

## 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 Profitmix 5 Tőkevédett Származtatott Alap

Befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000722145

Futamideje: 2019. május 20. - 2023. május 19.

Alapkezelője: Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (2021. április 8-ig hatályos cégnév: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.), az Intesa Sanpaolo csoport tagja.

Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

### Célkitűzések és befektetési politika

- Az Alap célja, hogy a telekommunikációban és az élelmiszeriparban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert tőzsdei vállalatok, a *Deutsche Telekom AG*, a *Kellogg Company*, a *Nestlé S.A.*, a *Nokia Oyj* és a *Vodafone Group Plc.* részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár futamidő alatti a következő szabályok szerint számított teljesítményét a lejáratkor kifizesse. A hozamszámítás során az egyes részvények ténylegesen elért teljesítménye legfeljebb 45,00%-ig kerül figyelembe vételre. Így optimális esetben az Alap a teljes futamidő alatt akár 45,00%-os maximális teljesítményt is biztosíthat (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=9,73%, maximális EHM=9,73%) (100%-os részesedési arány mellett). A lehetséges maximális hozam elérése érdekében a javasolt befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidőjével. A részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását az Alap azzal kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvényeknek a futamidő első három hetében a heti gyakorisággal megfigyelt árfolyamok átlagát alkalmazza kezdőértéknek, míg a lejáratkori záróértéket a részvények futamidő alatti évente három alkalommal megfigyelt árfolyamainak az átlaga jelenti. Az Alap befektetési politikája nem biztosítja minimum hozam kifizetését.

A hozamkifizetést véletlenszerűen választott részvényárfolyamokkal szemléltető egyszerűsített példa (100%-os részesedési arány mellett):

Részvény- kosárban szereplő részvények	1. év		2. év		3. év		4. év		Teljes futamidő alatt Egyes részvények rögzített hozamának átlaga	Részvény- kosár kifizetésre kerülő hozama
	Egyes részvények évégi hozama		Egyes részvények évégi hozama		Egyes részvények évégi hozama		Egyes részvények évégi hozama			
	megfigyelt	rögzített	megfigyelt	rögzített	megfigyelt	rögzített	megfigyelt	rögzített		
Deutsche Telekom	-8,00%	✓ -8,00%	-4,00%	✓ -4,00%	-15,00%	✓ -15,00%	+48,00%	⚡ +45,00%	+4,50%	
Kellogg	+0,50%	✓ +0,50%	+51,00%	⚡ +45,00%	+49,00%	⚡ +45,00%	-12,00%	✓ -12,00%	+19,63%	+9,14% (éves hozam*, EHM**=
Nestlé	-3,00%	✓ -3,00%	+1,00%	✓ +1,00%	-6,50%	✓ -6,50%	+1,00%	✓ +1,00%	-1,88%	
NOKIA	-5,00%	✓ -5,00%	+60,00%	⚡ +45,00%	+50,50%	⚡ +45,00%	+47,00%	⚡ +45,00%	+32,50%	
Vodafone	+0,75%	✓ +0,75%	-6,00%	✓ -6,00%	-9,00%	✓ -9,00%	-22,00%	✓ -22,00%	-9,06%	

\* 365 napos bázison számított hozam

\*\* 82/2010. (III. 25.) számú a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató

Az Alapnak a részvénykosár teljesítményétől függő hozamát az Alap által kötött opciós ügylet biztosítja, amelynek hozamából az Alap a jegyzés lezárultát követően megállapításra kerülő részesedési arány szerint részesedik. Az Alap által kötött opció ára nagyban függ a jegyzési időszak alatti piaci folyamatoktól, így előre nem tudható, hogy az Alap vagyonának mekkora részét lehet majd az opció megvételére fordítani. Ezért egy úgynevezett részesedési arány kerül alkalmazásra, mely korrigálja az opció alapján kifizetésre kerülő hozamot. Például, a részvénykosár teljesítményétől függő 45,00%-os maximális teljesítményt a 110% vagy 90%-os részesedési arány, 49,50%-os vagy 40,50%-os maximálisan kifizethető hozamra módosítja. A részesedési arány végleges szintje a jegyzés lezárultát követően legkésőbb 20 banki napon belül kerül közzétételre. Az Alap befektetési politikájának teljeskörű bemutatását az Alap Kezelési szabályzatának III. fejezete tartalmazza. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít.

- Referenciaindex követése:** Az Alap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. Az Alap pénzügyi eszközök teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet (mint referenciamutató) szerint számított kifizetést ígér, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politikát a futamidő elején meghatároz és amelyet a futamidő alatt változatlan formában követ és hajt végre, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdésének d) pontja alapján passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- Az Alap főbb befektetési:** ① a befektetési jegyek névértékének 100%-ára érvényes tőkevédett lejáratkori visszafizetést biztosító bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, valamint ② az Alap hozamát termelő részvényekre kötött opciós ügylet.
- 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 hozamfizetése:** a fentiekben leírtak szerint a részvényektől függő teljesítmény a lejáratkor magyar forintban kerül kifizetésre. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést nem biztosít. Az Alap befektetési politikájának teljes körű bemutatását az Alap Kezelési szabályzatának III. fejezete tartalmazza.
- **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik az Alap futamidejével. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatók. Ajánlás: az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni pénzüket az Alapból.

## Kockázat / nyereség profil

- **Az Alap 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
---	---	---	---	---	---	---

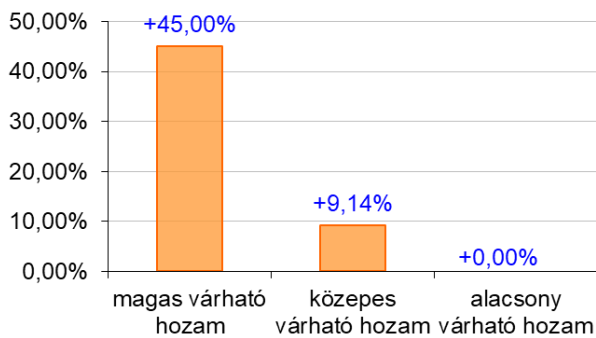
A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázatúró, 3. besorolásnak felel meg.

- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyamát a piaci folyamatok kedvező, illetve kedvezőtlen irányba is befolyásolhatják, melyek függvényében a befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása illetve a névértéknél magasabb árfolyamon történő megvásárlása akár árfolyamvesztéssel is járhat, mert **az Alap befektetési politikája által biztosított tőkevédelem a befektetési jegyek névértékének lejáratkori visszafizetésére vonatkozik.**
- **Figyelman kívül hagyott kockázatok:** az Alap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas az Alapra jellemző partner- és működési kockázatok kifejezésére.
  - ☑ Az Alap hozamát termelő opció elszámolásában közreműködő partnerként, valamint az Alap lekötött bankbetéteit befogadó pénzügyintézetként a CIB Bank Zrt. vesz részt. Így a befektetési jegy névérték 100%-ára nyújtott lejáratkori tőkevédelem, valamint az opció által elért hozam kifizetése a CIB Bank Zrt. fizetőképességét feltételezi.
  - ☑ 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 mutatói az Alap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának. Az 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
  - ☑ befektetési jegy vásárlási díj: max. 2% A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A Befektető bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
  - ☑ befektetési jegy visszaváltási díj: max. 3% 0,66% (12/2021)
- **Az Alapból évente levont folyó költségek:** 0%
- **Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:** 0%
- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2021. január 1. és a 2021. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, valamint a 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 az Alap Kezelési szabályzatának VIII. fejezete tartalmazza.

## Az Alap teljes futamideje alatti, várható teljesítményére vonatkozó jövőbeni forgatókönyvek:



- Az Alap akár a +45,00%-os magasnak értékelhető várható hozamot (éves hozam: +9,73%, EHM=+9,73%) is képes lehet elérni a teljes futamidő alatt, amennyiben azt feltételezzük, hogy a múltban elért legmagasabb hozamszintek a jövőben is megismétlődhetnek. A magasabb várható hozam elérését segíthetik a részvénykosárban található, világhírű telekommunikációs és élelmiszeripari vállalatok előzetes várakozások feletti, kiváló működési eredményei, dinamikus bővülő eladásai és az erős fogyasztói bizalom. Továbbá a fentiekén túl a részvények árfolyamát nem veszélyeztetik tőkepiaci turbulenciák vagy a globális gazdasági lassulástól való félelmek.
- Az Alap a +9,14%-os és így az Alap a közepesnek mondható várható teljesítményt (éves hozam: +2,21%, EHM=+2,21%) érhet el a teljes futamideje alatt, ha várakozásaink szerint az Alap jövőbeni teljesítménye a részvénykosár múltbeli átlaga szerint fog alakulni, tehát a részvények árfolyamai nem trendszerűen haladnak majd a futamidő alatt egy meghatározott irányba.
- Az Alap várható hozama alacsony, amennyiben a hozamszámítási szabályok szerint a részvénykosár 0,00%-ot ér el a futamidő alatt. Ezen pesszimista feltételezés szerint, a részvénykosár a kedvezőtlen piaci környezetben nem képes pozitív teljesítményt elérni. Ebben az esetben az opció nem kerül lehívásra a 100%-os tőkevédelem lejáratkori biztosítása érdekében, így az Alap teljesítménye a 0,00%-os (éves hozam: 0,00%, EHM=0,00%) mértékű lejáratkori hozammal fog megegyezni.
- A bemutatott forgatókönyvek előfordulási valószínűsége nem feltétlenül egyenlő. A fenti példák az Alap kifizetésének illusztrálására szolgálnak, nem a várható események előrejelzését jelentik.
- Annak érdekében, hogy a jövőbeni piaci feltételek és ármozgások illusztrálására készült fenti hozambecslés megfelelően ésszerű és konzervatív feltételezéseken alapuljon, azt modelleztük, hogy az Alap rövidebb, 3 éves futamidő alatt elért hozama a részvények megfelelően hosszú múltbeli időszakban (1998 januártól) megfigyelt teljesítménye szerint alakul.
- Sem az Alap modellezett múltbeli teljesítménye, sem a várható hozam előrejelzésére készült becslések nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra!
- A fenti hozambecslés az Alap folyó működési költségeinek levonása utáni nettó hozamokra készült.
- Az Alap hozamadatainak becslése magyar forintban került megállapításra, felhívjuk a Befektetők figyelmét arra, hogy a befektetési jegyek visszaváltásából származó ellenérték egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az Alap által ténylegesen elért eredményt.

## 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](http://www.eurizoncapital.com/hu) oldalon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen a [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 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 2022. február 28-án megfelelnek a valóságnak.