

## 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 Fejlett Részvénytőke Alapok Részalapja**, a CIB Esernyőalap részalapja. "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000702584. "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000716907. Alapkezelő: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamidő: 1999. május 3-tól határozatlan ideig tart. A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt. A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

## Célkitűzések és befektetési politika

- **A Részalap célja**, hogy a legfejlettebb európai, amerikai és ázsiai országok legnagyobb tőzsdei vállalatainak részvényeibe fektessen, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra. A Részalap optimális megoldást jelent az egyes tőzsdei társaságok egyedi értékpapír-kockázatainak megosztására, mert a sokféle vállalat részvényeinek megvásárlásával az egyes vállalatok teljesítményét egy átlagos részvénytőkei teljesítménnyé alakítja. Ezzel a módszerrel kivédhető a vállalatok teljesítményének szélsőséges ingadozásából eredő kockázat. A Részalap által követett referenciahozamot 90%-ban a MSCI World index és 10%-ban a ZMAX index alkotja. A Részalap portfóliójába kerülő befektetési alapok kiválasztásánál az Alapkezelő többek között az adott befektetési alap múltbeli és várható hozamait, követési hiba és volatilitás mutatóit, a Részalapra terhelt költségek mértékét, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzetét, méretét, szakmai elismertségét mérlegelve jár el.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként a fent említett indexkosarat 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 alapnak minősül.
- **A Részalap főbb befektetési:** ① a világ legfejlettebb országainak tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fektető alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges bankbetétek.
- **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 ennél rövidebb időn belül ki akarják venni pénzüket a Részalaptól.
- **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 tőkeáttétele:** A Részalaphoz van lehetősége van hitelfelvételre, valamint a devizakockázatok csökkentése céljából származtatott ügyletek kötéseire, 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 a kockázatkedvelő, 6. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 6. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkori piaci folyamatok függvényében jelentős ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság kockázatkedvelést feltételez. **Tőke- és hozamvédelem:** A Részalap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelmet kívánó kockázatok:** a Részalap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas a Részalapra jellemző partner- működési és nem teljesítési kockázatok kifejezésére.
  - ☑ Befektetési kockázatot jelent, hogy a Részalap portfóliójának összetétele a Részalap Kezelési szabályzatában meghatározott befektetési stratégia és befektetési korlátok keretei között, a Részalaphoz rendelt referenciaindexek alapján kerül kialakításra, ami csak korlátozott teret enged a kedvezőtlen piaci körülményekkel szembeni defenzív befektetési döntések meghozatalának. Így amennyiben a Részalap befektetési célterületein az eszközárak csökkennek, akkor a Részalap befektetési jegyeinek árfolyamcsökkenése várható.
  - ☑ 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: 0 HUF
- befektetési jegy visszaváltási díj: 2.500 HUF

A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.

**A Részalapról évente levont folyó költségek:**

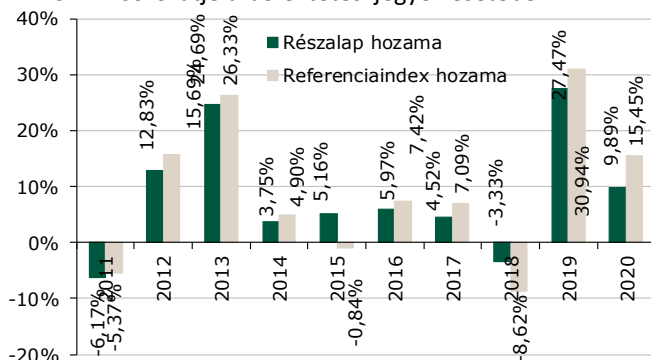
- A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 2,32% (12/2020)
- A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: 0,27% (12/2020)

**A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:** 0%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében 2020. január 1. és a 2020. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, a "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében 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

- A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:



- A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek 2018., 2019. és 2020. naptári évre számolt éves hozama -1,32%, +30,03% és +12,16%. A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása 2017. szeptember 19-től indul, így a 2017. illetve az azt megelőző naptári évekre nem állnak rendelkezésre hozam adatok ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható.

- Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatos kamatszámítással, tört kitevével, 365 napos bázison).

- 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 Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!

- A Részalap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.

- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.

## 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](http://www.cib.hu), a [www.cibalap.hu](http://www.cibalap.hu) oldalakon 2021. április 18-ig, mely időpontot követően a [www.eurizoncapital.com/hu](http://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](http://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.
- A Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapak 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 információk 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.