

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 Robotizált Ritmus Vegyes Alapok Részalapja , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)
ISIN:	HU0000742358
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő), amely az Intesa Sanpaolo bankcsoport tagja
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-674/2026
A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:	2026/10/12

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** a futamidő 2026/10/12-ével kezdődik és határozatlan ideig tart, azzal, hogy a Részalap a befektetési politika szerint be fog olvadni egy, az Alapkezelő által kezelt másik Részalapba, amely beolvadás tervezett időpontja 2031/03/21. Az Alapkezelő jogosult a Részalapot egyoldalúan megszüntetni abban a kivételes esetben, ha a Részalap befektetési politikájának megvalósításához szükséges eszközök megvásárlása nem lehetséges.

Célok:

A 2026/10/12-2026/12/18 közötti tőkefelhalmozási időszakban

A Részalap saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.

A 2026/12/19-2031/01/17 közötti tervezett befektetési időszakban

- A Részalap befektetési politikája a befektetési időszak végéhez igazodik, amely 2031/01/17. A Részalap a befektetési időszak elején alacsonyabb arányban tart részvény kitéettséggel rendelkező eszközöket, míg a befektetési időszak végéhez közeledve fokozatosan egyre több részvény kitéettséget jelentő eszközbe fektet. Ennek megfelelően a Részalap a befektetési időszak során a részvény kitéettséggel rendelkező eszközökbe történő befektetést 25%-os kezdő szintről indulva várhatóan negyedéves gyakorisággal +5%-os mértékben fokozatosan, lépésről lépésre haladva növeli. Így a befektetési időszak 4. évében a Részalap portfóliója 90%-ban részvény kitéettséggel rendelkező eszközökbe kerül befektetésre.
- A Részalap részvény kitéettséggel rendelkező eszközeinek célja a robotika szektorba történő befektetés. Ennek megfelelően a Részalap azon tőzsdei vállalatok részvényeinek teljesítményéből részesedhet, amelyek a robotok, automatizált gépek, berendezések és járművek tervezésében, fejlesztésében, gyártásában, irányításában, programozásában, üzemeltetésében vagy alkalmazásában töltenek be meghatározó szerepet. A robotika szektorban működő tőzsdei vállalatok teljesítményét jelentősen befolyásolja a mesterséges intelligencia technológiai fejlődése. A mesterséges intelligencia ugyanis fontos szerepet játszik a robotikai eszközök érzékelésében és működésében, beleértve a gépi látást, a beszéd- és hangfelismerést, valamint a változó környezeti feltételekhez való alkalmazkodást. Emellett meghatározó szerepet tölt be az adatfeldolgozásban és az önálló döntéshozatali folyamatokban is.
- A Részalap portfóliójába az Alapkezelő, illetve más alapkezelők által kezelt befektetési alapok is bekerülhetnek. A Részalap a befektetési időszak indulásakor a fejlett, illetve hazai kötvénypiacokon rendelkezhet kötvény kitéettséggel, valamint az észak-amerikai, európai és további fejlett és fejlődő piacokon rendelkezhet részvény kitéettséggel.

2031/01/18-2031/03/21 közötti tervezett likviditási időszakban

A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása ebben az időszakban díjmentesen lehetséges a befektetési időszakban kialakított portfólió összetétel és elért befektetési célok változatlanul tartása mellett. Az Alapkezelő ebben az időszakban kezdeményezni tervezi a Részalap beolvadását az Eurizon Fejlett Részvénytőzsi Alapok Részalapjába vagy az Alapkezelő által kezelt, a Részalap befektetési politikájával, kockázat-hozam profiljával összhangban lévő másik befektetési alapba. A beolvadásra a tervek szerint 2031/03/21-én kerül sor.

- **Referenciaindex követése:** a Részalap aktívan kezelt befektetési alapnak minősül, referenciaindexet nem követ.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitétsége:** A Részalap földrajzi specializációt nem követ, azonban a befektetési stratégiájának megvalósítása során a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében egyes gazdasági régiók, országok rövidebb vagy akár hosszabb időtávon is felülsúlyozásra kerülhetnek. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz.
- **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:** olyan természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és a részvény

befektetésekkel versenyképes hozamvárákozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének jelentékeny ingadozását elfogadva és kockázat-elfogadó kockázattalállási hajlandóság mellett. A befektetők által vállalni kívánt befektetési időtávnak megfelel a Részalap ajánlott tartási időszaka (4,4 év).

■ 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-robotizalt-ritmus-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-robotizalt-ritmus-alapok-reszalapja
■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:	www.eurizon.hu/alap/eurizon-robotizalt-ritmus-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 alatt (4,4 év) megtartja a Részalapot. Az összesített kockázati mutató iránymutatást 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 az 5. osztályba soroltuk, amely közepesen magas kockázati osztály. Ez a besorolás két tényezőn alapul: a piaci kockázat becslése, amely a jövőbeli teljesítményből származó lehetséges veszteségeket közepesen magas szintre értékeli, és a hitelkockázat becslése, amely szerint a rossz piaci körülmények egyáltalán nem valószínű, hogy befolyásolják a Részalap fizetőképességét. 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 Részalapból 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 tervezett eszközeinek elmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

Ajánlott tartási idő:	4 év		
Befektetés (példa):	4 000 000 HUF		
Forgatókönyvek		ha Ön a Részalapot visszaválja 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	3 406 155 HUF	3 562 502 HUF
	Éves átlagos hozam	-14,85%	-2,85%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 406 155 HUF	3 562 502 HUF
	Éves átlagos hozam	-14,85%	-2,85%
Mérsékelt forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 251 551 HUF	5 500 390 HUF
	Éves átlagos hozam	6,29%	8,29%
Kedvező forgatókönyv	Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	5 301 954 HUF	8 492 425 HUF
	Éves átlagos hozam	32,55%	20,71%

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapnak az összes költségét, 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 2021 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2021 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2017 és 2021 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. fizetéseképtelenné 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 költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, 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)	80.000 HUF	80.000 HUF
Éves költség hatás (%*)	2,00%	2,00% minden évben

*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 10,29% lesz a költségek előtt és 8,29% 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 összeg 2%-a). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

■ **A költségek összetétele:**

Költségtípus		Költség mértéke, ha Ön 1 év után visszaváltja	Költségkategória jelentése
Egyszeri költségek	Belépési költségek	max. 2%	A Részalap Befektetési jegyeinek futamidő alatti forgalmazására adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után maximálisan levonható díj mértéke. Ön bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	max. 3%	
Folyó költségek minden évben	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	max. 2% (80.000 HUF)	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.
Meghatározott feltételek mellett felmerülő járulékos költségek	A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj	0%	Nem merülnek fel ilyen költségek.

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

- Az ajánlott tartási idő 4,4 év. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 4,4 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 bármikor 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 napos 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

- Múltbeli teljesítmény: 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.