

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.

Az Alap

- Neve: CIB Euró Relax Vegyes Alap.
- ISIN kódja: HU0000715149
- Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja.
- Futamideje: 2015. augusztus 31-től határozatlan ideig tart
- Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.



Célkitűzések és befektetési politika

- **Az Alap célja**, hogy éves időtávon a referenciaindexet jelentő, Eonia® (Euro OverNight Index Average) kamatlábból képzett EONIA Total Return Indexnél (Bloomberg code: DBDCONIA) magasabb hozamot érjen el. Ennek a célnak az elérése érdekében az Alap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy egy túlnyomó részben a pénz- illetve kötvénypiacokra, kisebb részben a fejlett részvénypiacokra fókuszáló befektetésekből egy magasan diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. Az Alap portfólióján belül várhatóan legfeljebb 50%-os célaránnyal szerepelhetnek pénzüpi eszközök, bankbetétek, legfeljebb 40%-os célarányban kötvény típusú eszközök. A különböző fix- és változó kamatozású pénzüpi eszközök, értékpapírok, nagyobb arányban bankbetétek, kisebb arányban államkötvények, vállalati, banki és egyéb kötvények kombinációjából álló portfólióelemek a mindenkori pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében kerülnek meghatározásra. Ennek köszönhetően az Alap egyrészt hatékonyan képes megosztani az egyes értékpapírokkal járó egyedi kockázatokat, másrészt éves távon a bankbetétekkel, állampapírokkal versenyképes teljesítményt érhet el, amely kedvező piaci környezetben a rövidebb futamidővel rendelkező kötvény típusú eszközökre jellemző hozamlehetőséget jelent a kockázatok kerülése mellett. Az Alap portfólióján belül várhatóan legfeljebb 10%-os célaránnyal szerepelhetnek részvény típusú eszközök, amelyekből történő az optimális portfólió kialakítása érdekében az Alap befektetési döntései kvantitatív módszereken alapuló, matematikai modelleket alkalmazó befektetési stratégiák kimeneteiből következnek.
- **Az Alap főbb befektetési**: az Alap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó pénzüpi eszközök, bankbetétek és kötvények, valamint részvény típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.
- **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama**: az Alap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 6 hónapos időtávra kívánják elhelyezni, így az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik ennél rövidebb időn belül ki akarják venni pénzüket az Alapból.
- **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 tőkeáttétele**: Az Alapnak lehetősége van hitelfelvételre, valamint a deviza- és kamatláb kockázatok csökkentése céljából származtatott ügyletek kötésére, melyek az Alap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 150%-os szintet nem haladják meg.
- **Az Alap hozamfizetése**: Az Alap a folyamatos futamideje során a tőkenövekménye terhére hozamot külön nem fizet ki, a befektetéseiken elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így az Alap futamidő alatt elért hozamához a Befektetők a befektetési jegyek egészének vagy egy részének visszaváltásával juthatnak hozzá.

Kockázat / nyereség profil

- **Az Alap kockázat / nyereség profilja:**

alacsonyabb várható hozam						magasabb várható hozam
befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb	<<<	>>>				jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás
kisebb kockázatvállalási hajlandóság						nagyobb kockázatvállalási hajlandóság
1	2	3	4	5	6	7

Az Alap várható hozam-kockázat profilja a kockázatkerülő, **2.** besorolásnak felel meg.

- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 2. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyamának alakulására a kiegyensúlyozottság jellemző, azonban kedvezőtlen piaci folyamatok esetén a tervezhetőség, kiszámíthatóság és biztonság szem előtt tartása mellett a befektetési jegyek árfolyam-ingadozása minimális mértékben megnövekedhet. Az Alap portfóliójában található eszközök értékét a mindenkori piaci folyamatok függvényében a deviza-árfolyam és kamatlábmozgások érzékenyen érinthetik.
- **Tőke- és hozamvédelem**: Az Alap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelman kívül hagyott kockázatok**: az Alap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas az Alapra jellemző partner- működési és nem teljesítési kockázatok kifejezésére.
- ☑ Befektetési politika kockázatát jelenti, hogy az Alap az árfolyamok múltbeli mozgásait tanulmányozó technikai elemzésen alapuló, előre definiált szabályok szerinti kereskedési stratégiát is alkalmaz. Előfordulhatnak olyan piaci helyzetek, melyekben azok az összefüggések, amelyekre az algoritmus alapú kereskedések épültek (pl. az adott piacon jelenlevő több kereskedési program által adott sok egy irányú megbízás miatt) megszűnnek létezni. A piacok esetleges abnormális működése (2008-as válság időszakában látott rekord szintű volatilitás, felszárado likviditás) a hagyományos, fundamentális befektetési

politikát követő alapok mellett az algoritmus alapú kereskedési stratégiák számára is hátrányos környezetet teremthet.

- ☑ 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.

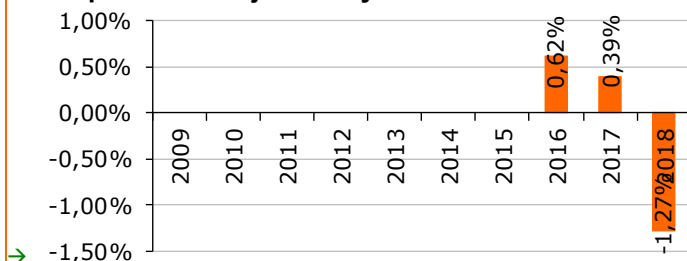
- **Megjegyzés:** az Alap várható nyereség-kockázat profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az Alap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának, amely ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

Az Alap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása illetve visszaváltása után levonható díj mértéke	
☑ befektetési jegy vásárlási díj: 0 EUR	A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítése után kerülnek felszámításra.
☑ befektetési jegy visszaváltási díj: 0,5 EUR	
Az Alapból évente levont folyó költségek:	1,09% (12/2018)
Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:	Az Alap és az EONIA Total Return Index, mint referenciaindex naptári évi teljesítménye közötti pozitív hozamkülönbséget 20,00%-a. Ha az EONIA Total Return Index naptári évi teljesítménye negatív, akkor a sikerdíj mértéke az Alap 0.00% feletti naptári évi hozamának 20,00%-a, 0,00% (12/2018)

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2018. január 1. és a 2018. december 31. közötti időszakra végzett számításokon és 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. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.

Az Alap múltbeli teljesítménye



- Az Alap futamideje 2015. augusztus 31-től indul, így a 2015. illetve az azt megelőző naptári évekre az Alap nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható.
- Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatosszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).
- Az Alap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!
- A feltüntetett hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve az Alap működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra.
- Az Alap hozamadatai euróban kerülnek megállapításra. Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a magyar forint euróval szembeni árfolyam ingadozása kedvezően és hátrányosan is befolyásolhatja az Alapon elért forintban számított eredményt.
- A hozamok bemutatására a Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetségének (BAMOSZ) vonatkozó mindenkor hatályos előírásaival összhangban kerül sor.

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.cib.hu, a www.cibalap.hu és - a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok kivételével - a www.kozzetetelek.hu oldalon.
- Magyarország adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.
- A CIB Befektetési Alapkezelő 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 (MNB) szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2019. július 3-án megfelelnek a valóságnak.