

## 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 Kincsem Kötvény Alap.
- ISIN kódja: HU0000702592.
- Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja.
- Futamideje: 1997. június 5-től határozatlan ideig tart
- Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt.,



**CIB** ALAPKEZELŐ

### Célkitűzések és befektetési politika

- **Az Alap célja**, hogy különböző fix- és változó kamatozású értékpapírok, nagyobb arányban államkötvények, kisebb arányban magas hitelminősítésű vállalati és banki kötvények, illetve bankbetétek kombinációjából olyan befektetési lehetőséget kínáljon, amely egyrészt hatékonyan képes megosztani az egyes értékpapírokkal járó egyedi kockázatokat, másrészt hosszú távon meg tudja haladni a bankbetétek és az államkötvények hozamát. Az Alap hosszú lejáratú állampapírokkal versenyképes teljesítménye kedvező piaci környezetben magas hozamlehetőséget kínál a hosszú futamidővel rendelkező állampapírokra jellemző kockázatok mellett. Az Alap által követett referenciahozamot 100%-ban a MAX index alkotja.
- **Az Alap főbb befektetési**: ① magyar állampapírok, ② 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 3 éves 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 kockázattűrő, **3.** besorolásnak felel meg.

- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 3. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkor piaci folyamatok függvényében mérsékelt mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság a kockázatok tűrését feltételezi. Az Alap befektetési jegyeinek korábban tapasztalt legnagyobb árfolyam-ingadozása alapján az 5-ös kategóriában is szerepelt. **Tőke- és hozamvédelem**: Az Alap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelen 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.
  - ☑ Kibocsátókkal kapcsolatos kockázatot jelent, hogy az Alap portfóliójában található értékpapírok kibocsátói esetében esetlegesen fizetéseképtelenség állhat be, és így az adott kibocsátó nem tudja teljesíteni kamatfizetési és tőke visszafizetési kötelezettségeit.
  - ☑ 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.

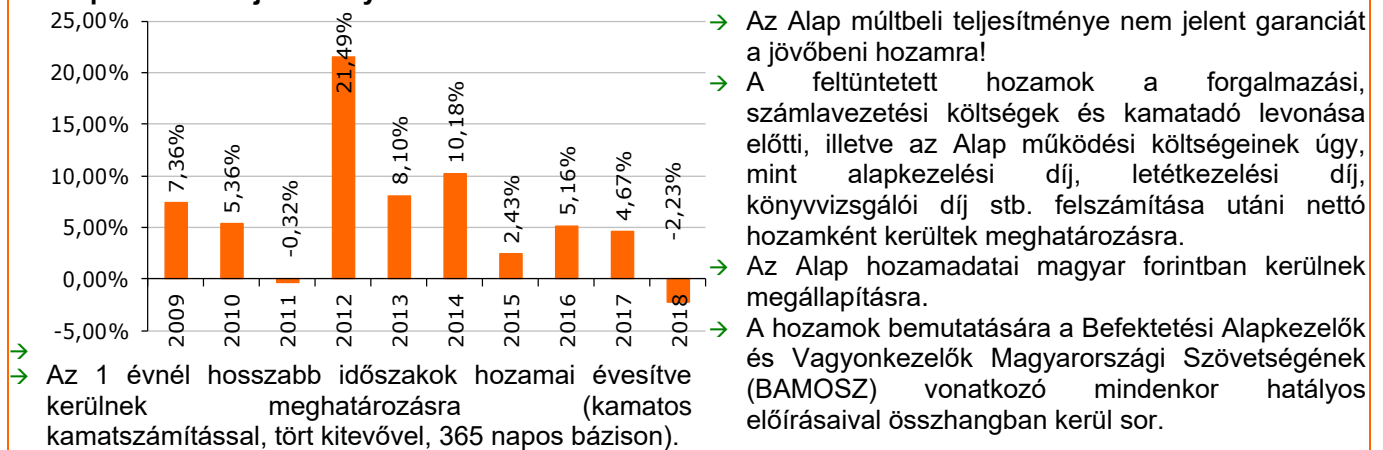


**CIB** ALAPKEZELŐ

## Díjak

→ <b>Az Alap befektetési jegyeinek futamidő alatti vásárlása illetve visszaváltása</b> 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: 500 HUF, a befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 15 naptári napon belüli visszaváltás esetén további 1% kiegészítő jutalék kerül felszámításra	
<b>Az Alapból évente levont folyó költségek:</b>	1,67% (12/2018)
<b>Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj:</b>	0%
→ 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 Alap Kezelési szabályzatának VIII. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.	

## Az Alap múltbeli teljesítménye



## Gyakorlati információk

- Letétkezelő: CIB Bank Zrt.
- Az Alapról szóló további információk: 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 magyar nyelven, díjmentesen megtekinthetők: a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a [www.cib.hu](http://www.cib.hu), a [www.cibalap.hu](http://www.cibalap.hu) és - a napi befektetési jegy árfolyam és nettó eszközérték adatok kivételével - a [www.kozzetetelek.hu](http://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.