

Kiemelt befektetői információk

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az Részalapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe a Részalapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.



CIB Arany Alapok Részalapja, a CIB Esernyőalap részalapja.

Befektetési jegyek ISIN kódja: HU0000719133. Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja. Futamidő: 2017. szeptember 25-től határozatlan ideig tart. Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt.

Célkitűzések és befektetési politika

- 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 terhelt 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 alkothatják. 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 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 lehetőség nyílhat.
- Referenciaindex követése:** A Részalap referenciamutatót nem követ, teljesítmény méréshez nem használ, ezért a Bizottság 583/2010/EU rendelete 7. cikk (1) bekezdése d) pontja értelmében aktívan kezelt befektetési alapnak minősül.
- A Részalap főbb befektetései:** ① az aranyba fektető világszinten is meghatározó, legjelentősebb alapok, ② állampapírok, vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges eszközök.
- A Részalap javasolt minimum befektetési időtartama:** a Részalap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 5 éves időtávra kívánják elhelyezni, így a Részalap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik ennél rövidebb időn belül ki akarják venni pénzüket a Részalapból.
- A Részalap befektetési jegyeinek visszaváltása:** A Részalap származtatott ügyletek figyelembevételével számított teljes nettósított kockázati kitettsége nem haladhatja meg a Részalap nettó eszközértékének kétszeresét.
- A Részalap tőkeáttétele:** A Részalapnak lehetősége van hitelfelvételre, valamint a devizakockázatok csökkentése céljából származtatott ügyleteket köt, melyek a Részalap nettó eszközértékét meghaladó összegűek lehetnek, azonban várhatóan a 150%-os szintet nem haladják meg.
- A Részalap hozamfizetése:** A Részalap a folyamatos futamideje során a tőkénövekménye 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.

Kockázat / nyereség profil

- A Részalap kockázat / nyereség profilja:**

alacsonyabb várható nyereség

magasabb várható nyereség

befektetési jegy árfolyam kiszámíthatóbb

<<< >>>

jelentősebb befektetési jegy árfolyam-ingadozás

kisebb kockázatvállalási hajlandóság

nagyobb kockázatvállalási hajlandóság

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

A Részalap nyereség-kockázat profilja a kockázat-elfogadó, 5. besorolásnak felel meg.

- A Részalap kockázat/nyereség profil szerinti 5. kategória besorolását az indokolja, hogy a befektetési jegyek árfolyama a mindenkori piaci folyamatok függvényében számottevő mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság a kockázatok elfogadását feltételezi. A Részalap portfóliójában található eszközöknek korábban tapasztalt legnagyobb árfolyam-ingadozása alapján a Részalap 6-os kategóriában is szerepelt volna.
- Tőke- és hozamvédelem:** A Részalap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- Figyelman kívül hagyott kockázatok:** A Részalap várható nyereség-kockázat profiljának értékelése eredményeként született kategória besorolás nem alkalmas a Részalapra jellemző partner- működési és nem teljesítési kockázatok kifejezésére.
- ☒ Passzív befektetési kockázatot jelent, hogy a Részalap Kezelési szabályzatában meghatározott befektetési stratégia és

befektetési korlátokon keretei között a Részalaphoz meghatározott aránykitettséget követve kerül kialakításra a Részalap portfóliójának összetétele, ami csak korlátozott teret enged a kedvezőtlen piaci körülményekkel szembeni defenzív befektetési döntések meghozatalának. Így amennyiben a Részalap befektetési célterületein az eszközárak csökkennek, akkor a Részalap befektetési jegyeinek árfolyamcsökkenése várható.

- ☑ Működési kockázatot jelent, hogy a Részalaphoz 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:** a Részalap várható nyereség-kockázat profiljának értékeléséhez használt múltbeli adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói a Részalap jövőbeli várható nyereség-kockázat profiljának, amely ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A legalacsonyabb (1.) kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Díjak

A Részalap 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%

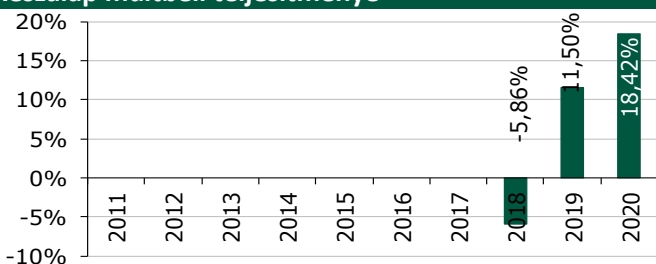
A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízás teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást. 1,98% (12/2019)

A Részalaphoz évente levont folyó költségek:

A Részalap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: 0%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2019. január 1. és a 2019. december 31. közötti időszakra végzett számításokon, valamint a jövőre vonatkozó becsléseken alapul, ezért a későbbiekben nem marad garantáltan változatlan, idővel módosulhat. A Részalap számára végzett befektetési szolgáltatások (pl. portfólióban végrehajtott ügyletek) költségei a Részalapot terhelik, részét képezik a Részalap jelen pontban feltüntetett folyó költségeinek, hozamra gyakorolt hatásuk nem jelentős. A Befektető által fizetett díjakat az Alapkezelő a Részalap 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 a Részalap Kezelési szabályzatának VIII. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.

A Részalap múltbeli teljesítménye



- A Részalap futamideje 2017. szeptember 25-től indul, így a 2015. illetve az azt megelőző naptári évekre a Részalap nem rendelkezik hozamadattal ahhoz, hogy a Befektetők számára a múltbeli teljesítményről hasznos tájékoztatás lenne adható.
- Az 1 évnél hosszabb időszakok hozamai évesítve kerülnek meghatározásra (kamatosszámítással, tört kitevével, 365 napos bázison).
- A Részalap múltbeli teljesítménye nem jelent garanciát a jövőbeni hozamra!
- A feltüntetett hozamok a forgalmazási, számlavezetési költségek és kamatadó levonása előtti, illetve a Részalap működési költségeinek úgy, mint alapkezelési díj, letétkezelési díj, könyvvizsgálói díj stb. felszámítása utáni nettó hozamként kerültek meghatározásra.
- A Részalap hozamadatai magyar forintban kerülnek megállapításra.
- 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 a Részalap 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 a Részalap Magyarországon engedélyezett, és mint illetékes felügyeleti hatóság, a Magyar Nemzeti Bank szabályozza.
- A Részalap a CIB Esernyőalap részalapja, amelyen belül az egyes részalapok nyilvántartására és kezelésére egymástól elkülönítetten kerül sor, így a Részalap eszközei és kötelezettségei jogilag különállók. A CIB Esernyőalap részalapja közötti átváltás nem lehetséges. A CIB Esernyőalap részalapjaira különálló kiemelt befektetői információs dokumentum készül, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, éves-, féléves jelentések, és havi portfóliójelentések összevontan, egységes szerkezetben tekinthető meg.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2021. március 1-jén megfelelnek a valóságnak.