

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Az Alap

- Neve: CIB Közép-európai Részvény Alap.
- "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000702600.
- "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000716915.
- Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja.
- Futamideje: 1998. május 8-tól határozatlan ideig tart
- "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt.
- "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.



Célkitűzések és befektetési politika

- **Az Alap célja**, hogy kiemelkedő jelentőséggel bíró, vezető szerepet betöltő, közép-kelet-európai tőzsdei vállalatok részvényeibe fektessen, ezen belül is elsősorban cseh, lengyel, magyar, valamint osztrák, szlovén, horvát és román értékpapírokat vásároljon. Az országok közötti megosztás az egyes országok gazdasági és politikai kockázatainak enyhítésére szolgál, elősegítve a kiegyensúlyozottabb teljesítményt. Az Európai Unió fejlettebb országaihoz való felzárkózási folyamat előnyös hatásai hosszabb távon a régió vállalatainak kedvezőbb teljesítményében is megmutatkozhatnak. Az Alap által követett referenciahozamot 90%-ban a CETOP index és 10%-ban a ZMAX index alkotja.
- **Referenciaindex követése**: Az Alap referenciamutatóként a fent említett indexkosarat alkalmazza a teljesítményének mérésére. Az Alapkezelő döntése alapján az Alap portfóliójában lévő eszközök köre akár jelentősen is eltérhet a referenciamutatóban szereplő eszközöktől a minél magasabb hozam elérése érdekében, ezért az Alap a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében aktívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **Az Alap főbb befektetési**: ① közép-kelet-európai régió tőzsdéin jegyzett, vezető szerepet betöltő vállalatok részvényei, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges bankbetétek.
- **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama**: az Alap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtávra kívánják elhelyezni, így az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik ennél rövidebb időn belül ki akarják venni pénzüket az Alapból.
- **Az Alap 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.
- **Az Alap tőkeáttétele**: Az Alapnak lehetősége van hitelfelvételre, valamint a devizakockázatok csökkentése céljából származtatott ügyletek kötésére, melyek az Alap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 150%-os szintet nem haladják meg.
- **Az Alap hozamfizetése**: Az Alap a folyamatos futamideje során a tőkenövekménye terhére hozamot külön nem fizet ki, a befektetéseiken elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így az Alap futamidő alatt elért hozamához a Befektetők a befektetési jegyek egészének vagy egy részének visszaváltásával juthatnak hozzá.

Kockázat / nyereség profil

→ Az Alap kockázat / nyereség profilja:

alacsonyabb várható hozam						magasabb várható hozam
befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb			<<<	>>>		jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás
kisebb kockázatvállalási hajlandóság						nagyobb kockázatvállalási hajlandóság
1	2	3	4	5	6	7

- Az Alap várható hozam-kockázat profilja a kockázatkedvelő **6.** besorolásnak felel meg.
- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 6. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkori piaci folyamatok függvényében jelentős mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság kockázatkedvelést feltételez. Az Alap befektetési jegyeinek korábban tapasztalt legnagyobb árfolyam-ingadozása alapján a 7-es kategóriában is szerepelt. **Tőke-és hozamvédelem**: Az Alap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
 - **Figyelmén kívül hagyott kockázatok**: az Alap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas az Alapra jellemző partner- működési és nem teljesítési kockázatok kifejezésére.
 - ☑ Az Alap befektetési politikája kifejezetten közép-kelet-európai régióban jelenlévő iparágak, gazdasági szektorok követésére koncentrálja részvénybefektetéseit, amely adott esetben hátrányosan befolyásolhatja az Alap teljesítményét, megnövelheti a befektetési jegyek változékonyságát, az Alap érzékenyebben reagálhat azokra a piaci, gazdasági, politikai eseményekre, amelyek érintik az Alap befektetési stratégiája által reprezentált iparágakat, gazdasági szektorokat, eszközosztályokat vagy országokat.
 - ☑ Működési kockázatot jelent, hogy az Alapnak 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:** az Alap várható nyereség-kockázat profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható az Alap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának, amely ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

→ Az Alap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása illetve visszaváltása után maximálisan levonható díj mértéke	
<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy vásárlási díj: 0 HUF	A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy visszaváltási díj: 2.500 HUF	
Az Alapból évente levont folyó költségek:	
<input checked="" type="checkbox"/> A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:	2,31% (12/2019)
<input checked="" type="checkbox"/> A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:	0,26% (12/2019)
Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:	0%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében 2019. január 1. és a 2019. 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. Az Alap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei az Alapot terhelik, részét képezik az Alap jelen pontban feltüntetett folyó költségeinek, hozamra gyakorolt hatásuk nem jelentős. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap 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 Alap Kezelési szabályzatának VIII. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.

Az Alap múltbeli teljesítménye

- A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:
 - Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).
 - A feltüntetett hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az Alap működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra.
 - Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!
 - Az Alap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.
 - A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.
-
- | Év | Alap hozama | Referenciaindex hozama |
|------|-------------|------------------------|
| 2010 | 16,76% | 14,27% |
| 2011 | -16,72% | -30,73% |
| 2012 | 15,92% | 24,62% |
| 2013 | 34,42% | -9,96% |
| 2014 | 43,64% | -7,16% |
| 2015 | 7,87% | -3,68% |
| 2016 | 18,24% | 4,33% |
| 2017 | -15,11% | 23,21% |
| 2018 | -1,85% | -6,39% |
| 2019 | 12,23% | 10,56% |
- A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek 2018., illetve 2019. naptári évre számolt éves hozama 0,12%, illetve +30,03%. 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.

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 és - a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok kivételével - a www.kozzetetelek.hu oldalon.
- Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.
- A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. csak akkor vonható felelősségre a jelen dokumentumban szereplő valamely állítás miatt, ha az félrevezető, pontatlan vagy nincs összhangban az Alap 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 az Alap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2020. július 1-jén megfelelnek a valóságnak.