

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve:	Eurizon Balance Vegyes Alapok Részalapja , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)
ISIN:	HU0000714258
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)
Weboldal:	www.eurizoncapital.com/hu
Telefonszám:	Hívja a +36-1-4-242-242 számot további információkért!
E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Alapkezelő felügyeletét ellátó illetékes felügyeleti szerv:	Magyar Nemzeti Bank
A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:	H-KE-III-778/2014
A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:	2024. április 2.

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2014. december 15-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy több éves időtávon a referenciaindexeket jelentő 40% J.P. Morgan GBI EMU Unhedged LOC Index (Bloomberg code: JNEULOC Index) + 15% MSCI Europe Net Total Return USD Index (Bloomberg code: NDDUE15 Index) + 20% MSCI North America Index (Bloomberg code: NDDUNA Index) + 10% MSCI Emerging Markets Index (Bloomberg code: NDUEEGF Index) + 5% Bloomberg Commodity Index Total Return (Bloomberg code: BCOMTR Index) + 10% ZMAX index (Bloomberg code: MAX ZMAX Index) összetételnél magasabb hozamot érjen el. A referenciaindexek magyar forintban kifejezett értéken kerülnek figyelembe vételre. A Részalap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb a befektetési célpontokra fókuszáló befektetési alapok teljesítményéből egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. Az optimális portfólió kialakítása érdekében a Részalap befektetési döntései automatizált kereskedést nem jelentő, kvantitatív módszereken alapuló, matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák kimeneteiből következnek. A Részalap portfóliójába az Alapkezelő, illetve más alapkezelők által kezelt befektetési alapok kerülhetnek be, így biztosítható az a széles spektrum, amely tág teret enged kedvező várható hozam - kockázat szintek elérésére. A Részalap létrehozásakor induló befektetési eszközkosara a fejlett európai kötvény- és részvényt piacok, az észak-amerikai, illetve a globális feltörekvő részvényt piacok mellett a globális nyersanyagpiacokon rendelkezik befektetésekkel.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap aktívan kezelt befektetési alapnak minősül, és referenciamutatóként a fent említett referenciaindex-kombinációt alkalmazza a teljesítményének mérésére, valamint az Alapkezelőt megillető sikerdíj kiszámítására.
- **A Részalapra terhelhető sikerdíj:** az Alapkezelő jogosult a sikerdíjra amennyiben a Részalap a fenti referenciaindex-összetétel hozamánál magasabb hozamot ér el függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív. A Részalap Befektetési jegyeinek, illetve a referenciaindex-összetételnek a napi hozama minden T. forgalmazási napra megállapításra kerül a T-1. forgalmazási naphoz viszonyítva. Amennyiben a T-1. forgalmazási napra nem kerül megállapításra a referenciaindex valamely összetevőjének értéke, akkor az azt megelőző legutolsó olyan napi érték kerül a sikerdíj számításához alkalmazásra, amelyen megállapításra került az adott referenciaindex-összetevőre érvényes indexérték. A napi sikerdíj mértéke a Befektetési jegy árfolyamból, illetve a referenciaindex-összetétel értékéből a fentiek szerint számított hozamkülönbséget 20,00%-a. A napi sikerdíj számításának alapja a Részalap T-1. napi nettó eszközértéke. Az Alapkezelő folyamatosan, azaz minden T. napra megállapítja az adott naptári év elejétől a T. napig kiszámított napi sikerdíjak összegét. Amennyiben azok együttes összege pozitív, ezen összeget csökkenti a tárgyévét megelőző 4 naptári évben felmerült és sikerdíj csökkentésre korábban fel nem használt éves alulteljesítésekkel, így ledolgozva az elmúlt 4 év esetleges alulteljesítéseit. Sikerdíj elhatárolására akkor kerül sor, amikor a fentiek szerint számított, alulteljesítéssel korrigált sikerdíj összege pozitív. Amennyiben a fentiek szerint számított alulteljesítéssel korrigált sikerdíj összege nulla vagy negatív, akkor sikerdíj elhatárolásra nem kerül sor. Az alulteljesítések halmozásánál kizárólag a 2022-es és azt követő évek esetleges alulteljesítéseit kell figyelembe venni.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitettsége:** a Részalap globális földrajzi specializációt követ, azonban a teljes befektetési univerzumot átölelő befektetési stratégiája megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében egyes gazdasági régiók, országok rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: a Részalap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó pénzügyi eszközök, bankbetétek és kötvények, valamint részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.
- **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.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és kötvényekből, részvényekből, illetve nyersanyagokból összeállított kiegyensúlyozott portfólióval versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének mérsékelt ingadozását elfogadva és amellyel

összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatokat tűrését. A Részalap ajánlott tartási időszaka (3 év) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.

■ A Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
■ A Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
■ A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei: ○ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven:	www.eurizon.hu/alap/eurizon-balance-alapok-reszalapja www.eurizoncapital.com/hu a forgalmazási helyeken
■ A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:	www.eurizon.hu/alap/eurizon-balance-alapok-reszalapja
■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:	www.eurizon.hu/alap/eurizon-balance-alapok-reszalapja

- A jelen dokumentum kizárólag az Eurizon Esernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. Az Eurizon Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapok között az átváltás nem lehetséges.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

- **A Részalap kockázati mutatója:**

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

← alacsonyabb kockázat magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (3 év) alatt megtartja a Részalapot. Az összesített kockázati mutató iránymutatót ad a Részalap más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a Részalap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért mert nem tudjuk Önt kifizetni. A Részalapot a 7 osztály közül a 3. osztályba soroltuk, amely közepesen alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepesen alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek nem valószínű, hogy hatással lesznek a Részalap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Ez a Termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a Részalap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

- **Teljesítmény-forgatókönyvek:**

- **A Részalapról Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Részalap elmúlt 9 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.**

Ajánlott tartási idő:	3 év		
Befektetés (példa):	4 000 000 HUF		
Forgatókönyvek		ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után	ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja
Minimum	Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét		
Stressz forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 995 358 HUF -0,05%	3 982 902 HUF -0,12%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	3 645 416 HUF -8,80%	3 547 181 HUF -3,90%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 128 031 HUF 3,26%	4 398 854 HUF 3,24%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után Éves átlagos hozam	4 668 991 HUF 16,79%	5 448 445 HUF 10,87%

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapról az összes költséget, de nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazójának fizet. A bemutatott számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Kedvezőtlen: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2014 és 2023 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Az Ön lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Mi történik, ha az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. nem tud fizetni?

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt., amelynek vagyona Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely bank a Részalap számára bankszámlát vezet, továbbá befektetési szolgáltatásokat nyújt, nem tesz eleget a Részalappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetéképtelenné válik vagy bármilyen más szanalási intézkedésnek veti alá az illetékes hatóság a felszámolás előtt. A Magyarországon működő befektető kártalanítási szervezetek (BEVA, OBA) védelme nem terjed ki a CIB Bank Zrt. nem teljesítése miatt a Részalapon a befektetőnél felmerülő veszteségre.

Milyen költségek merülnek fel?

- A Termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.
- A táblázatok az összegeket mutatja be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a Részalapot és mennyire jó a termék teljesítménye.

- Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.
- Azt feltételeztük, hogy:
 - egy év utáni visszaváltás esetén Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam).
 - az ajánlott tartási idő végén történő visszaváltás esetén a Részalap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
 - 4 000 000 forint kerül befektetésre.

■ **A költségek időbeli alakulása:**

Ha Ön a Részalapot	visszaváltja 1 év után	megtartja az ajánlott tartási idő alatt
Teljes költség (összeg)	65.974 HUF	65.974 HUF
Éves költség hatás (%*)	1,59%	1,59%

*Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 4,83% lesz a költségek előtt és 3,24% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a Terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében.

Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a Terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összegtől függetlenül 2.500 HUF). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

■ **A költségek összetétele:**

Költségtípus		Költség mértéke	Költségkategória jelentése
Egyszeri költségek	Belépési költségek	0 HUF	A Részalap Befektetési jegyeinek futamidő alatti adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után maximálisan levonható díj mértéke. Ön bizonyos esetekben maximálisan levonható díjaknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	2.500 HUF	
Ismétlődő költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	1,59%	A Részalap által az Alapkezelő, a Forgalmazó, valamint a Letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege.
	Ügyleti költségek	0%	A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik.
Járulékos költségek	A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj	0%	A Részalap és a referenciaindex-összetétel adott naptári évi teljesítménye közötti pozitív hozamkülönbség 20,00%-a függetlenül attól, hogy a Részalap teljesítménye pozitív vagy negatív.

Meddig tartsa meg a terméket és hogyan juthat korábban a pénzéhez?

- Az ajánlott tartási idő 3 év. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 3 éves időtávra kívánják elhelyezni. Ez a javasolt minimum befektetési időtartam tapasztalati értékeken alapuló ajánlás, amely időtávon a Részalap hozam-kockázati profilját, a Befektetők számára ajánlott kockázatvállalási hajlandóságot, valamint a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozását figyelembe véve általában kedvezőbb hozam érhető el.
- A Részalap Befektetési jegyeit a futamidő alatt vissza lehet váltani a Forgalmazó Díjjegyzékében szereplő aktuális visszaváltási díj mellett a Forgalmazó fiókhálózatában, illetve a Forgalmazó egyes elektronikus csatornáin. A Befektetési jegyek visszaváltása T+2 forgalmazási napon elszámolással történik, az alkalmazandó árfolyam a visszaváltási megbízás megadásának napját követő T+1 forgalmazási napon kerül meghatározásra.
- A Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása a Befektetési jegyek aktuális napi árfolyamán lehetséges és az Ön számára veszteséget okozhat mivel a futamidő alatt a Befektetési jegy árfolyam alacsonyabb is lehet annál a Befektetési jegy árfolyamnál, amelyen Ön a Részalap Befektetési jegyeit megvásárolta.

Hogyan tehetek panaszt?

A Részalappal vagy az Alapkezelővel kapcsolatos panaszát bejelentheti

- személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján a CIB Bank Zrt. teljes országos fiókhálózatában a hivatalos üzleti órák alatt,
- telefonon a CIB24 ügyfélszolgálat belföldről +36-1-4-242-242, illetve külföldről +36 1 399 8877 hívható telefonszámain keresztül,
- telefaxon a +36 1 489 6957-es számon keresztül,
- a cib@cib.hu e-mail címre küldött elektronikus levélben,
- a CIB Bank Zrt. honlapján keresztül, a panaszok bejelentésére rendszeresített nyomtatvány elérhető és kitölthető az alábbi oldalon: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints.html>,
- postai úton a CIB Bank Zrt., Panaszkezelési és Minőségbiztosítási Osztály, 1537 Budapest, Pf. 394. címre eljuttatott levélben.

További fontos információk

- : a Részalap 10 éves múltbeli teljesítményével kapcsolatos információt a www.eurizon.hu/priips-multbeli-teljesitmenyek oldalon találja meg.
- Teljesítmény forgatókönyvek: a Részalap korábbi teljesítmény forgatókönyveihez kapcsolódó havonta frissített számításokat a www.eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek oldalon találja meg.