

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 Reflex Vegyes Alapok Alapja.
- ISIN kódja: HU0000715883
- Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja.
- Futamideje: 2016. február 8-tól határozatlan ideig tart
- Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.



CIB ALAPKEZELŐ

Célkitűzések és befektetési politika

- **Az Alap célja**, hogy több éves időtávon a referenciaindexet jelentő RMAX indexnél magasabb hozamot érjen el. Az Alap lehetőséget nyújt a Befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb a befektetési célpontokra fókuszáló, magasan diverzifikált befektetési alapok teljesítményéből részesedhessenek. Ennek a célnak az elérése érdekében az Alap hatékony diverzifikációt alkalmazva a befektetési univerzum minden fontosabb, részvény-, kötvény-, illetve nyersanyagpiacán kitétséggel rendelkezhet. Az Alapkezelő az Eurizon Capital SGR S.p.A. csoporthoz tartozó közép-kelet-európai régiós vagyongazdálkodási központ részeként az Alap portfóliójának kialakítása során az Eurizon Capital SGR S.p.A. valamint az Epsilon Associati SGR S.p.A. befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok széles spektrumát teszi elérhetővé így biztosítva a minél kedvezőbb várható hozam - kockázat szintek elérését. A kockázatmentesnek tekintett RMAX index hozamát meghaladó, minél magasabb teljesítmény reményében az Alap eszközkosarában található alapok befektetési stratégiájában egyaránt szerepet kapnak a globális kötvény-, részvény-, nyersanyagpiacokra fókuszáló klasszikus, értékalapú, fundamentális befektetési irányelvek, valamint teret kapnak az innovatív, kvantitatív kereskedési stratégiák mellett a matematikai illetve statisztikai modelleken alapuló kockázatkezelési mechanizmusok is. A kockázatkezelés következő szintjét alkalmazva az Alapkezelő az Alap portfóliójának egészére jellemző árfolyam-ingadozás mértékét egy mérsékelt 9%-os célszint alatt tartja. Az Alap befektetési eszközkosarának összetétele dinamikusan változhat, a mindenkorai pénz- és tőkepiaci, makrogazdasági folyamatok függvényében az eszközkosáron belüli arányok folyamatosan újrasúlyozásra kerülhetnek, amennyiben az Alapkezelő megítélése szerint a módosítás kedvezően befolyásolja az Alap eszközértékét, hozamtermelő képességét, kockázati jellemzőit, likviditási feltételeit, így a befektetési eszközkosár elemei között az Eurizon Capital SGR S.p.A. valamint az Epsilon Associati SGR S.p.A. befektetési alapkezelők által kezelt befektetési alapok közötti újrasúlyozásokra azzal a feltétellel kerülhet sor, hogy a súlyarányok módosítása a Befektetőknek az Alappal szemben elvárt hozam-kockázat preferenciáival konzisztens marad.
- **Az Alap főbb befektetési**: az Alap hatékonyan diverzifikált portfólióját alkotó kötvény, részvény és nyersanyag típusú eszközosztályába fektető befektetési alapok.
- **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 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
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 kockázat-semleges, 4. besorolásnak felel meg.

- Az Alap kockázat/nyereség profil szerinti 4. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkorai piaci folyamatok függvényében jelentősebb mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság legalább a kockázatokkal szembeni semlegességet feltételezi. Tőke- és hozamvédelem: Az Alap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelmet 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 referenciaindex felül teljesítése



CIB ALAPKEZELŐ

érdekében 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**

- ☑ befektetési jegy vásárlási díj: max. 2,00%
- ☑ befektetési jegy visszaváltási díj: 0,00%

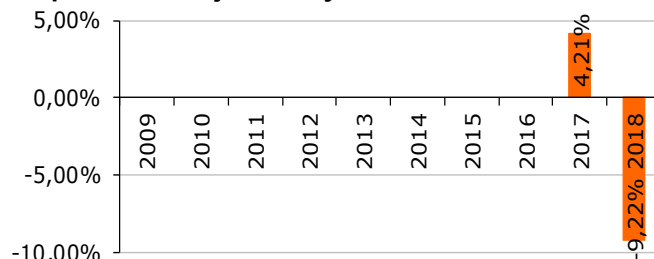
A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámítva aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.

Az Alapból évente levont folyó költségek: 2,16% (12/2018)

Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: 0,00%

→ A folyó költségekre vonatkozó adat 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 2016. február 8-tól indul, így a 2016. 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 (kamatos kamatszámítással, 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 magyar forintban kerülnek megállapításra, felhívjuk figyelmét arra, hogy az egyes valuta- vagy devizanemek közötti átváltás befolyásolja az Alap által elért 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.