékos likvid eszközök, pénzügyi eszközök, lekötött bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, ② kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok, valamint ③ tőzsdén és tőzsdén kívüli határidős ügyletek.
- A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 3 éves időtávra kívánják elhelyezni, így a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik ennél rövidebb időn belül ki akarják venni pénzüket a Részalapról.
- A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása:** minden forgalmazási nap adható megbízás, amely a 16:00 óra előtt, illetve után befogadott visszaváltási megbízás esetében a rákövetkező 2. illetve 3. forgalmazási napon teljesül.
- A Részalap tőkeáttétele:** A Részalapról lehetősége van hitelfelvételre, valamint a devizakockázatok 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 tőkénövekménye 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
kisebb kockázatvállalási hajlandóság

<<< >>>

jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás
nagyobb kockázatvállalási hajlandóság

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

A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázat-elfogadó, 5. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 5. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkori piaci folyamatok függvényében jelentékeny mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság legalább a kockázatok elfogadását feltételezi. Tőke- és hozamvédelem: A Részalap saját tőke megővésére, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- Figyelmen 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 Részalaphoz 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%

A Részalaphoz évente levont folyó költségek:

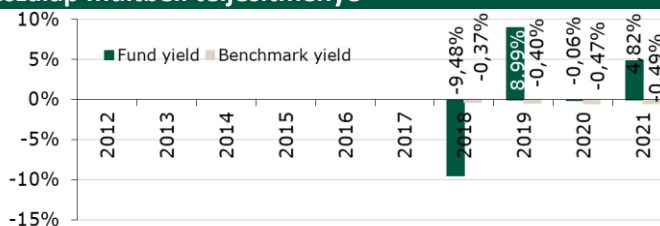
2,17% (12/2021)

A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:

0,00%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021. január 1. és a 2021. december 31. közötti időszakokra 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 futamideje 2017. október 24-től indul, így a 2017. illetve az azt megelőző naptári évekre a Részalap nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható.
- 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 Részalap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a magyar forint euróval szembeni árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja a Részalapon elért forintban számított eredményt.
- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.
- 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 a CIB Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapok 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 2022. február 28-án megfelelnek a valóságnak.