

A CIB Biztos Pont Tőkevédett Származtatott Alap lejárata

A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. (székhely: 1027 Budapest, Medve u. 4-14., cg.: 01-10-044283, tevékenységi engedély száma: III/100 036-4/2002.) (a továbbiakban: Alapkezelő) ezúton tájékoztatja Tisztelt Befektetőit, hogy a CIB Biztos Pont Tőkevédett Származtatott Alap (a továbbiakban: Alap) 2015/03/16-én indult futamidejének végére ért 2019/03/22-i napon. Az Alapkezelő az Alap Tájékoztatójával és Kezelési szabályzatával összhangban, illetve a 2014. évi XVI. törvény a kollektív befektetési formákról és kezelőikről, valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról (a továbbiakban: Kbtv.) 79. § (2) bekezdése alapján az Alap portfóliójának pozitív záró egyenlege terhére a Befektetők számára előleg formájában részki fizetést teljesített. Ezt követően az Alapkezelő a Kbtv. 78. § (1) értelmében az elkészült megszűnési jelentést benyújtja a Magyar Nemzeti Bankhoz és kezdeményezi az Alap törlését a Magyar Nemzeti Bank nyilvántartásából, amelyről a Kbtv. 139. § (1) bekezdés I) pontja alapján tájékoztatja a Tisztelt Befektetőket. A befektetési alapok éves beszámoló készítési és könyvvizelési kötelezettségének sajátosságairól szóló 215/2000. (XII. 11.) Kormányrendelet 10/A. § értelmében az Alapkezelő ezúton tájékoztatja Tisztelt Befektetőit, hogy elkészült az Alap tevékenységet lezáró beszámolója valamint éves jelentése és éves beszámolója a 2018. december 31-re végződő évre vonatkozóan.

Az Alap céljaként szerepelt, hogy a biztosítási, vagyonkezelési és pénzügyi szolgáltatásokban világszinten vezető szerepet betöltő, közismert tőzsdei vállalatok, az *Allianz SE*, az *Assicurazioni Generali SpA*, az *AXA SA*, a *Swiss Re AG*, és a *Zurich Insurance Group AG* részvényeinek meghatározott időpontokban mért tőzsdei árfolyam-emelkedése esetén évente $5,90\% \times 85\% = 5,02\%$ -os hozamot fizessen ki, és így optimális esetben elérhette volna akár a maximális $23,60\% \times 85\% = 20,06\%$ -os (365 napos bázison számított, maximális éves hozam*: 4,65%, maximális EHM**=4,65%) teljesítményt (85,00%-os részesedési ráta mellett). Az Alap befektetési politikája minimum hozam kifizetését nem biztosította. Az $5,90\% \times 85\% = 5,02\%$ -os éves hozamkifizetés feltételeként szerepelt, hogy mind az 5 részvény árfolyama magasabb legyen az Alap futamidejének elején megállapított, induló szintjükhöz viszonyítva a futamidő egyes éveinek végén. Amennyiben ez feltétel az Alap futamideje alatti bármelyik évben nem teljesül, viszont a rákövetkező évben igen, akkor az Alap nem csupán a hozamfizetés feltételét teljesítő évre fizetett volna hozamot, hanem visszamenőleg is minden olyan korábbi évre, amelyben az Alap hozamfizetésére nem került sor. Így, az Alap az elérhető maximális $4 \times 5,90\% \times 85\% = 20,06\%$ -os hozamot akár akkor is tudta volna biztosítani, ha az 5 részvény árfolyama csak a lejáratkor lett volna magasabb a kezdő szintjükhöz viszonyítva, azaz a 4. év végén teljesített feltétel, visszamenőlegesen, a megelőző 1., 2. illetve 3. évre is biztosította volna az $5,90\%$ -os éves hozamot.

Az Alap a futamidő alatt elért hozamából az Alap Kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontja szerint rögzített részesedési arány szerint történik a kifizetés, ennek mértéke 85%-ban került meghatározásra: https://net.cib.hu/cib_csoport/sajtoszoba/2015/ak_150316.

Az Alapra jellemző kockázati profilnak, valamint az ezzel összhangban álló pénzügyi célnak megfelelően, az Alap a kockázattűrő, közepes szintű hozamvárakozással és legalább az Alap futamidejével megegyező befektetési időhorizonttal rendelkező Befektetők számára olyan forint alapú befektetést nyújtott, amelyre a Befektetési jegyek árfolyamának kiszámítható ingadozása volt jellemző.

Az Alap Kezelési szabályzatának 31. pontja szerint az Alap 2016. március 18-ig elért első évi hozama az alábbiak szerint alakult:

Részvények	2015/03/16	2015/03/23	2015/03/30	Futamidő első 3 hetében számolt heti átlag	2016/03/04	2016/03/11	2016/03/18	1. év végén heti gyakorisággal számolt átlag	Egyes részvények árfolyama magasabb az induló szinthez képest?	Hozamkifizetés feltétele teljesül?	1. év végén kifizetésre kerülő hozam (85% részesedési rátával)
Allianz	159,95	160,10	162,35	160,80	141,15	144,65	144,95	143,58	nem	nem	0,00%
Generali	18,31	18,37	18,51	18,40	12,97	13,90	13,65	13,51	nem	nem	
AXA	23,76	23,43	23,75	23,65	21,35	21,63	21,59	21,52	nem	nem	
Swiss Re	92,40	94,65	94,90	93,98	90,10	89,40	90,15	89,88	nem	nem	
Zurich	321,50	331,90	330,70	328,03	225,10	228,10	226,90	226,70	nem	nem	



Az Alap Kezelési szabályzatának 31. pontja szerint az Alap 2017. március 17-ig elért második évi hozama az alábbiak szerint alakult:

Részvények	2015/03/16	2015/03/23	2015/03/30	Futamidő első 3 hetében számolt heti átlag	2017/03/03	2017/03/10	2017/03/17	2. év végén heti gyakorisággal számolt átlag	Egyes részvények árfolyama magasabb az induló szinthez képest?	Hozamkifizetés feltétele teljesül?	2. év végén kifizetésre kerülő hozam (85% részese-dési rátával)
Allianz	159,95	160,10	162,35	160,80	167,45	169,15	170,40	169,00	igen	igen	0,00%
Generali	18,31	18,37	18,51	18,40	13,96	14,18	14,60	14,25	nem	nem	
AXA	23,76	23,43	23,75	23,65	23,61	23,92	23,87	23,80	igen	igen	
Swiss Re	92,40	94,65	94,90	93,98	90,45	90,30	90,65	90,47	nem	nem	
Zurich	321,50	331,90	330,70	328,03	283,80	282,70	287,00	284,50	nem	nem	

Az Alap Kezelési szabályzatának 31. pontja szerint az Alap 2018. március 16-ig elért harmadik évi hozama az alábbiak szerint alakult:

Részvények	2015/03/16	2015/03/23	2015/03/30	Futamidő első 3 hetében számolt heti átlag	2018/03/02	2018/03/09	2018/03/16	3. év végén heti gyakorisággal számolt átlag	Egyes részvények árfolyama magasabb az induló szinthez képest?	Hozamkifizetés feltétele teljesül?	3. év végén kifizetésre kerülő hozam (85% részese-dési rátával)
Allianz	159,95	160,10	162,35	160,80	183,80	190,02	188,92	187,58	igen	igen	0,00%
Generali	18,31	18,37	18,51	18,40	15,05	15,45	15,73	15,41	nem	nem	
AXA	23,76	23,43	23,75	23,65	25,05	22,49	22,80	23,45	nem	nem	
Swiss Re	92,40	94,65	94,90	93,98	93,48	96,92	96,84	95,75	igen	igen	
Zurich	321,50	331,90	330,70	328,03	299,50	309,70	314,20	307,80	nem	nem	

Az Alap Kezelési szabályzatának 31. pontja szerint az Alap 2019. március 15-ig elért negyedik évi hozama az alábbiak szerint alakult:

Részvények	2015/03/16	2015/03/23	2015/03/30	Futamidő első 3 hetében számolt heti átlag	2019/03/01	2019/03/08	2019/03/15	4. év végén heti gyakorisággal számolt átlag	Egyes részvények árfolyama magasabb az induló szinthez képest?	Hozamkifizetés feltétele teljesül?	4. év végén kifizetésre kerülő hozam (85% részese-dési rátával)
Allianz	159,95	160,10	162,35	160,80	197,34	195,88	200,90	198,04	igen	igen	0,00%
Generali	18,31	18,37	18,51	18,40	15,79	15,73	16,34	15,95	nem	nem	
AXA	23,76	23,43	23,75	23,65	22,53	21,99	22,80	22,44	nem	nem	
Swiss Re	92,40	94,65	94,90	93,98	99,14	97,18	100,10	98,81	igen	igen	
Zurich	321,50	331,90	330,70	328,03	329,20	325,80	337,60	330,87	igen	igen	

Ahol:

→ részvényⁱ⁼¹⁻⁶:

- ☑ **Allianz SE** (ISIN code: DE0008404005, Bloomberg code: ALV:GR Equity)
- ☑ **Assicurazioni Generali SpA** (ISIN code: IT0000062072, Bloomberg code: G:IM Equity)
- ☑ **AXA SA** (ISIN code: FR0000120628, Bloomberg code: CS:FP Equity)
- ☑ **Swiss Re AG** (ISIN code: CH0126881561, Bloomberg code: SREN:VX Equity)
- ☑ **Zurich Insurance Group AG** (ISIN code: CH0011075394, Bloomberg code: ZURN:VX Equity)

→ részvényⁱ⁼¹⁻⁵ záróárak: a Bloomberg L.P. informatikai rendszer adatbázisában a részvényⁱ⁼¹⁻⁵ equity ticker symboljában szereplő exchange code által jelölt tőzsdén megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok.

A fentiek értelmében az Alap teljesítménye a Befektetési jegyek névértékére vetítve az alábbiak szerint alakult:

Az Alap részvénykosara az Alap Kezelési szabályzatának, VI. fejezet 31. pontjában rögzített szabályok szerint a futamidő **alatt** hozamkifizetést **nem** eredményezett, így az Alap a teljes futamidő alatt 0,00%-os (éves hozam: 0,00%, EHM=0,00%) hozamot ért el a Befektetési jegyek névértékére vetítve. Az Alap a befektetési jegyek számlavezető helyein az ügyfelek értékpapírszámlájához kapcsolódó pénzeszámlákra 2019/03/22-én teljesített tőkevisszafizetést Befektetési jegyenkénti **100%-os** tőkevédett szintnek megfelelő 10.000 HUF összegben.

Az Alap megszűnési jelentése, valamint tevékenységet lezáró beszámolója 2019/03/29-től megtekinthető a www.cib.hu, a www.cibalap.hu és a www.kozzetetelek.hu oldalakon valamint az Alapkezelő székhelyén és a forgalmazási helyeken a hivatalos pénztári órák alatt.

Budapest, 2019. március 29.

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.