

## 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:                                                                                                            | <b>Eurizon Arany Alapok Részalapja</b> , az Eurizon Esernyőalap részalapja (Részalap/Termék)   |
| ISIN:                                                                                                                     | HU0000719133                                                                                   |
| A Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum előállítója:                                                                | Eurizon Asset Management Hungary Zrt. (Alapkezelő), amely az Intesa Sanpaolo bankcsoport tagja |
| Weboldal:                                                                                                                 | <a href="http://www.eurizoncapital.com/hu">www.eurizoncapital.com/hu</a>                       |
| 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-651/2017                                                                              |
| A jelen dokumentum utolsó módosításának napja:                                                                            | 2026/03/31                                                                                     |

## Milyen termékről van szó?

- **Típus:** nyilvános, nyíltvégű, az ABAK irányelv alapján harmonizált, alternatív befektetési alap.
- **Futamidő:** 2017. szeptember 25-től határozatlan ideig tart. A Részalapot az Alapkezelő az MNB engedélyével szüntetheti meg.
- **Célok:** a Részalap célja, hogy az arany hozamát elérhetővé tegye a Befektetők számára. Mint általában a nyersanyagok, az arany esetében is érvényes, hogy a hagyományos megtakarítások (részvény, kötvény, ingatlan) egyik alapvető kiegészítő eleme. A Részalap közismert, világszinten vezető szerepet betöltő, legjelentősebb aranyba fektető tőzsdén kereskedett befektetési alapokat, így többek között az ETFS Physical Swiss Gold Shares, az iShares Gold Trust, a PowerShares DB Gold Fund, illetve a SPDR Gold Shares befektetési alapokat teszi elérhetővé, biztosítva az aranypiaci globális kereskedési és befektetési szakértelem nyújtotta előnyök hatékony kihasználását. A Részalap portfóliójába kerülő befektetési alapok kiválasztásánál az Alapkezelő többek között az adott befektetési alap múltbeli és várható hozamait, követési hiba és volatilitás mutatóit, a Részalapra terhelte költségek mértékét, valamint az adott befektetési alapot kezelő cég piaci helyzetét, méretét, szakmai elismertségét mérlegelve jár el. A Részalap portfóliójában található eszközöket teljeskörűen reprezentáló, referencia mutatóként alkalmazható piaci instrumentum nem került meghatározásra, a Részalap teljesítményét a GOLDLNPM Indexhez, illetve a London Bullion Market Association (LBMA) szabványoknak megfelelő azonnali aranyárfolyamhoz érdemes leginkább hasonlítani. A Részalap vagyonának aranykitettsége 90%-os célarányt követ, a fennmaradó 10%-os részt folyószámla, járulékos likvid eszközök, lekötött bankbetétek, állampapírok, valamint vállalati és banki kötvények alkotják. A befektetési jegyek forintért vásárolhatók meg, ám mivel a Részalap vagyonát nem forintban kibocsátott külföldi befektetési alapokba fekteti be, így a Részalap hozamát a devizaárfolyam-változás is befolyásolhatja. A devizaárfolyam-mozgások hatásának semlegesítésére a mindenkor aktuális piaci várakozások szerint az Alapkezelőnek lehetősége van. A Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása az arany árfolyammozgását követve akár jelentős is lehet, így az arany árfolyam-változásának kedvezőtlen iránya esetén a Befektetési jegyek visszaváltása jelentékeny árfolyamvesztéssel is járhat. A fenittek alapján a Részalapba történő befektetéshez kockázat-elfogadó kockázatviselési hajlandóság ajánlott, a legalább 5 éves javasolt befektetési időtáv alatt akár számottevő várható hozam elérése is lehetséges nyílhat.
- **Referenciaindex követése:** a Részalap akívan kezelt befektetési alapnak minősül, referenciaindexet nem követ.
- **A Részalap Befektetési jegyeinek visszaváltása:** az Ön számára minden forgalmazási napon lehetőség van a Befektetési jegyek visszaváltására.
- **A Részalap földrajzi, iparági, eszközosztályokkal szembeni kitettsége:** a Részalap földrajzi specializációja: globális. A Részalap iparág szerinti specializációt nem alkalmaz. A Részalap eszközosztályokkal szembeni kitettsége: ① az aranyba fektető világszinten is meghatározó, legjelentősebb alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges eszközök.
- **A Részalap hozamfizetése:** a Részalap a folyamatos futamideje során a tőkenövekménye terhére hozamot külön nem fizet ki, a befektetéseiken elért nyereséget folyamatosan újra befekteti. Így a Részalap futamidő alatt elért hozamához a Befektetők a befektetési jegyek egészének vagy egy részének visszaváltásával juthatnak hozzá.
- **A Részalap tőkeáttétele:** a Részalap a befektetési cél eléréséhez fedezeti ügyletet, arbitrázst vagy tőkeáttételt nem alkalmaz.
- **Megcélzott lakossági befektető:** természetes és jogi személyek, akik legalább alapszintű pénzügyi tudással és a nyersanyag befektetésekkel versenyképes hozamvárakozással rendelkeznek. Céljuk a befektetett tőke értékének növelése a befektetés értékének jelentősebb ingadozását elfogadva és kockázatokkal szembeni semleges kockázatvállalási hajlandóság mellett. A Részalap ajánlott tartási időszaka (5 év) megfelel a befektető által vállalni kívánt befektetési időtávnak.
- A Letétkezelő:
- A Forgalmazó:
- A Termékre vonatkozó további információk elérési helyei:
  - elektronikusan, díjmentesen, magyar nyelven:
  - papír alapon, díjmentesen, magyar nyelven:
- A Termék tájékoztatója, kezelési szabályzata és legutóbbi éves jelentése magyar nyelven, díjmentesen elérhető:

- Egyéb gyakorlati információk (pl. a Termék árfolyama) elérhető magyar nyelven, díjmentesen: [www.eurizon.hu/alap/eurizon-arany-alapok-reszalapja](http://www.eurizon.hu/alap/eurizon-arany-alapok-reszalapja)
- A jelen dokumentum kizárólag az Eurizon Esernyőalap jelen Részalapjára vonatkozik. Az Eurizon Esernyőalap részalapjai egymástól jogilag elkülönülnek, egymás kötelezettségeiért nem kötelesek helyt állni, valamint a részalapok között az átváltás nem lehetséges.

### Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

#### A Részalap kockázati mutatója:

| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|
|---|---|---|---|---|---|---|

#### ← alacsonyabb kockázat

#### magasabb kockázat →



A kockázati mutató feltételezi, hogy Ön az ajánlott tartási idő (5 év) alatt megtartja a Részalapot. Az összesített kockázati mutató iránymutató 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 4. osztályba soroltuk, amely közepes kockázati osztály. Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket közepes szintre sorolja és a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek a Részalap azon képességére, hogy kifizesse Önt. Ez a Termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti. Ha a Részalap nem képes teljesíteni az Önnek járó kifizetést, Ön elveszítheti a teljes befektetését.

#### ■ Teljesítmény-forgatókönyvek:

A Részalapról 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 6 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A bemutatott forgatókönyvek a múltbeli eredményeken és bizonyos feltételezéseken alapuló illusztrációk.

|                          |                                                                                               |                                           |                                                            |
|--------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------|------------------------------------------------------------|
| Ajánlott tartási idő:    | 5 év                                                                                          |                                           |                                                            |
| Befektetés (példa):      | 4 000 000 HUF                                                                                 |                                           |                                                            |
| Forgatókönyvek           |                                                                                               | ha Ön a Részalapot visszaváltja 1 év után | ha Ön a Részalapot az ajánlott tartási idő alatt megtartja |
| Minimum                  | Nincs minimális garantált hozam, Ön elveszítheti befektetésének egy részét vagy annak egészét |                                           |                                                            |
| Stressz forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 3 916 494 HUF                             | 3 940 835 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | -2,09%                                    | -0,30%                                                     |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 3 784 893 HUF                             | 5 739 456 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | -5,38%                                    | 7,49%                                                      |
| Mérsékelt forgatókönyv   | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 4 606 887 HUF                             | 8 834 501 HUF                                              |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | 15,17%                                    | 17,17%                                                     |
| Kedvező forgatókönyv     | Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után                                     | 5 603 700 HUF                             | 13 598 568 HUF                                             |
|                          | Éves átlagos hozam                                                                            | 40,09%                                    | 27,73%                                                     |

A bemutatott számadatok magukban foglalják a Részalapról 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 stressz forgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Kedvezőtlen: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Mérsékelt: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

Kedvező: Ez a forgatókönyvtípus egy 2019 és 2025 között végrehajtott befektetésre vonatkozik.

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 Részalap vagyonától teljes mértékben elkülönül és a Részalap tartozásaiért nem köteles helytállni. Önnek keletkezhet pénzügyi vesztesége, ha a CIB Bank Zrt., amely bank a Részalap számára bankszámlát vezet, továbbá befektetési szolgáltatásokat nyújt, 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?

- Al 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 az összegeket mutatja be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költség típusok 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.
  - 4 000 000 forint kerül befektetésre.

#### ■ A költségek időbeli alakulása:

| Ha Ön a Részalapot      | visszaváltja 1 év után | megtartja az ajánlott tartási idő alatt |
|-------------------------|------------------------|-----------------------------------------|
| Teljes költség (összeg) | 158 813 HUF            | 394 063 HUF                             |
| Éves költség hatás (%*) | 3,97%                  | 1,97% minden évben                      |

\*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 kilép, az Ön évi átlagos hozama várhatóan 19,14% lesz a költségek előtt és 17,17% 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 max. 2%-a). Ez a személy tájékoztatni fogja Önt a tényleges forgalmazási díjról.

■ **A költségek összetétele:**

| Költségtípus                                                   |                                                                | Költség mértéke ha Ön 1 év után visszaváltja | 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                                             | 0%                                           |                                                                                                                                                                                                                                                                                             |
| Folyóköltség minden évben                                      | Kezelési díjak és egyéb adminisztratív vagy működési költségek | 1,97%<br>(79.406 HUF)                        | 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.                                                                                                                                                             |
| Meghatározott feltételek mellett felmerülő 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 5 év. A Részalapba történő befektetés tényleges időtartama szabadon választható, de a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtávra kívánják elhelyezni. Ez a javasolt minimum befektetési időtartam tapasztalati értékeken alapuló ajánlás, amely időtávon a Részalap hozam-kockázati profilját, a Befektetők számára ajánlott kockázattávvalalási hajlandóságot, valamint a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozását figyelembe véve általában kedvezőbb hozam érhető el.
- 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?**

A Részalappal vagy az Alapkezelővel kapcsolatos panaszát bejelentheti

- személyesen szóban, vagy más által átadott irat útján a CIB Bank Zrt. teljes országos fiókhálózatában a hivatalos üzleti órák alatt,
- telefonon a CIB24 ügyfélszolgálat belföldről +36-1-4-242-242, illetve külföldről +36 1 399 8877 hívható telefonszámain keresztül,
- telefaxon a +36 1 489 6957-es számon keresztül,
- a [cib@cib.hu](mailto:cib@cib.hu) e-mail címre küldött elektronikus levélben,
- a CIB Bank Zrt. honlapján keresztül, a panaszok bejelentésére rendszeresített nyomtatvány elérhető és kitölthető az alábbi oldalon: <https://www.cib.hu/Maganszemelyek/leave-message/complaints.html>,
- postai úton a CIB Bank Zrt., Panaszkezelési és Minőségbiztosítási Osztály, 1537 Budapest, Pf. 394. címre eljuttatott levélben.

**További fontos információk**

- Múltbeli teljesítmény: a Részalap 10 éves múltbeli teljesítményével kapcsolatos információt a <https://eurizon.hu/priips-multbeli-teljesitmenyek> oldalon találja meg.
- Teljesítmény forgatókönyvek: a Részalap korábbi teljesítmény forgatókönyveihez kapcsolódó havonta frissített számításokat a <https://eurizon.hu/priips-teljesitmeny-forgatokonyvek> oldalon találja meg.