

## Hirdetmény a CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. által forgalomba hozandó CIB Bankszektor Származtatott Alapról

A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatósága 2018. május 9-én kelt 31/2018. számú határozatában döntött a legalább 100.000 db, 1.000.000.000 HUF össznévértékben forgalomba hozandó CIB Bankszektor Származtatott Alap elnevezésű nyilvános, nyíltvégű, értékpapír befektetési alap befektetési jegyeinek kibocsátásáról.

A CIB Bankszektor Származtatott Alap (a továbbiakban: Alap) célja, hogy a banki, biztosítási, vagyonkezelési és pénzügyi szolgáltatásokban élenjáró, közismert tőzsdei vállalatok, a *BNP Paribas SA*, *HSBC Holdings PLC*, *Intesa Sanpaolo S.p.A.*, *Nordea Bank AB* és *Swedbank AB* részvényeiből egyenlő arányban összeállított részvénykosár futamidő alatti, a lenti szabályok szerint kiszámított teljesítményét (ha az pozitív) évente kifizesse. A hozamszámítás során az egyes részvények ténylegesen elért teljesítménye legfeljebb 7,50%-ig kerül figyelembe vételre. Így optimális esetben az Alapban található részvénykosár a teljes futamidő alatt akár 15,00%-os ( $2 \times 7,50\% = 15,00\%$ ) maximális teljesítményt is biztosíthat (100,00%-os részesedési arány mellett).

A részvények esetleges szélsőséges árfolyam-ingadozásának hatását az Alap azzal kívánja mérsékelni, hogy a hozamszámításnál a részvényeknek az Alap futamideje első három hetében a heti gyakorisággal megfigyelt árfolyamok átlagát alkalmazza kezdőértéknek, míg a záróértéket a részvények futamidő alatti negyedévente megfigyelt árfolyamainak az átlaga jelenti. Az Alap befektetési politikája nem biztosítja a futamidő alatti minimum hozam fizetését. Az Alap a részvénykosár által elérhető hozamszerzési lehetőségeket a 2 éves futamidő alatt csak úgy tudja biztosítani, hogy lejáratkori teljes tőkevédelem helyett, részleges tőkemegőrzést vállal, amelynek értelmében ígéretet tesz arra, hogy a Befektetési jegyek árfolyama a lejáratkor mindenképp elérje a 95%-os árfolyamvédett szintet a Befektetési jegyek névértékére vetítve. A részleges tőkemegőrzésből következik, hogy a lejáratkor a Befektetési jegyek árfolyama a névértékükhöz viszonyítva -5,00%-os árfolyamvesztéssel fog tartalmazni.

A részvénykosár teljes futamidő alatti legfeljebb 15,00%-os teljesítményét, valamint a Befektetési jegyek lejáratkori -5,00%-os árfolyamvesztését összegezve az Alapon, mint befektetésen legfeljebb  $2 \times 7,50\% - 5,00\% = 10,00\%$ -os maximális hozam elérése lehetséges (365 napos bázison számított, maximális éves hozam=4,87%, maximális EHM=4,87%). Az említett lehetséges maximális hozam elérése érdekében a Befektetőknek javasolt minimum befektetési időtartam megegyezik az Alap futamidejével. Az Alap befektetési politikája hozamvédelmet jelentő kifizetést, illetve tőkevédelmet nem ígér. Amennyiben a futamidő végén hozamkifizetés nem történik, akkor a legkedvezőtlenebb esetben az Alapnak a lejárat időpontjában érvényes teljesítménye a Befektetési jegyenkénti 500 HUF összegű, azaz a Befektetési jegyek névértékéhez viszonyított -5,00%-os mértékű árfolyamvesztéssel fog megegyezni.

A hozamkifizetéseket véletlenszerűen választott részvényárfolyamokkal szemléltető egyszerűsített példa:

Részvény- kosárban egyenlő arányban szereplő részvények	1. év		Részvény- kosár hozama	2. év		Részvény- kosár hozama	Teljes futamidő alatt		
	Egyes részvények hozama			Egyes részvények hozama			Elért összes hozam		
	negyed- évente megfigyelt	rögzített		negyed- évente megfigyelt	rögzített		Részvény- kosár hozama	összesen	éves hozam* / EHM**
BNP	+6,00%	+6,00%	+4,28%	-2,20%	-2,20%	+1,55%	+5,83%	+0,83%	+0,41%
Intesa	+7,00%	+7,00%		-2,00%	-2,00%				
HSBC	+6,25%	+6,25%		-0,55%	-0,55%				
Nordea	-5,33%	-5,33%		+10,00%	+7,50%				
Swedbank	+9,00%	+7,50%		+5,00%	+5,00%				

\* 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 egyszerűsített 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 által kifizetésre kerülő hozamot. Például, a részvénykosár teljesítményétől függő 15,00%-os maximális teljesítményt a 110% vagy 90%-os részesedési arány, 13,50%-os vagy 16,50%-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.

A Magyar Nemzeti Bank a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, Kiemelt befektetői információ és a jelen hirdetmény közzétételét a H-KE-III-258/2018. sz., 2018. június 1-jén kelt határozatában engedélyezte. Az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a Kiemelt befektetői információ megtekinthetők 2018. június 4-től a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a [www.cib.hu](http://www.cib.hu), a [www.cibalap.hu](http://www.cibalap.hu) és a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) oldalakon. A befektetési jegyek CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. CIB Investment Fund Management Ltd. H-1027 Budapest, Medve utca 4-14. Telefon: (06 1) 423 24 00 Fax: (06 1) 489 66 64 Nyilvántartó cégbeírás: Fővárosi Törvényszék Cégbeírás: Cg. 01-10-044283 Adószám: 11969347-2-41 Tevékenységi engedély száma: PSZF III/100.036-4/2002.

jegyzésére a CIB Bank Zrt. székhelyén (H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.) és a jelen hirdetemény 1. sz. melléklete szerinti teljes országos fiókhálózatában, a CIB24 élőhangú, telefonos ügyfélszolgálaton, valamint az eBroker tőzsdei hírportál és kereskedési rendszeren keresztül van lehetőség, mint jegyzési helyeken 2018. június 11-től az üzleti órákban.

A befektetési jegyek jegyzésére nyitva álló időszak: 2018. június 11. - 2018. augusztus 10. A forgalomba hozatalra jegyzés útján kerül sor. Az Alap befektetési jegyeit devizabelföldi és -külföldi természetes illetve jogi személyek is jegyezhetik, az Amerikai Egyesült Államok jogszabályai szerinti természetes személyek, illetve bejegyzett vagy működő jogi személyek (US person) kivételével. A befektetési jegyek névértéke 10.000 HUF. Az értékesítési ár diszkontált jegyzési árfolyamon kerül meghatározásra, az alkalmazásra kerülő diszkont ráta 0,01% (éves). A Befektetők által jegyzésenként minimálisan 100.000 HUF össznévértékű befektetési jegy jegyezhető. A befektetési jegyek jegyzése során az Alapkezelő valamennyi szabályszerűen teljesített jegyzést a jegyzés lezárásáig korlátozás nélkül elfogad.

Az Alap befektetési jegy jegyzési árfolyamai az egyes jegyzési napokon:

dátum	árfolyam	dátum	árfolyam	dátum	árfolyam	dátum	árfolyam
2018/06/11	99,9984%	2018/06/27	99,9988%	2018/07/13	99,9992%	2018/07/31	99,9997%
2018/06/12	99,9984%	2018/06/28	99,9988%	2018/07/16	99,9993%	2018/08/01	99,9998%
2018/06/13	99,9984%	2018/06/29	99,9988%	2018/07/17	99,9993%	2018/08/02	99,9998%
2018/06/14	99,9984%	2018/07/02	99,9989%	2018/07/18	99,9994%	2018/08/03	99,9998%
2018/06/15	99,9985%	2018/07/03	99,9990%	2018/07/19	99,9994%	2018/08/06	99,9999%
2018/06/18	99,9985%	2018/07/04	99,9990%	2018/07/20	99,9994%	2018/08/07	99,9999%
2018/06/19	99,9986%	2018/07/05	99,9990%	2018/07/23	99,9995%	2018/08/08	99,9999%
2018/06/20	99,9986%	2018/07/06	99,9990%	2018/07/24	99,9995%	2018/08/09	100,0000%
2018/06/21	99,9986%	2018/07/09	99,9991%	2018/07/25	99,9996%	2018/08/10	100,0000%
2018/06/22	99,9987%	2018/07/10	99,9992%	2018/07/26	99,9996%		
2018/06/25	99,9987%	2018/07/11	99,9992%	2018/07/27	99,9996%		
2018/06/26	99,9988%	2018/07/12	99,9992%	2018/07/30	99,9997%		

A jegyzési árfolyam megállapításához szükséges számítási módszert az alábbi képlet tartalmazza:

$$\frac{1}{\left(1 + \frac{r}{365} \times n\right)}$$

Ahol:

r = diszkont ráta

n = a jegyzési időszak utolsó napjáig hátralévő napok száma

A jegyzés érvényességének feltétele, hogy a jegyzés napján a befektetési jegyek ellenértéke jóváírásra kerüljön az alább megjelölt számlán. A jegyzés értéknapja az a nap, amikor a befektetési jegyek vételára az Alap alábbi számú bankszámláján jóváírásra kerül. A fizetés az Alap 10700017-70875018-59600004 számú számlájára történő készpénz befizetéssel vagy átutalással történhet. A jegyzés eredményes, amennyiben legkevesebb 100.000 db, azaz 1.000.000.000 HUF névértékű befektetési jegy lejegyzésre kerül, ellenkező esetben a jegyzés meghiúsul.

Budapest, 2018. június 4.

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

CIB Bank Zrt.



## 1. sz. melléklet: A CIB Bank Zrt. országos fiókhálózatának egységei:

Fiók	Cím	Fiók	Cím	Fiók	Cím
Allee Fiók	1117 Budapest, Október 23. u. 6-8. (Allee Bevásárlóközpont)	Csillaghegyi Fiók	1039 Budapest, Mátyás kir. u. 24.	Győr Árkád Fiók	9027 Győr, Budai út 1.
Aréna Pláza Fiók	1087 Budapest, Kerepesi út 9.	Debrecen III. Fiók /Unió/	4025 Debrecen, Piac u. 1-3.	Győr I. Fiók	9021 Győr, Aradi vértanúk útja 10.
Bajai Fiók	6500 Baja, Déri Frigyes sétány 1-3.	Dunakeszi Fiók	2120 Dunakeszi, Casalgrande tér 4.	Győr II. Fiók	9022 Győr, Czuczor Gergely u. 26.
Bajcsy Fiók	1065 Budapest, Bajcsy-Zsilinszky Endre út 5-7.	Dunaújvárosi Fiók	2400 Dunaújváros, Dózsa Gy. u. 2.	Hódmezővásár helyi Fiók	6800 Hódmezővásárhely, Deák F. u. 15.
Bécsi út - Eurocenter Fiók	1036 Budapest, Bécsi út 154.	Egri Fiók	3300 Eger, Érsek u. 1.	Hűvösvölgyi Fiók	1021 Budapest, Hűvösvölgyi út 138.
Békéscsabai Fiók	5600 Békéscsaba, Andrássy út 2.	Érdi Fiók	2030 Érd, Budai út 22.	Kálvin téri Fiók	1053 Budapest, Kálvin tér 4.
Blaha Lujza téri Fiók	1074 Budapest, Erzsébet krt. 2.	Esztergomi Fiók	2500 Esztergom, Széchenyi tér 24.	Kaposvári Fiók	7400 Kaposvár, Fő u. 13.
Bosnyák téri Fiók	1149 Budapest, Bosnyák tér 9.	Fehér Palota Fiók	8000 Székesfehérvár, Palota út 6. (Fehér Palota Üzletközpont)	Károly körúti Fiók	1075 Budapest, Károly krt. 3/b.
Budafoki Fiók	1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 5.	Fényes Elek Fiók	1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8.	Kazincbarcikai Fiók	3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c.
Budakeszi Fiók	2092 Budakeszi, Fő u. 174.	Ferenc körúti Fiók	1094 Budapest, Ferenc krt. 15.	Kecskemét Fiók	6000 Kecskemét, Csányi u. 1-3.
Budaörsi Fiók	2040 Budaörs, Szabadság út 93.	Flórián téri Fiók	1033 Budapest, Flórián tér 6-9. (Flórián Üzletközpont)	Kékgolyó utcai Fiók	1122 Budapest, Kékgolyó u. 1.
Campona Fiók	1221 Budapest, Nagytétényi út 37-43.	Gazdagréti Fiók	1118 Budapest, Rétköz u. 7. (Eleven Center)	Kőbányai Fiók	1102 Budapest, Kőrösi Csoma Sándor út 2-4.
Ceglédi Fiók	2700 Cegléd, Szabadság tér 8.	Gödöllői Fiók	2100 Gödöllő, Szabadság tér 16-17.	KÖKI Fiók	1191 Budapest, Vak Bottyán u. 75. A-C
Csepeli Fiók	1211 Budapest, Kossuth L. u. 82.	Gyöngyösi Fiók	3200 Gyöngyös, Szent Bertalan u. 1.	Lövőház utcai Fiók	1024 Budapest, Lövéház u. 7-9.
Fiók	Cím	Fiók	Cím	Fiók	Cím
Mátészalkai Fiók	4700 Mátészalka, Kazinczy u. 2.	Pestszentlőrinc II. Fiók	1184 Budapest, Üllői út 366.	Szigetszentmiklósi Fiók	2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy Zs. u. 1/A.
Mátyásföldi Fiók	1165 Budapest, Veres Péter út 105-107.	Piliscsabai Fiók	2081 Piliscsaba, Kinizsi u. 1-3.	Szolnoki Fiók	5000 Szolnok, Szapáry u. 22.
Medve utcai Fiók	1027 Budapest, Medve u. 4-14.	Rákóczi téri Fiók	1084 Budapest, József krt. 34.	Szombathelyi Fiók	9700 Szombathely, Fő tér 33.
Miskolc I. Fiók	3525 Miskolc, Déryné u. 11.	Rákoskeresztúri Fiók	1173 Budapest, Pesti út 170.	Tatabányai Fiók	2800 Tatabánya, Fő tér 10.
MOM Park Fiók	1123 Budapest, Alkotás út 53.	Rózsakerti Fiók	1026 Budapest, Gábor Aron u. 74-78. (Rózsakert Üzletház)	Tétényi úti Fiók	1117 Budapest, Tétényi út 63.
Nagykanizsai Fiók	8800 Nagykanizsa, Király u. 53.	Salgótarjáni Fiók	3100 Salgótarján, Rákóczi u. 1-9.	Törökbálinti Fiók	2045 Törökbálint, Bajcsy-Zs. u. 75.
Nyíregyháza I. Fiók	4400 Nyíregyháza, Hősök tere 7.	Siófoki Fiók	8600 Siófok, Fő tér 3.	Újpalotai Fiók	1156 Budapest, Páskomliget u. 6.
Nyíregyháza II. Fiók	4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 7.	Soproni Fiók	9400 Sopron, Várkerület 73.	Újpesti Fiók	1043 Budapest, István u. 8.
Oktogon Fiók	1067 Budapest, Teréz krt. 21.	Szeged I. Fiók	6720 Szeged, Kiss Menyhért u. 1.	Váci Fiók	2600 Vác, Széchenyi u. 4-6.
Orosházi Fiók	5900 Orosháza, Széchenyi tér 1.	Szeged III. Fiók	6720 Szeged, Széchenyi tér 2.	Váci úti Fiók	1138 Budapest, Váci út 141.
Őrs vezér téri Fiók	1148 Budapest, Őrs vezér tér 24.	Székesfehérvár I. Fiók	8000 Székesfehérvár, Távirdu u. 2/b.	Vecsesi Fiók	2220 Vecsés, Telepi út 58.
Pécs I. Fiók	7621 Pécs, Ferencsek utcája 33.	Szekszárdi Fiók	7100 Szekszárd, Garay tér 1.	Veszprémi Fiók	8200 Veszprém, Szegelethy u. 1.
Pécs II. Fiók	7621 Pécs, Irgalmasok u. 3/1.	Szent István körúti Fiók	1055 Budapest, Szent István krt.15.	Westend Fiók	1102 Budapest, Váci út 1-3. (Westend City Center, Pollack Mihály sétány 10.)
Pesterzsébeti Fiók	1203 Budapest, Kossuth L. u. 21-29.	Szentendrei Fiók	2000 Szentendre, Fő tér 14.	Zalaegerszegi Fiók	8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 8-10.