

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 Kincsem Kötvény Alap**.
- ISIN kódja: HU0000702592.
- Alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt., az Intesa Sanpaolo csoport tagja.
- Futamideje: 1997. június 5-től határozatlan ideig tart
- Befektetési jegyeinek forgalmazója: CIB Bank Zrt., Concorde Értékpapír Zrt., ERSTE Befektetési Zrt.,



CIB ALAPKEZELŐ

VALÓDI LEHETŐSÉGEK

Célkitűzések és befektetési politika

- **Az Alap célja**, hogy különböző fix- és változó kamatozású értékpapírok, nagyobb arányban államkötvények, kisebb arányban magas hitelminősítésű vállalati és banki kötvények, illetve bankbetétek kombinációjából olyan befektetési lehetőséget kínáljon, amely egyrészt hatékonyan képes megosztani az egyes értékpapírokkal járó egyedi kockázatokat, másrészt hosszú távon meg tudja haladni a bankbetétek és az államkötvények hozamát. Az Alap hosszú lejáratú állampapírokkal versenyképes teljesítménye kedvező piaci környezetben magas hozamlehetőséget kínál a hosszú futamidővel rendelkező állampapírookra jellemző kockázatok mellett. Az Alap által követett referenciahozamot 100%-ban a MAX index alkotja.
- **Az Alap főbb befektetési**: ① magyar állampapírok, ② vállalati és banki kötvények, jelzáloglevelek valamint a likviditás biztosításához szükséges bankbetétek.
- **Az Alap javasolt minimum befektetési időtartama**: az Alap elsősorban azon Befektetőknek ajánlható, akik szabad pénzeszközeiket legalább 3 éves időtartamra kívánják elhelyezni, így az Alap adott esetben nem megfelelő olyan Befektetők számára, akik ennél rövidebb időn belül vissza akarják váltani befektetési jegyeiket.
- **Az Alap befektetési jegyeinek visszaváltása**: minden forgalmazási nap adható megbízás, melyek a rákövetkező 2. forgalmazási napon teljesülnek.
- **Az Alap tőkeáttétele**: egyszeres.
- **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 mindenkori piaci folyamatok függvényében jelentősebb mértékű ingadozást mutathat, így a befektetési jegyek vásárlásához az ajánlott kockázatviselési hajlandóság legalább a kockázatokkal szembeni semlegességet feltételezi. Az Alap befektetési jegyeinek korábban tapasztalt legnagyobb árfolyam-ingadozása alapján az 5-ös kategóriában is szerepelt. **Tőke- és hozamvédelem**: Az Alap saját tőke megóvására, és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.
- **Figyelman 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.
 - ☑ Kibocsátókkal kapcsolatos kockázatot jelent, hogy az Alap portfóliójában található értékpapírok kibocsátói esetében esetlegesen fizetéseképtelenség állhat be, és így az adott kibocsátó nem tudja teljesíteni kamatfizetési és tőke visszafizetési kötelezettségeit.
 - ☑ 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

<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy vásárlási díj: 0 HUF	A díjak a befektetési jegyek adásvételére adott megbízások teljesítésének árfolyamértéke után kerülnek felszámításra. A díjak aktuális mértékéről a Forgalmazó nyújt tájékoztatást.
<input checked="" type="checkbox"/> befektetési jegy visszaváltási díj: 500 HUF, a befektetési jegy vételi megbízás teljesítésétől számított 15 naptári napon belüli visszaváltás esetén további 1% kiegészítő jutalék kerül felszámításra	

Az Alapból évente levont folyó költségek: 1,72% (12/2017)

Az Alap által elért teljesítmény után levont sikerdíj: 0%

- A folyó költségekre vonatkozó adat a 2017. január 1. és a 2017. 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 Alap Kezelési szabályzatának VIII. fejezetének 36. illetve 37. pontja tartalmazza.

Az Alap múltbeli teljesítménye



- 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.
- Az Alapról szóló további információk: 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 magyar nyelven, díjmentesen 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 szabályozza.
- Ezek a kiemelt befektetői információk 2018. február 26-án megfelelnek a valóságnak.