

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékkel való összehasonlításában.

Termék

A termék neve:	Eurizon Bevásárlókosár Származtatott Részalap, az Eurizon Származtatott Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)
ISIN:	HU0000727417
A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:	Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő)
Weboldal:	www.eurizoncapital.com/hu
Telefonszám:	Hívja a +36-1-4-242-242 számot további információkért!
E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében az Alapkezelő felügyeletét ellátó illetékes felügyeleti szerv:	Magyar Nemzeti Bank
A Részalap nyilvántartásba vételéről rendelkező Felügyeleti határozat:	H-KE-III-188/2021
A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:	2024. április 2.

Felhívjuk figyelmét, hogy **Ön olyan terméket készül megvenni, amely összetett és megértése nehéz lehet.**

Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** a futamidő hossza 2021/04/12-2024/06/14 közötti időszakban: 3 év és 2 hónap, a futamidő vége: 2024/06/14. A Részalap a lejáratkor automatikusan megszűnik.
- **Célok:**
 - ☑ **2021/04/12-2021/06/11 közötti tőkefelhalmozási időszakban**
A Részalap a 2021/06/12-2024/06/14 közötti befektetési időszak befektetési céljainak megvalósítása érdekében saját tőkét halmoz fel a Befektetési jegyek kiszámítható árfolyam-alakulása és a kockázatok maximális kerülése mellett.
 - ☑ **2021/06/12-2024/06/14 közötti befektetési időszakban**
A Részalap az élelmiszer és fogyasztási cikk gyártásban, illetve kis- és nagykereskedelemben világszinten vezető szerepet betöltő, közismert vállalatok, az Ahold Delhaize, a Danone, a Nestlé és a Unilever részvényeiből egyenlő arányban összeállított kosár félévente megfigyelt teljesítményének átlagát legfeljebb +40,00%-ig a lejáratkor fizeti ki. Emellett, amennyiben a futamidő legutolsó megfigyelési időpontjában a részvénykosár hozama pozitív, akkor az Részalap további +2%-os hozamot fizet ki. A hozam és a befektetési jegyek 2021/06/11-én érvényes árfolyamának 94%-a a lejáratkor kerül kifizetésre, így a futamidő végén az árfolyamkockázat csak korlátozottan, -6%-os mértékig állhat fenn. Ebből következik, hogy lejáratkor a Befektetési jegyek a 2021/06/11-én érvényes árfolyamhoz viszonyítva mindenképp -6,00%-os árfolyamvesztéséget fognak tartalmazni, amelyen felül a teljes futamidő alatt a **Részalap maximálisan 40%+2%-6%=36% hozamot érhet el (maximális éves hozam, maximális EHM =10,17%)** (100%-os részesedési arány esetén a teljes futamidőre számítva és amennyiben a 2021/06/11-én érvényes befektetési jegy árfolyam eléri a befektetési jegy névértékét). A Részalap a lejáratkor a befektetési jegyek 2021/06/11-én érvényes árfolyamának 94%-ánál magasabbra szóló ígéretet azért nem tesz, mert arra a betétek és egyéb pénzügyi eszközök kamatai és hozamai a Részalap befektetési időszakának kezdetekor várható alacsony kamatkörnyezet miatt nem nyújtanának fedezetet azt követően, hogy a Részalaphoz biztosítania kell a befektetési politikájának megfelelően megvásárolt Opciós pénzügyi eszköz ellenértékét, valamint a működéssel kapcsolatos költségeket is.
- **A hozamszámítás szabályai:** a részvényindex kezdő átlagértékét a 2021/06/14, 2021/06/21 és, 2021/06/28 napokon megfigyelt tőzsdei záróárfolyamok átlaga jelenti. A részvényindex záró átlagértéke pedig a befektetési időszak alatt félévente egy-egy alkalommal megfigyelt tőzsdei záróértékek átlaga. A részvényindex kezdő illetve záró átlagértékéből számított hozam legfeljebb +40%-ig kerül kifizetésre lejáratkor.
- **Részesedési arány:** a Részalap hozamát a részesedési arány korrigálja, mert a Részalap hozamlehetőségét biztosító Opciós pénzügyi eszköz megvásárlásakor piaci folyamatok annak árát jelentősen befolyásolhatják. A részesedési arány megállapítására az Opciós pénzügyi eszköz megvásárlását követően kerül sor. A részesedési arány minimuma 50%, maximuma 150%. Például, a 110% vagy 90%-os részesedési arány a részvénykosár 40%+2%-os maximális hozamát $42,00\% \times 1,1 - 6,00\% = 39,60\%$ -os vagy $42,00\% \times 0,9 - 6,00\% = 32,40\%$ -os maximálisan kifizethető hozamra módosítja.
- **Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatóként alkalmazható indexet nem követ. A Részalap Opciós pénzügyi eszköz teljesítményen alapuló, a Kezelési Szabályzatának 31. pontjában meghatározott képlet szerint számított kifizetést ígér, amely cél eléréséhez szükséges befektetési politikát a futamidő elején meghatároz és amelyet a futamidő alatt változatlan formában követ és hajt végre, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdésének d) pontja alapján passzívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** megegyezik a Részalap teljes futamidejével. A befektetési jegyek a futamidő alatt bármely forgalmazási napon, az adott forgalmazási napra érvényes befektetési jegy árfolyamon visszaválthatók. Ajánlás: a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik 3 év és 2 hónapos futamidőn belül akarják kivenni pénzüket a Részalaphoz.

- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitettsége:** a Részalap földrajzi specializációja: globális gazdasági tevékenységet folytató és európai vállalatirányítási központokkal rendelkező vállalatok. A Részalap élelmiszer-, fogyasztási cikk gyártás és kereskedelem szerinti iparági specializációt alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: bankbetétek, állampapírok, vállalati, hitelintézeti és egyéb kötvények, jelzáloglevelek, Részalap hozamlehetőségét nyújtó részvénykosár értékére kötött opciós ügyletek.
- **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a futamidő alatt keletkezett jövedelmeit újra befekteti, a futamidő végén a védett tőkét és a futamidő alatt keletkezett jövedelmet kifizeti.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes vagy jogi személyek, akik legalább az összetett eszközök megértéséhez szükséges pénzügyi tudással és tapasztalattal, valamint a részvénypiaci befektetésekkel versenyképes hozamvárákozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének megőrzése és növelése, amellyel összhangban a kockázatvállalási hajlandóságuk lehetővé teszi a kockázatok tűrését. Elfogadják, hogy a Részalap a teljes befektetési időszak alatt történő tartásra került kialakításra, ami megfelel az általuk vállalható befektetési időtávnak.

■ Letétkezelő:	CIB Bank Zrt.
■ Forgalmazó:	CIB Bank Zrt.
■ A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei: <ul style="list-style-type: none"> ○ elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven: 	https://eurizon.hu/alap/eurizon-bevasarlokosar-szarmaztatott-reszalap
■ papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven:	a forgalmazási helyeken
■ A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:	https://eurizon.hu/alap/eurizon-bevasarlokosar-szarmaztatott-reszalap
■ Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen:	https://eurizon.hu/alap/eurizon-bevasarlokosar-szarmaztatott-reszalap
■ A jelen dokumentum kizárólag a Részalapra vonatkozik, a CIB Származtatott Esernyőalap részalappjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalappok között az átváltás nem lehetséges.	

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

■ A Részalap kockázati mutatója:



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő, azaz a Részalap 3 év és 2 hónapos teljes futamideje alatt megtartja a Részalapot.

Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad a Részalap más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a Részalap milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni. A Részalapot a 7 osztály közül a 2. osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket alacsony szintre sorolja és a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy hatással lesznek a Részalap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Ön jogosult a tőkefelhalmozási időszakban befektetett tőkéjének legalább 94%-át visszakapni. Minden ezt meghaladó összeg, és ezen felüli hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye és bizonytalan. Mindazonáltal, ez a jövőbeli piaci teljesítménnyel szembeni védelem nem alkalmazandó, ha Ön a Részalapot a futamidő vége előtt visszaváltja. Ha a Részalap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

■ Teljesítmény-forgatókönyvek:

- Az e Termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre. A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a Termék elmúlt 2 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. **A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.**

Ajánlott tartási idő:	3 év		
Befektetés (példa):	4 000 000 HUF		
Teljesítmény forgatókönyvek		ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után	ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja
Stressz forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 924 211 HUF	3 760 000 HUF
	Éves átlagos hozam	-1,89%	-1,93%
Kedvezőtlen forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	3 986 900 HUF	3 998 569 HUF
	Éves átlagos hozam	-0,33%	-0,01%
Mérsékelt forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 113 758 HUF	4 400 695 HUF
	Éves átlagos hozam	2,84%	3,06%
Kedvező forgatókönyv	Ön ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után	4 208 811 HUF	4 735 422 HUF
	Éves átlagos hozam	5,22%	5,47%

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapnak az összes költségét, de nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön a tanácsadójának, vagy a forgalmazójának fizet. A bemutatott számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát. A bemutatott forgatókönyvek a jövőbeli teljesítmény múltbeli, a befektetés értékének változására vonatkozó tényeken alapuló becslését jelentik. Az Ön által

kapott összeg a piac teljesítményétől és attól függően változik, hogy Ön meddig tartja meg a Részalapot. A stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza. A bemutatott forgatókönyvek szemléltető jellegűek a Részalap jobb megértése céljából, ettől a tényleges elért hozam jelentősen eltérhet. A bemutatott forgatókönyvek nem jelentenek garanciát a ténylegesen elért jövőbeni hozamra. Az Ön lakóhelye szerinti tagállam adózási jogszabályai befolyásolhatják a tényleges kifizetést.

Mi történik, ha az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. nem tud fizetni?

A Részalap alapkezelője az Eurizon Asset Management Hungary Zrt., amelynek vagyona a Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely banknál a Részalap betéteket elhelyez, továbbá amely bankkal a Részalap a hozamlehetőséget biztosító opciós ügyletet megköti, nem tesz eleget a Részalappal szembeni fizetési kötelezettségének különösen, ha a CIB Bank Zrt. fizetéseképtelenné válik vagy bármilyen más szanálási intézkedésnek veti alá az illetékes hatóság a felszámolás előtt. A Magyarországon működő befektető kártalanítási szervezetek (BEVA, OBA) védelme nem terjed ki a CIB Bank Zrt. nem teljesítése miatt a Részalapon a befektetőnél felmerülő veszteségre.

Milyen költségek merülnek fel?

- A Termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.
- A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a Részalapot és mennyire jó a termék teljesítménye.
- Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.
- Azt feltételeztük, hogy:
 - egy év utáni visszaváltás esetén Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam),
 - az ajánlott tartási idő végén történő visszaváltás esetén a Részalap a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít,
 - 4 millió HUF összeg kerül befektetésre.

■ A költségek időbeli alakulása:

Ha Ön a Részalapot a tőkefelhalmozási időszakban vásárolja és	visszaváltja 1 év után	megtartja a lejáratig
Teljes költség (összeg)	254 642 HUF	131 229 HUF
Éves költség hatás (%)	6,19%	3,19%

Ez azt szemlélteti, hogy a költségek évente hogyan csökkentik az Ön hozamát a tartási idő alatt. Ez például azt mutatja, hogy ha Ön az ajánlott tartási időnél visszaváltja a Részalapot, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 6,25% lesz a költségek előtt és 3,06% a költségek után. Előfordulhat, hogy a költségeket megosztjuk a terméket Önnek értékesítő személlyel az Ön számára nyújtott szolgáltatások fedezése érdekében. Ezek a számadatok magukban foglalják azt a maximális forgalmazási díjat, amelyet a terméket Önnek értékesítő személy felszámíthat (a befektetett összeg 3%-a). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

■ A költségek összetétele:

Költségtípus		Mértéke	Költségkategória jelentése
Egyszeri költségek	Belépési költségek	max. 2%	A Részalap Befektetési jegyeinek futamidő alatti adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után maximálisan levonható díj mértéke. Ön bizonyos esetekben maximálisan levonható díjknál kevesebbet fizethet. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
	Kilépési költségek	max. 3%	
Ismétlődő költségek	Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek	3,19%	A Részalap által az Alapkezelő, a Forgalmazó, valamint a Letétkezelő részére fizetendő díjak, költségek összege.
	Ügyleti költségek	0%	A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik.
Járulékos költségek	A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj	0%	Nem merülnek fel ilyen költségek.

Meddig tartsa meg a terméket és hogyan juthat korábban a pénzéhez?

- Az ajánlott tartási idő a Részalap teljes futamideje, mivel a Részalap a teljes befektetési időszak alatt történő tartásra került kialakításra, tekintettel arra, hogy hozamfizetésre kizárólag a Részalap lejáratakor kerülhet sor. A Részalap befektetési jegyeinek árfolyama a futamidő alatt ingadozhat, a 94 %-os tőkevisszafizetés kizárólag a lejárat időpontjában biztosított.
- A Részalap Befektetési jegyeit a futamidő alatt vissza lehet váltani a Forgalmazó Díjjegyzékében szereplő aktuális visszaváltási díj mellett a Forgalmazó fiókhálózatában, illetve a Forgalmazó egyes elektronikus csatornáin. A Befektetési jegyek visszaváltása T+2 forgalmazási napos elszámolással történik, az alkalmazandó árfolyam a visszaváltási megbízás megadásának napját követő T+1 forgalmazási napon kerül meghatározásra.
- A Befektetési jegyek futamidő alatti visszaváltása a Befektetési jegyek aktuális napi árfolyamán lehetséges és az Ön számára veszteséget okozhat mivel a futamidő alatt a Befektetési jegy árfolyam alacsonyabb is lehet annál a Befektetési jegy árfolyamnál, amelyen Ön a Részalap Befektetési jegyeit megvásárolta.

Hogyan tehetek panaszt?

- Amennyiben Ön az Alapkezelő tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája van, akkor Ön jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul az Alapkezelő Üzletszabályzatának 6. sz. mellékletében, vagy a <https://eurizon.hu/panaszkezeles> oldalon megtalálható ügyféltájékoztatóban meghatározott módon jelezni. Személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján az Alapkezelő 1024 Budapest, Petrezselyem u. 2-8. címen található székhelyén munkanapon 9:00-17:00 közötti időszakban, vagy telefonon a +36-1-423-24-00 telefonszámon munkanapon 9:00-17:00 közötti időszakban, vagy telefaxon a +36-1-489-66-76 számon keresztül, vagy az alappanasz@cib.hu e-mail címre küldött elektronikus levélben. Az Alapkezelő a Befektető panaszát kivizsgálja és a vizsgálat eredményéről a bejelentéstől számított 30 napon belül írásban tájékoztatja.
- Amennyiben Ön a Forgalmazó tevékenységét kifogásolja, illetve eljárását sérelmezi és az Alapkezelőnek döntési kompetenciája nincs, akkor Ön jogosult és köteles panaszát - az esetleges kárigényének megjelölésével - haladéktalanul az Alapkezelő Üzletszabályzatának 6. sz. mellékletében, vagy a <https://eurizon.hu/panaszkezeles> oldalon megtalálható ügyféltájékoztatóban meghatározott módon jelezni. A panaszt az Alapkezelő rögzíti és az Ön egyidejű értesítése mellett a Forgalmazó felé érdemi elbírálás céljából továbbítja.

További fontos információk

Az Eurizon Asset Management Hungary Zrt. eztúton tájékoztatja Önt, hogy a Részalapról a fentiekén kívüli további tájékoztató dokumentum nem kerül előállításra.