

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 Globális Kötvény Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja. Befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000714621. Alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamidő: 2015. április 20-tól határozatlan ideig tart. Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

- **A Részalap célja**, hogy a Befektetők nagyobb részben az állampapírok, kisebb részben a jelzálog, vállalati, kereskedelmi és egyéb fix kamatozású kötvények nemzetközi piacából egy széleskörűen diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. A Részalap által követett referenciahozamot 70%-ban a Bloomberg Barclays Total Aggregate TR Index Value Unhedged USD (Bloomberg code: LEGATRUU Index) magyar forintban kifejezett értéke, 20%-ban a JPMorgan EMBI Global Diversified Index (Bloomberg code: JPEIDIVR Index) magyar forintban kifejezett értéke és 10%-ban a ZMAX index alkotja. A Részalap portfólióján belül várhatóan 80%-os célaránnyal szerepelhetnek különböző fix- és változó kamatozású értékpapírokban, legnagyobb arányban államkötvényekben kitettséget biztosító befektetési alapok. A Részalap hozamát biztosító befektetési alapok a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében kerülnek kiválasztásra, amely szempontok mellett az egyes befektetési alapok múltbeli és várható hozamai, követési hiba és volatilitás mutatói, az egyes befektetési alapokra terhelt költségek mértéke, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzete, mérete, szakmai elismertsége is mérlegelésre kerülnek. A Részalap hozamát termelő befektetési alapok állampapír portfóliójának élettartam és lejárat szerkezete, földrajzi és devizális kitettsége, hitelminősítési besorolása széles határok között mozoghat.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként a fent említett indexeket alkalmazza a teljesítményének mérésére, illetve az Alapkezelőt megillető sikerdíj kiszámítására. 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 alapként minősül.
- **A Részalap főbb befektetési alapjai:** kötvényekbe fektető befektetési alapok.
- **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 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 tőkeáttétele:** A Részalapnak 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 befektetéseinek elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így a Részalap által elért hozamhoz 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 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 a kockázatok tűrését feltételezi. **Tőke- és hozamvédelem:** A Részalap saját tőke megóvására, 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.
 - ☑ 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 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 HUF
- ☑ befektetési jegy visszaváltási díj: 2.500 HUF

A Részalapról évente levont folyó költségek:

A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:

A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást. 1,65% (12/2020)

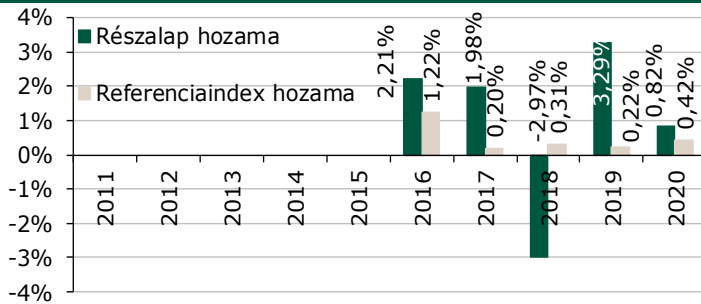
2021/06/30-ig a Részalap és az RMAX index 1,00%-kal növelt adott naptári évi teljesítménye közötti pozitív különbség 20,00%-a. Ha az RMAX index adott naptári évi teljesítménye negatív, akkor a sikerdíj mértéke a Részalap 0,00% feletti adott naptári évi hozamának 20,00%-a. 0,00% (12/2020)-

2021/07/01-2021/12/31 között a Részalap és a fenti referenciaindex-összetétel adott naptári évi teljesítménye közötti pozitív hozamkülönbség 20,00%-a.

2022/01/01-től a Részalap által elért teljesítmény után nem kerül sikerdíj megállapításra és levonásra.

- 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



- 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 Részalap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.
- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.
- A Részalap befektetési politikája 2021. június 28-ával lényegesen megváltozott, ezért a 2021. június 28-át 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 részalapról 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. június 28-án megfelelnek a valóságnak.