

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 Fejlett Részvénytőzsi Alapok Alapja.
- "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000702584.
- "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegy ISIN kódja: HU0000716907.
- Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja.
- Futamideje: 1999. május 3-tól határozatlan ideig tart
- "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt.
- "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.



Célkitűzések és befektetési politika

- **Az Alap célja**, hogy a legfejlettebb európai, amerikai és ázsiai országok legnagyobb tőzsdei vállalatainak részvényeibe fektessen, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra. Az Alap optimális megoldást jelent az egyes tőzsdei társaságok egyedi értékpapír-kockázatainak megosztására, mert a sokféle vállalat részvényeinek megvásárlásával az egyes vállalatok teljesítményét egy átlagos részvénytőzsi teljesítménnyé alakítja. Ezzel a módszerrel kivédhető a vállalatok teljesítményének szélsőséges ingadozásából eredő kockázat. Az Alap által követett referenciahozamot 90%-ban a MSCI World index és 10%-ban a ZMAX index alkotja. Az Alap portfóliójába kerülő befektetési alapok kiválasztásánál az Alapkezelő többek között az adott befektetési alap múltbeli és várható hozamait, követési hiba és volatilitás mutatóit, az alapra terhelt költségek mértékét, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzetét, méretét, szakmai elismertségét mérlegelve jár el.
- **Az Alap főbb befektetései:** ① a világ legfejlettebb országainak tőzsdéin jegyzett vállalatok részvényeibe fektető alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges bankbetétek.
- **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama:** az Alap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtartamra 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 devizakockázatok 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			
befejtetési 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 kockázat-elfogadó, **5.** besorolásnak felel meg.

- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 5. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkori piaci folyamatok függvényében jelentős ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság a kockázatok elfogadását feltételezi. Az Alap befektetési jegyeinek korábban tapasztalt legnagyobb árfolyam-ingadozása alapján a 6-os kategóriában is szerepelt. **Tőke- és hozamvédelem:** Az Alap saját tőke megvásárlására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelmre 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.
 - ☑ Passzív befektetési kockázatot jelent, hogy az Alap Kezelési szabályzatában meghatározott befektetési stratégia és befektetési korlátokon keretei között az Alaphoz rendelt referenciaindexeket követve kerül kialakításra az Alap portfóliójának összetétele, ami csak korlátozott teret enged a kedvezőtlen piaci körülményekkel szembeni defenzív befektetési döntések meghozatalának. Így amennyiben az Alap befektetési célterületein az eszközárak csökkennek, akkor az Alap befektetési jegyeinek árfolyamcsökkenése várható.
 - ☑ 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 maximálisan levonható díj mértéke
- | | |
|--|---|
| <input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy vásárlási díj: 0 HUF | A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást. |
| <input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy visszaváltási díj: 2.500 HUF | |
| Az Alapból évente levont folyó költségek: | |
| <input checked="" type="checkbox"/> A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: | 2,33% (12/2018) |
| <input checked="" type="checkbox"/> A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében: | 0,07% (12/2018) |
| Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: | 0% |
- A folyó költségekre vonatkozó adat a "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében 2018. január 1. és a 2018. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, a "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek esetében 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

- A "HUF-A" sorozatjelű befektetési jegyek esetében:
-
- | Év | Hozam (%) |
|------|-----------|
| 2009 | 42,13% |
| 2010 | 9,62% |
| 2011 | -6,17% |
| 2012 | 12,83% |
| 2013 | 24,69% |
| 2014 | 3,75% |
| 2015 | 5,16% |
| 2016 | 5,97% |
| 2017 | -7,03% |
| 2018 | -3,33% |
- A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek 2018. naptári évre számolt éves hozama -1,32%. A "HUF-I" sorozatjelű befektetési jegyek folyamatos forgalmazása 2017. szeptember 19-től indul, így a 2017. illetve az azt megelőző naptári évekre nem állnak rendelkezésre hozam adatok ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható.
- Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatos kamatszámítással, tört kitevővel, 365 napos bázison).
- 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 múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!
- Az Alap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.
- 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 szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2019. július 3-án megfelelnek a valóságnak.