

A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. által forgalomba hozandó CIB Szélessáv Tőkevédett Származtatott Alapról szóló hirdetemény

A CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. Igazgatósága 2012. július 16-án kelt 19/2012. számú határozatában döntött a CIB Szélessáv Tőkevédett Származtatott Alap elnevezésű nyilvános, nyíltvégű értékpapír befektetési jegy kibocsátásáról.

A CIB Szélessáv Tőkevédett Származtatott Alap (a továbbiakban: Alap) célja, hogy a forint euróval szembeni alacsony árfolyam-ingadozása esetén magas várható hozamot érjen el. Így az Alap optimális esetben akár a maximális 30.00%-os hozamot (365 napos bázison számított, éves hozam: 13.98%, EHM*=13.98%) is elérheti a lejáratig, míg az EUR/HUF napi árfolyam mozgásától függetlenül minimum 3.00%-os hozam (365 napos bázison számított, éves hozam: 3.01%, EHM*=1.48%) kifizetését 2013. november 8-ig biztosítja. Az Alap hozamát az EUR/HUF napi árfolyam annál kedvezőbben befolyásolja, minél hosszabb ideig marad azon az árfolyamsávon belül, amelynek felső illetve alsó határát a 2012. október 8-19. közötti 10 jegyzési nap EUR/HUF árfolyamainak átlaga +45 HUF, illetve -25 HUF árfolyamérték jelenti.

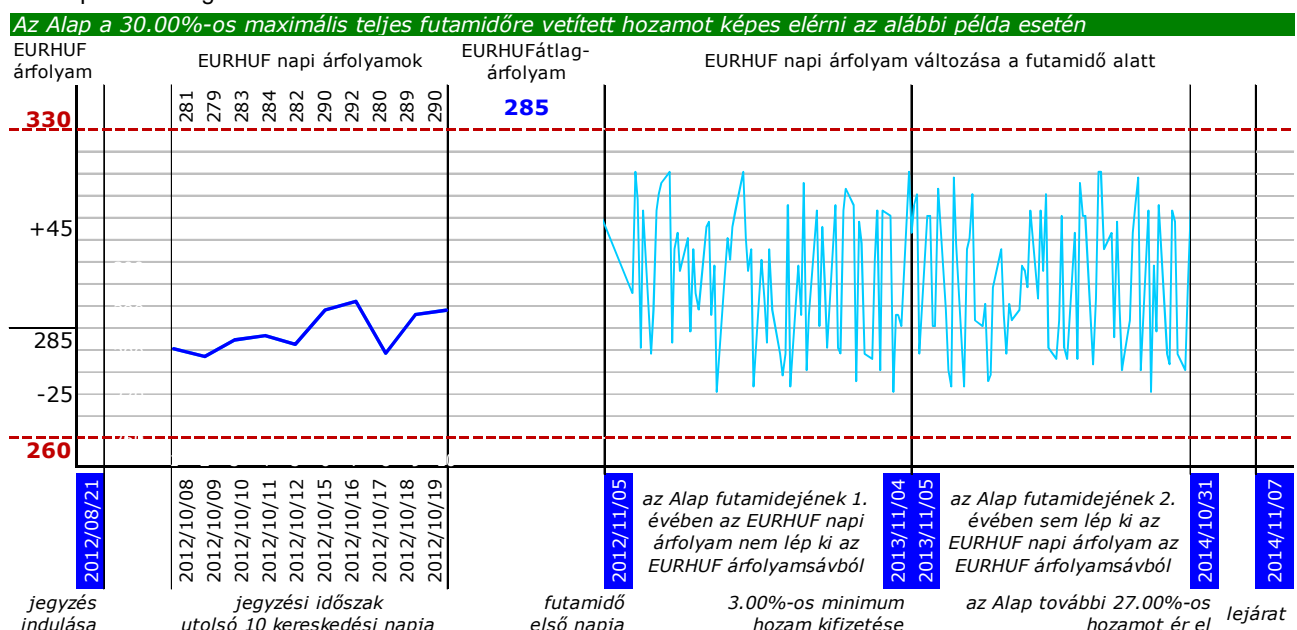
A lejáratkor kifizetésre kerülő hozam képlete

$$\text{Befektetési jegy névérték} \times \text{MAX} \left\{ 3\% ; \text{részesedési arány} \left(27\% \times \frac{n}{N} \right) \right\}$$

- Amennyiben 2013. november 4-ig bezárólag az EUR/HUF napi árfolyam az EUR/HUF árfolyamsávból bármely irányban bármely kereskedési napon kilép, akkor az Alap a minimum hozamszint feletti teljesítményt nem lesz képes elérni. Ebben az esetben a képlet szerinti „n” = 0.
- Amennyiben 2013. november 5. és 2014. október 31. között az EUR/HUF napi árfolyam az EUR/HUF árfolyamsávból bármely irányban bármely kereskedési napon kilép, az Alap a minimum hozamszint feletti 27.00%-os hozam időarányos részét fizeti ki. Ekkor a fenti képlet szerinti „n” az ebben az időszakban összeadott azon kereskedési napoknak a számát jelenti, ameddig az EUR/HUF napi árfolyam az EUR/HUF árfolyamsávból bármely irányban ki nem lépett. A kilépést követően „n” az addig összeadott kereskedési napok számával rögzítésre kerül, és a továbbiakban nem változik függetlenül attól, hogy ezt követően az EUR/HUF napi árfolyam visszalépett-e az EUR/HUF árfolyamsávba vagy sem.
- N = 2013. november 5. és 2014. október 31. közötti összes kereskedési nap száma (előreláthatólag 256 nap). Így „n” maximális mértéke legfeljebb „N” lehet.
- Az Alap minimum hozam feletti az EUR/HUF napi árfolyam változásától függő 27.00%-os teljesítményét az Alap által kötött opciós ügylet biztosítja, amelynek hozamából az Alap a jegyzés lezárultát követően megállapításra kerülő részesedési arány szerint részesedik. Az Alap által kötött opció ára nagyban függ a jegyzési időszak alatti piaci folyamatoktól, így előre nem tudható, hogy az Alap vagyonaának mekkora részét lehet majd az opció megvételére fordítani. Ezért egy úgynevezett részesedési arány kerül alkalmazásra, mely korrigálja az opció által kifizetésre kerülő hozamot. Például, az EUR/HUF napi árfolyam változásától függő 27.00%-os teljesítményt a 110% vagy 90%-os részesedési arány, $27.00\% + 2.70\% = 29.70\%$ vagy $27.00\% - 2.70\% = 24.30\%$ -os elérhető hozamra módosítja. A részesedési arány végleges szintje a jegyzés lezárultát követő 15 banki munkanapon belül kerül közzétételre.

Az EUR/HUF napi árfolyamát a bankközi devizapiaci kereskedési adatok alapján az Európai Központi Bank naponta állapítja meg és teszi közzé**.

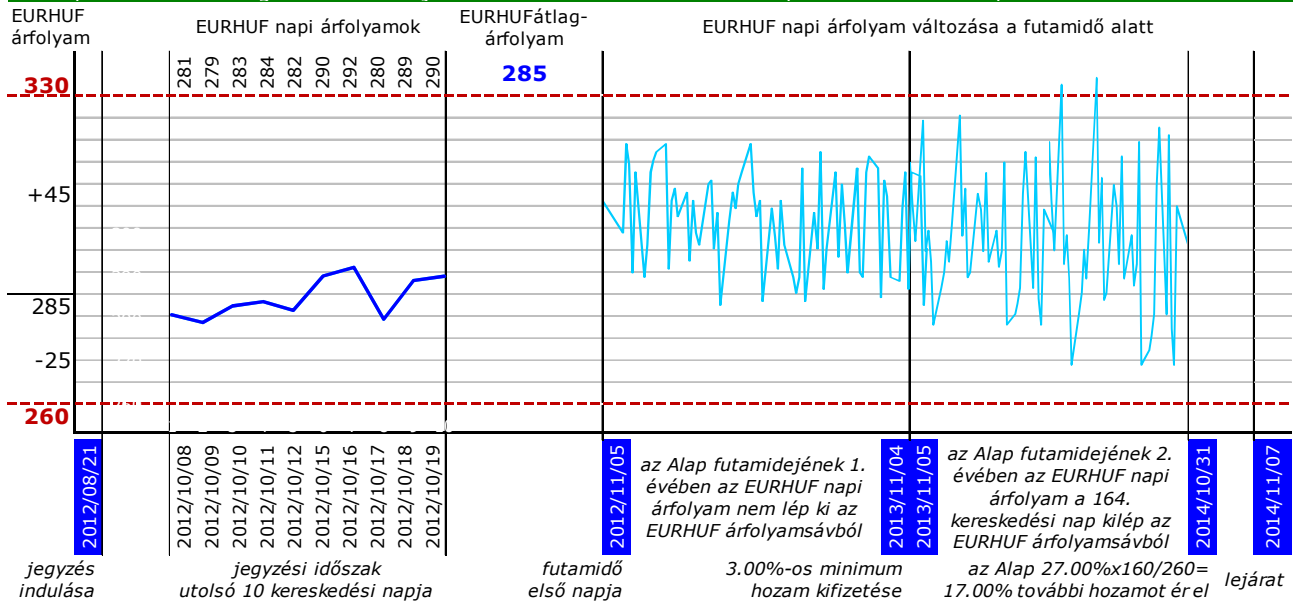
Az Alap fentiekben bemutatott hozamfizetési szabályainak bemutatására - 100%-os részesedési arányt feltételezve - az alábbi példák szolgálnak:



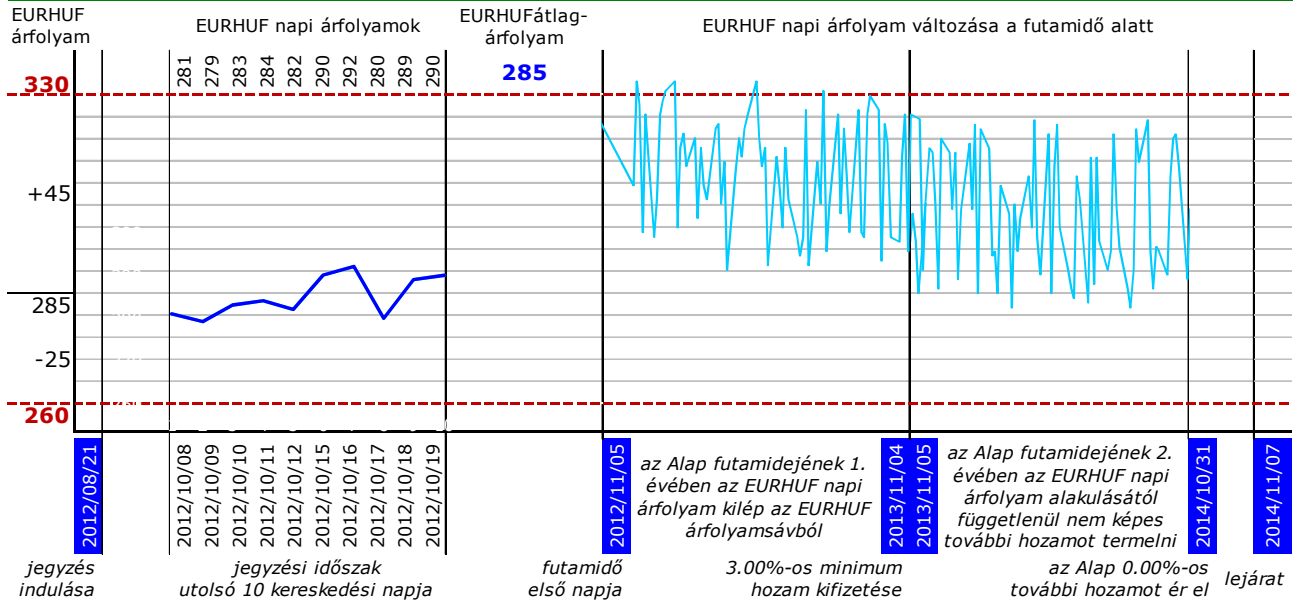
* A 82/2010. (III. 25.) számú a betéti kamat és az értékpapírok hozama számításáról és közzétételéről szóló Korm. rendelet szerint számított egységesített értékpapír hozam mutató.

** Reuters ECB37, illetve <http://www.ecb.int/stats/exchange/eurofxref/html/index.en.html> oldalakon követhető nyomon.

Az Alap 20.00%-os átlagos mértékű teljes futamidőre vetített hozamot képes elérni az alábbi példa esetén



Az Alap a 3.00%-os minimum hozamszint feletti teljesítményt nem képes elérni az alábbi példa esetén



A Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete a tájékoztató, kezelési szabályzat, kiemelt befektetői információ és a jelen hirdetés közzétételét a H-KE-III-358/2012 sz., 2012. augusztus 16-án kelt határozatában engedélyezte. Az Alapra vonatkozó hivatalos közlemények megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.cib.hu, a www.cibalap.hu és a www.kozzetetelek.hu oldalakon. A befektetési jegyek jegyzésére és a tájékoztató megtekintésére a CIB Bank Zrt. székhelyén (H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.) és a jelen hirdetés 1. sz. melléklete szerinti teljes országos fiókhálózatában van lehetőség, mint jegyzési helyeken 2012. augusztus 23-tól az üzleti órákban, valamint a tájékoztató megtekinthető a www.cib.hu, a www.cibalap.hu és a www.kozzetetelek.hu oldalakon.

A befektetési jegyek jegyzésére nyitva álló időszak: 2012. augusztus 23. - 2012. október 19. A forgalomba hozatalra jegyzés útján kerül sor. Az Alap befektetési jegyeit devizabelföldi és -külföldi természetes, jogi személyek valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok is jegyezhetik. A befektetési jegyek névértéke 10,000 HUF. Az értékesítési ár diszkontált jegyzési árfolyamon kerül meghatározásra, az alkalmazásra kerülő diszkont ráta 7.00% (éves). Az egy befektető által minimálisan jegyezhető mennyiség: 100,000 HUF.

A befektetési jegyek jegyzése során az Alapkezelő valamennyi szabályszerűen teljesített jegyzést a jegyzés lezárásáig korlátozás nélkül elfogad. Az Alap befektetési jegy jegyzési árfolyamai az egyes jegyzési napokon:

| dátum | árfolyam | dátum | árfolyam | dátum | árfolyam | dátum | árfolyam |
|------------|----------|------------|----------|------------|----------|------------|-----------|
| 2012/08/21 | 98.8812% | 2012/09/05 | 99.1632% | 2012/09/20 | 99.4469% | 2012/10/05 | 99.7322% |
| 2012/08/22 | 98.8999% | 2012/09/06 | 99.1821% | 2012/09/21 | 99.4659% | 2012/10/08 | 99.7895% |
| 2012/08/23 | 98.9187% | 2012/09/07 | 99.2010% | 2012/09/24 | 99.5228% | 2012/10/09 | 99.8086% |
| 2012/08/24 | 98.9374% | 2012/09/10 | 99.2576% | 2012/09/25 | 99.5418% | 2012/10/10 | 99.8277% |
| 2012/08/27 | 98.9938% | 2012/09/11 | 99.2765% | 2012/09/26 | 99.5608% | 2012/10/11 | 99.8468% |
| 2012/08/28 | 99.0126% | 2012/09/12 | 99.2954% | 2012/09/27 | 99.5799% | 2012/10/12 | 99.8659% |
| 2012/08/29 | 99.0314% | 2012/09/13 | 99.3143% | 2012/09/28 | 99.5989% | 2012/10/15 | 99.9233% |
| 2012/08/30 | 99.0502% | 2012/09/14 | 99.3332% | 2012/10/01 | 99.6560% | 2012/10/16 | 99.9425% |
| 2012/08/31 | 99.0690% | 2012/09/17 | 99.3900% | 2012/10/02 | 99.6750% | 2012/10/17 | 99.9617% |
| 2012/09/03 | 99.1255% | 2012/09/18 | 99.4090% | 2012/10/03 | 99.6941% | 2012/10/18 | 99.9808% |
| 2012/09/04 | 99.1444% | 2012/09/19 | 99.4279% | 2012/10/04 | 99.7132% | 2012/10/19 | 100.0000% |

A jegyzési árfolyam megállapításához szükséges számítási módszert az alábbi képlet tartalmazza:

$$\frac{1}{\left(1 + \frac{r}{365} \times n\right)}$$

Ahol:

r = diszkont ráta

n = a jegyzési időszak utolsó napjáig hátralévő napok száma

A jegyzés érvényességének feltétele, ha a jegyzés napján a befektetési jegyek ellenértéke jóváírásra kerül az alább megjelölt számlán. A jegyzés értéknapja az a nap, amikor a befektetési jegyek vételára az alábbi számú bankszámlán jóváírásra kerül. A fizetés a 10700017-67442759-59600004 számú számlára történő készpénz befizetéssel vagy átutalással történhet. A jegyzés eredményes amennyiben legkevesebb 100,000 db, azaz 1,000,000,000 HUF névértékű befektetési jegy lejegyzésre kerül, ellenkező esetben a jegyzés meghiúsul.

Budapest, 2012. augusztus 16.

CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

CIB Bank Zrt.

1. sz. melléklet: A CIB Bank Zrt. országos fiókhálózatának egységei:

| fiók | Cím | fiók | Cím | fiók | Cím |
|-----------------------------|---|-------------------------------|--|-----------------------|---|
| Ajkai Fiók | 8400 Ajka, Szabadság tér 4/a. | Bosnyák téri Fiók | 1149 Budapest, Bosnyák tér 9. | Dunaújvárosi Fiók | 2400 Dunaújváros, Dózsa Gy. u. 2. |
| Allee-Skála Fiók | 1117 Budapest, Október 23-a u. 6-8. | Böszörményi úti Fiók | 1126 Budapest, Böszörményi út 20-22. | Egri Fiók | 3300 Eger, Érsek u. 1. |
| Andrássy 19. Fiók | 1061 Budapest, Andrássy út 19. | Budafoki Fiók | 1221 Budapest, Kossuth Lajos u. 5. | Eger Agrár Pláza Fiók | 3300 Eger, Tövényház út 4. |
| Aréna Pláza Fiók | 1087 Budapest, Kerepesi út 9. | Budakeszi Fiók | 2092 Budakeszi, Fő u. 174. | Érdi Fiók | 2030 Érd, Budai út 22. |
| Bajai Fiók | 6500 Baja, Déri Frigyes sétány 1-3. | Budaörsi Fiók | 2040 Budaörs, Szabadság út 93. | Esztergomi Fiók | 2500 Esztergom, Széchenyi tér 24. |
| Balatonfüredi Fiók | 8230 Balatonfüred, Petőfi Sándor u. 2. | Budaörs Tesco Fiók | 2040 Budaörs, Kinizsi u. 1-3. | Fehérvári úti Fiók | 1116 Budapest, Fehérvári út 130. |
| Baross téri Fiók | 1077 Budapest, Baross tér 17. | Campona Fiók | 1221 Budapest, Nagytétényi út 37-43. | Fényes Elek Fiók | 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. |
| Bartók Béla úti Fiók | 1111 Budapest, Bartók Béla út 10-12. | Ceglédi Fiók | 2700 Cegléd, Szabadság tér 8. | Ferenc körúti Fiók | 1094 Budapest, Ferenc krt. 15. |
| Bécsi úti Fiók - Eurocenter | 1036 Budapest, Bécsi út 154. | Csepeli Fiók | 1211 Budapest, Kossuth L. u. 82. | Ferenciek tere Fiók | 1053 Budapest, Ferenciek tere 2. |
| Békásmegyeri Fiók | 1039 Budapest, Heltai Jenő tér 1-3. | Csillaghegyi Fiók | 1039 Budapest, Mátyás kir. u. 24. | Flórián téri Fiók | Flórián Üzletközpont 1033 Budapest, Flórián tér 6-9. |
| Béke téri Fiók | 1135 Budapest, Lehel út 70-72. | Debrecen II. Fiók | 4025 Debrecen, Csapó u. 6. | Gazdagréti Fiók | Eleven Center, 1118 Budapest, Rétköz u. 7. |
| Békéscsaba II. Fiók | 5600 Békéscsaba, Bartók Béla út 19. | Debrecen Unió Fiók | 4024 Debrecen, Piac u. 1-3. | Gödöllői Fiók | 2100 Gödöllő, Szabadság tér 16-17. |
| Békéscsabai Fiók | 5600 Békéscsaba, Andrássy út 2. | Debreceni Központi Fiók | 4025 Debrecen, Simonffy u. 2/a. | Gyöngyösi Fiók | 3200 Gyöngyös, Szent Bertalan u. 1. |
| Belvárosi Fiók | 1052 Budapest, Petőfi S. u. 9. | Duna utcai Fiók | 1056 Budapest, Duna u. 3. | Győr III. Fiók | 9022 Győr, Czuczor Gergely. u. 13. |
| Boráros téri Fiók | 1093 Budapest, Boráros tér 6. | Dunakeszi Fiók | 2120 Dunakeszi, Casalgrande tér 4. | Győr II. Fiók | 9022 Győr, Czuczor Gergely u. 26. |
| fiók | Cím | fiók | Cím | fiók | Cím |
| Győri Központi Fiók | 9021 Győr, Aradi vértanúk útja 10. | Keszthelyi Fiók | 8360 Keszthely, Kossuth Lajos u. 35. | Mosonmagyaróvári Fiók | 9200 Mosonmagyaróvár, Magyar u. 22. |
| Gyulai Fiók | 5700 Gyula, Kossuth tér 27-33. | Kiskunfélegyházi Fiók | 6100 Kiskunfélegyháza, Kossuth u. 4. | Nagykanizsai Fiók | 8800 Nagykanizsa, Király u. 53. |
| Hajdúböszörményi Fiók | 4220 Hajdúböszörmény, Petőfi S. u. 2. | Kiskunhalasi Fiók | 6400 Kiskunhalas, Köztársaság u. 10. | Nyíregyháza II. Fiók | 4400 Nyíregyháza, Országzászló tér 7. |
| Hatvani Fiók | 3000 Hatvan, Kossuth tér 23. | Komáromi fiók | 2900 Komárom, Mártírok útja 14. | Nyíregyházi Fiók | 4400 Nyíregyháza, Hősök tere 7. |
| Hódmezővásárhelyi Fiók | 6800 Hódmezővásárhely, Deák F.u. 15. | Kőbányai Fiók | 1102 Budapest, Kőrösi Csoma S. út 2-4. | Nyugati téri Fiók | 1139 Budapest, Váci út 6. |
| Hüvösvölgyi Fiók | 1021 Budapest, Hüvösvölgyi út 138. | Lízings Fiók | 1138 Budapest, Váci út 140. | Oktagon Fiók | 1064 Budapest, Teréz krt. 21. |
| Kalocsai Fiók | 6300 Kalocsa, Búzapiac tér 13/A | Lövőház utcai Fiók | 1024 Budapest, Lövéház u. 7-9. | Orosházi Fiók | 5900 Orosháza, Széchenyi tér 1. |
| Kálvin téri Fiók | 1053 Budapest, Kálvin tér 4. | Mátészalkai Fiók | 4700 Mátészalka, Kazinczy u. 2. | Ózdi Fiók | 3600 Ózd, Vasvár út 48. |
| Kaposvár II. Fiók | 7400 Kaposvár, Ady Endre u. 10. | Mátyásföldi Fiók | 1165 Budapest, Veres Péter út 105-107. | Őrs vezér téri Fiók | 1148 Budapest, Őrs vezér tér 24. |
| Kaposvári Fiók | 7400 Kaposvár, Fő u. 13. | Medve utcai Fiók | 1027 Budapest, Medve u. 4-14. | Paksi Fiók | 7030 Paks, Dózsa György út 35. |
| Károly körúti Fiók | 1075 Budapest, Károly krt. 3/b. | Miskolci Fiók | 3525 Miskolc, Corvin u. 2. | Pápai Fiók | 8500 Pápa, Fő tér 24. |
| Kazincbarcikai Fiók | 3700 Kazincbarcika, Egressy Béni út 1/c | Miskolci Központi Fiók | 3525 Miskolc, Déryné u. 11. | Pasaréti Fiók | 1026 Budapest, Pasaréti út 96. |
| Kecskemét II. Fiók | 6000 Kecskemét, Rákóczi u. 14. | MOM Park Fiók | 1123 Budapest, Alkotás út 53. | Pécs III. Fiók | 7621 Pécs, Ferencsek utcája 17. |
| Kecskeméti Fiók | 6000 Kecskemét, Csányi u. 1-3. | Monori Fiók | 2200 Monor, Kossuth Lajos u. 88. | Pécs II. Fiók | 7621 Pécs, Irgalmasok u. 3/1 |
| Kékgolyó utcai Fiók | 1122 Budapest, Kékgolyó u. 1. | Móricz Fiók | 1114 Budapest, Fehérvári út 7. | Pécsi Központi Fiók | 7621 Pécs, Ferencsek utcája 33. |
| fiók | Cím | fiók | Cím | fiók | Cím |
| Pesterzsébeti Fiók | 1203 Budapest, Kossuth L. u. 21-29. | Szeged III. Fiók | 6720 Szeged, Széchenyi tér 2. | Tatabánya II. Fiók | 2800 Tatabánya, Fő tér 10. |
| Pestszentlőrinc II. Fiók | 1184 Budapest, Üllői út 366. | Szeged IV. Fiók | 6720 Szeged, Széchenyi tér 3/a. | Tatai Fiók | 2890 Tata, Ady Endre u. 22. |
| Pestszentlőrinci Fiók | 1181 Budapest, Üllői út 431. | Szegedi Központi Fiók | 6720 Szeged, Kiss Menyhért u. 1. | Tétényi úti Fiók | 1117 Budapest, Tétényi út 63. |
| Piliscsabai Fiók | 2081 Piliscsaba, Kinizsi u. 1-3. | Székesfehérvár II. Fiók | Fehér Palota Üzletközpont 8000 Székesfehérvár, Palotai út 6. | Törökbálinti Fiók | 2045 Törökbálint, Bajcsy-Zs. u. 75. |
| Pólus Fiók | 1152 Budapest, Szentmihályi út 137.-Pólus Irodaház | Székesfehérvári Központi Fiók | 8000 Székesfehérvár, Távirda u. 2/b. | Új Buda Center Fiók | 1117 Budapest, Hengermalom út 19-21 |
| Rákoskeresztúri Fiók | 1173 Budapest, Pesti út 170. | Szekszárd II. Fiók | 7100 Szekszárd, Széchenyi utca 1-7. | Újpalotai Fiók | 1156 Budapest, Páskomliget u. 6. |
| Rákóczi téri fiók | 1084 Budapest, József krt. 34. | Szekszárdi Fiók | 7100 Szekszárd, Garay tér 1. | Újpesti Fiók | 1043 Budapest, István u. 8. |
| Rózsakerti Fiók | Rózsakert Üzletház, 1026 Budapest, Gábor Áron u. 74-78. | Szent István körúti Fiók | 1055 Budapest, Szent István krt. 15. | Váci Fiók | 2600 Vác, Széchenyi u. 4-6. |
| Salgótarjáni Fiók | 3100 Salgótarján, Rákóczi u. 1-9. | Szentendrei Fiók | 2000 Szentendre, Fő tér 14. | Váci úti Fiók | 1138 Budapest, Váci út 141. |
| Sátoraljaújhegyi Fiók | 3980 Sátoraljaújhegy, Kossuth Lajos tér 16. | Szentesi Fiók | 6600 Szentes, Petőfi Sándor u. 1. | Vecsesi Fiók | 2220 Vecsés, Telepi út 58. |
| Siófoki Fiók | 8600 Siófok, Szabadság tér 15. | Szigetszentmiklósi Fiók | 2310 Szigetszentmiklós, Bajcsy Zs. u. 1/A. | Veszprém II. Fiók | 8200 Veszprém, Óváros tér 25. |
| Soproni Fiók | 9400 Sopron, Várkerület 73. | Szolnoki Fiók | 5000 Szolnok, Szapáry u. 22. | Veszprémi Fiók | 8200 Veszprém, Szegelethy u. 1. |
| Soroksári Fiók | 1238 Budapest, Hősök tere 9. | Szolnoki II. Fiók | 5000 Szolnok, Ady Endre út 15. | Westend Fiók | 1062 Budapest, Váci út 1-3. WCC Pollack Mihály s. 19. |
| Szabadság téri Fiók | 1054 Budapest, Szabadság tér 15 | Szombathely II. Fiók | 9700 Szombathely, Uránia udvar 4. | Zalaegerszegi Fiók | 8900 Zalaegerszeg, Kossuth L. u. 8 10. |
| Szeged II. Fiók | 6722 Szeged, Mérey u. 6/c. | Szombathelyi Fiók | 9700 Szombathely, Fő tér 33. | Zöldfa Fiók | 1013 Budapest, Krisztina tér 10. |