



CIB ALAPKEZELŐ

Együtt, a jövőről.

A CIB BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐ ZRT. ÁLTAL KEZELT

CIB HOZAMVÉDETT BETÉT ALAP
CIB EURÓ PÉNZPIACI ALAP
CIB PÉNZPIACI ALAP
CIB INGATLAN ALAPOK ALAPJA
CIB ALGORITMUS ALAPOK ALAPJA
CIB KINCSEM KÖTVÉNY ALAP
CIB KÖZÉP-EURÓPAI RÉSZVÉNY ALAP
CIB FEJLETT RÉSZVÉNYPIACI ALAPOK ALAPJA
CIB FELTÖREKVŐ RÉSZVÉNYPIACI ALAPOK ALAPJA
CIB INDEXKÖVETŐ RÉSZVÉNY ALAP
CIB NYERSANYAG ALAPOK ALAPJA
CIB DUPLA PROFIT TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP
CIB ATLANTIKA TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP
CIB ARANYTARTALÉK 2 TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP
CIB ÉLMEZŐNY TŐKEVÉDETT SZÁRMAZTATOTT ALAP

Tájékoztatója

Hatályba lépés időpontja: 2014. április 3.

A tőkevédett származtatott Alapok portfóliója származtatott terméket tartalmaz, ezért a tőkevédett származtatott Alapokba történő befektetés a szokásostól eltérő kockázattal jár. A származtatott termékek nettó pozíciójának a 345/2011. kormányrendelet 2. számú melléklete szerinti korrigált összértéke legfeljebb kétszerese, korrekció nélküli összértéke legfeljebb nyolcszorosa lehet a tőkevédett származtatott Alapok Saját tőkéjének.

TARTALOMJEGYZÉK

Tartalomjegyzék	2
Fogalmak.....	4
I. A befektetési alapokra vonatkozó alapinformációk	6
1. A befektetési alapok alapadatai	6
1.1 A befektetési alapok neve	6
1.2 A befektetési alapok rövid neve	6
1.3 A befektetési alapok székhelye	6
1.4 A befektetési alapkezelő neve	6
1.5 A letétkezelő neve	6
1.6 A forgalmazó neve	6
1.7 A befektetési alapok működési formája (zártkörű vagy nyilvános)	6
1.8 A befektetési alapok fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)	6
1.9 A befektetési alapok futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése	6
1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alapok ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alapok	6
1.11 A befektetési alapok által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól	6
1.12 A befektetési alapok elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)	6
1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megővésére, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája a támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése	6
1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	6
2. A befektetési alappal kapcsolatos határozatok	7
2.1 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdtetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)	7
2.2 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdtetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)	7
2.3 A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte	7
2.4 A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban	7
2.5 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte	8
2.6 A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte	8
2.7 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	9
3. A befektetési alap kockázati profilja	9
3.1 A befektetési alap célja	9
3.2 Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják	10
3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása	11
3.4 Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza	12
3.5 A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására	12
3.6 Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel elhelyezett betétekből, és az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20%-át, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra	12
3.7 Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére	13
3.8 Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	13
3.9 Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100%-át fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás	13
3.10 Egyéb információk	13
4. A befektetők részére szóló tájékoztatás elérhetősége	13
4.1 Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek	13
4.2 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ	13
Rendszeres tájékoztatási kötelezettség	13
Rendkívüli tájékoztatási kötelezettség	14
5. Adózási szabályok	14
5.1 A befektetési alaphoz alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása	14
5.2 A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ	14
Devizabelföldi magánszemélyek adózása	14
Devizabelföldi jogi személyek, jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok adózása	15
Deviza-külföldiek adózása	15

II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk	15
6. A Befektetési jegyek forgalomba hozatala	15
6.1 A Befektetési jegyek forgalomba hozatala	15
6.2 A forgalomba hozatali mennyiség maximum, illetve minimum mértéke	15
6.3 Az allokáció feltételei	15
6.3.1 A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja	15
6.3.2 A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja	15
6.3.3 Az allokációról való értesítés módja	16
6.4 A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára	16
6.4.1 A fenti ár közzétételének módja	16
6.4.2 A fenti ár közzétételének helye	16
6.5 A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek	16
III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk	16
7. A befektetési alapkezelőre vonatkozó információk	16
7.1 A befektetési alapkezelő neve, cégformája	16
7.2 A befektetési alapkezelő székhelye	16
7.3 A befektetési alapkezelő cégjegyzékszám	16
7.4 A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése	16
7.5 Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása	16
7.6 Egyéb kezelt vagyon nagysága	16
7.7 A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak	16
7.8 A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt	17
7.9 A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege	17
7.10 A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma	17
7.11 Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe	17
7.12 A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése	17
8. A letétkezelőre vonatkozó információk	17
8.1 A letétkezelő neve, cégformája	17
8.2 A letétkezelő székhelye	17
8.3 A letétkezelő cégjegyzékszám	17
8.4 A letétkezelő fő tevékenysége	17
8.5 A letétkezelő tevékenységi köre	17
8.6 A letétkezelő alapításának időpontja	17
8.7 A letétkezelő jegyzett tőkéje	17
8.8 A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	17
8.9 A letétkezelő alkalmazottainak száma	17
9. A könyvvizsgálóra vonatkozó információk	18
9.1 A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája	18
9.2 A könyvvizsgáló társaság székhelye	18
9.3 A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma	18
9.4 Természetes személy könyvvizsgáló neve	18
9.5 Természetes személy könyvvizsgáló címe	18
9.6 Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma	18
9.7 Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni	18
10. Olyan tanácsadókkal kapcsolatos információk, amelyek díjazása a befektetési alap eszközeiből történik	18
10.1 A tanácsadó neve, cégformája	18
10.2 A tanácsadó székhelye	18
10.3 A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve	18
10.4 A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve	18
10.5 A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei	18
11. A forgalmazóra vonatkozó információk (forgalmazónként)	18
11.1 A forgalmazó neve, cégformája	19
11.2 A forgalmazó székhelye	19
11.3 A forgalmazó cégjegyzékszám	19
11.4 A forgalmazó tevékenységi köre	19
11.5 A forgalmazó alapításának időpontja	19
11.6 A forgalmazó jegyzett tőkéje	19
11.7 A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje	19
11.8 A befektetőkre, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége	19
12. Az ingatlanértékelőre vonatkozó információk	20
12.1 Az ingatlanértékelő neve	20
12.2 Az ingatlanértékelő székhelye	20
12.3 Az ingatlanértékelő cégjegyzékszám, egyéb nyilvántartási száma	20
12.4 Az ingatlanértékelő tevékenységi köre	20
12.5 Az ingatlanértékelő alapításának időpontja	20
12.6 Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje	20
12.7 Az ingatlanértékelő saját tőkéje	20
12.8 Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma	20
13. Egyéb információk	20



FOGALMAK

Alapok:	CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt CIB Hozamvédett Betét Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Pénzpiaci Alap, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja, CIB Dupla Profit Tőkevédett Származtatott, CIB Atlantika Tőkevédett Származtatott, CIB Aranytartalék 2 Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Élmezőny Tőkevédett Származtatott Alap;
ÁKK Zrt.:	Államadósság Kezelő Központ Zrt.;
Alapkezelő:	CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.;
Állampapír:	magyar vagy külföldi állam, az MNB, az Európai Központi Bank vagy az Európai Unió más tagállamának jegybankja által kibocsátott hitelviszonyt megtestesítő értékpapír;
Batv.	2011. évi CXIII. törvény a befektetési alapkezelőkről és a kollektív befektetési formákról
345/2011. kormányrendelet	345/2011. (XII. 29.) a befektetési alapok befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló kormányrendelet
2010/C 348/09. MIFID előírásait végrehajtó nemzeti intézkedés	A szabályozott piacok magyarázatokkal ellátott jegyzéke és a pénzügyi eszközök piacairól szóló 2004/39/EK európai parlamenti és tanácsi irányelv (MiFID) vonatkozó előírásait végrehajtó nemzeti intézkedések
BAMOSZ:	Befektetési Alapkezelők és Vagyonkezelők Magyarországi Szövetsége;
Befektetési alap letétkezelési tevékenység:	Bszt. 5. § (2) bekezdésének b) pontjában meghatározott befektetési szolgáltatási tevékenység, amely során a letétkezelő a befektetési alapkezelő megbízása alapján letéteményesként a befektetési alap tulajdonában lévő értékpapírok letéti őrzését és az ahhoz kapcsolódó kezelését, továbbá a befektetési alap bankszámlájának - ideértve az alap saját tőkéjének összegyűjtése céljából nyitandó letéti számlát is -, illetve értékpapír számlájának vezetését, valamint a befektetési jegyek eladásával, visszaváltásával, a hozamok kifizetésével és a Nettó eszközérték megállapításával kapcsolatos technikai tevékenységet és az alapkezelők sajátos ellenőrzését végzi;
Befektetési alap letétkezelő:	befektetési alap letétkezelési tevékenységet végző hitelintézet, befektetési vállalkozás;
Befektetési alap:	befektetési jegyek nyilvános vagy zártkörű forgalomba hozatalával létrehozott és a kockázatmegosztás elvén működtetett, jogi személyiséggel rendelkező vagyontömeg, amelyet a befektetési alapkezelő a befektetők érdekében kezel;
Befektetési alapkezelési tevékenység:	befektetési alapkezelő által a befektetési alap részére végzett kollektív portfóliókezelés;
Befektetési alapkezelő:	befektetési alapkezelési tevékenységre engedéllyel rendelkező vállalkozás;
Befektetési jegy:	befektetési alap, mint kibocsátó által - a Batv.-ben meghatározott módon és alakszerűséggel - sorozatban forgalomba hozott, a befektetési alappal szembeni, a befektetési alap kezelési szabályzatában meghatározott követelést és egyéb jogokat biztosító, átruházható értékpapír;
Befektető:	befektetési jegy tulajdonosa;
Bszt.	2007. évi CXXXVIII. törvény a befektetési vállalkozásokról és az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól;
Cstv.	1991. évi XLIX. törvény a csődeljárásról és a felszámolási eljárásról;
Dematerializált értékpapír:	Tpt.-ben és külön jogszabályban meghatározott módon, elektronikus úton létrehozott, rögzített, továbbított és nyilvántartott, az értékpapír tartalmi kellékeit azonosítható módon tartalmazó adatösszesség.
Értékpapír-kölcsönzés:	értékpapír tulajdonjogának olyan átruházása, amelynek keretében a kölcsönbe adó a kölcsönbe vevő részére azzal a kötelezettséggel ruház át értékpapírt, hogy a kölcsönbe vevő köteles azonos darabszámú és azonos sorozatú értékpapírt egy, a szerződésben vagy a kölcsönbe adó által meghatározott jövőbeni időpontban visszaadni a kölcsönbe adó vagy az általa megjelölt harmadik személy részére;
Értékpapír-letétkezelés:	értékpapír letéti őrzése, a kamat, az osztalék, a hozam, illetőleg a törlesztés beszedése és egyéb kapcsolódó szolgáltatás nyújtása;
Értékpapírszámla:	dematerializált értékpapírról és a hozzá kapcsolódó jogokról az értékpapír-tulajdonos javára vezetett nyilvántartás;
Felügyelet:	az Alap felügyeletét ellátó Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete, amely 2013. október 1-jei hatállyal összevonásra került a Magyar Nemzeti Bankkal;
Forgalmazás-elszámolási nap:	<i>az a nap, amelyre vonatkozóan megállapított Nettó eszközérték alapján a leadott Befektetési jegy vételi és visszaváltási megbízások elszámolásra kerülnek, meghatározva a teljesítéskor a befektetőknek járó ellenértéket;</i>
Forgalmazás-teljesítési nap:	<i>az a nap, amelyen az elszámolt Befektetési jegy vételi és visszaváltási megbízások ellenértéke a Befektetők felé teljesítésre illetve jóváírásra kerül;</i>
Forgalmazó üzletszabályzata:	Forgalmazó befektetési szolgáltatásokra vonatkozó üzletszabályzata;
Forgalmazó:	értékpapír forgalomba hozatalában közreműködő befektetési vállalkozás, hitelintézet, jelen Tájékoztató vonatkozásában a CIB Bank Zrt.;
Hátralévő átlagos futamidő:	fix kamatozású kötvények esetén az egyes kifizetésekig hátralévő időtartamnak a - kifizetések lejáratig számított hozammal diszkontált jelenértékének a kötvény árfolyamához viszonyított arányával - súlyozott átlaga. Változó kamatozású kötvények esetén az átlagos hátralévő futamidő a következő kamat-megállapításig hátralévő időtartammal egyenlő (duration);
Hitelviszonyt megtestesítő értékpapír:	minden olyan értékpapír, amelyben a kibocsátó (az adós) meghatározott pénzösszegnek a rendelkezésére bocsátását elismerve arra kötelezi magát, hogy a pénz (kölcsön) összegét, valamint kamatozó értékpapír esetén annak meghatározott módon számított kamatát vagy egyéb hozamát (a továbbiakban együtt: kamat), illetőleg az általa vállalt egyéb szolgáltatásokat az értékpapír birtokosának (a hitelezőnek) a megjelölt időben és módon megfizeti, illetve teljesíti;
Hosszú pozíció:	minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, áremelkedés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg;
Hozam:	lejáratall rendelkező, tőkevédett származtatott alapok futamideje alatt illetve lejáratát követően kifizetésre kerülő fix illetve változó hozam. A fix hozam az adott Alap által kifizetésre kerülő minimum hozam, amennyiben az adott Alap hozamvédelmet biztosít. A változó hozam az Opció alapjául szolgáló befektetési eszköz(ök)nek a tőkevédett származtatott alapok futamideje alatt elért teljesítménynek meghatározott hányada, az Opció pénzügyi eszköz megvásárlása egy vagy több Opció ügylet megkötésével történhet;
Hpt.:	1996. évi CXII. törvény a hitelintézetekről és a pénzügyi vállalkozásokról;
KELER Zrt.:	Központi Elszámolóház és Értéktár (Budapest) Zrt.;

Kereskedési nap:	minden olyan munkanap, amelyen az adott Alap portfóliójában szereplő egyes pénzügyi eszközökre azok elsődleges szabályozott piacain a szokványos kereskedési időben ügyletkötés történik;
Kezelési szabályzat:	jelen tájékoztató részét képező, az egyes befektetési alap működésére vonatkozó részletes szabályokat tartalmazó dokumentum;
Kibocsátó:	CIB Befektetési Alapkezelő Zrt. által kezelt nyilvános befektetési alap a CIB Hozamvédett Betét Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Pénzpiaci Alap, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja, CIB Dupla Profit Tőkevédett Származtatott, CIB Atlantika Tőkevédett Származtatott, CIB Aranytartalék 2 Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Élmezőny Tőkevédett Származtatott Alap (a továbbiakban: Alapok);
Közzétételi hely:	www.cib.hu , www.cibalap.hu és www.kozzetetelek.hu honlapok;
Likvid eszköz:	pénz, hitelintézettel állampapírra kötött, felmondhatóságában nem korlátozott repó, az átruházhatóságában nem korlátozott, bármikor pénzzé tehető állampapír, továbbá a felmondhatóságában nem korlátozott bankbetét;
MNB:	Magyar Nemzeti Bank;
Nettó eszközérték:	befektetési alap portfóliójában szereplő eszközök - ideértve a kölcsönbe adásból származó követeléseket is - értéke, csökkentve a portfóliót terhelő összes kötelezettséggel, beleértve a passzív időbeli elhatárolásokat is;
Nyílt végű befektetési alap:	olyan befektetési alap, amelynél visszaváltható befektetési jegyek kerülnek folyamatos forgalmazásra;
Nyitott pozíció:	befektetési szolgáltatási tevékenység, kiegészítő befektetési szolgáltatási tevékenység, illetőleg árutőzsdei szolgáltatási tevékenység során megkötött, de valamely szerződő fél által nem vagy csak részben teljesített, illetve határidőig helytállási kötelezettséget jelentő ügyletek együttes értéke;
portfólió:	jelen Tájékoztató vonatkozásában a befektetési alap, mint vagyontömeg részét képező eszközelemek összessége, melyet az Alapkezelő saját döntése alapján, az Alap meghirdetett befektetési elveinek megfelelően alakít ki;
Ptk.:	1959. évi IV. törvény a polgári törvénykönyvről.
Repó- és fordított repóügylet:	minden olyan megállapodás, amely értékpapír tulajdonjogának, illetve az értékpapír tulajdonjogához fűződő garantált jog átruházására vonatkozik - ha e garanciát olyan elismert tőzsde bocsátja ki, amely az értékpapírhoz fűződő joggal rendelkezik -, és a megállapodás nem teszi lehetővé az eladó számára, hogy az adott értékpapírt adott időpontban egyszerre több félnek ruhazza át, illetőleg más ügyletbe adja biztosítésként. A szerződés-kötéssel egyidejűleg az értékpapírra az eladó visszavásárlási kötelezettséget, a vevő az eladó részére történő viszonteladási kötelezettséget vállal a szerződésben meghatározott vagy az eladó által meghatározandó jövőbeli időpontban történő meghatározott visszavásárlási, illetve viszonteladási áron. A felek közötti megállapodás rendelkezhet úgy is, hogy az ügylet tárgyát képező és biztosítésként szolgáló értékpapír, más egyenértékű értékpapírra kicserélhető. Az ügylet az értékpapír eladója szempontjából repóügyletnek, az értékpapír vevője szempontjából fordított repóügyletnek tekintendő;
Rövid pozíció:	minden olyan pozíció, amely esetében az érdekeltség az alapul szolgáló eszköz árváltozását tekintve, árcsökkenés hatására értéknövekedésben nyilvánul meg;
Saját tőke	befektetési alap saját tőkéje induláskor a befektetési jegyek névértékének és darabszámának szorzatával egyezik meg, működése során a saját tőke a befektetési alap összesített Nettó eszközértékével azonos;
Számlavezető:	bármely befektetési vállalkozás, amely jogosult dematerializált értékpapírok nyilvántartására is alkalmas számla vezetésre, illetve ahol biztosított az ügyletek állományainak elkülönített nyilvántartása;
Származtatott ügylet:	olyan ügylet, amelynek értéke az alapjául szolgáló pénzügyi eszköz, deviza, áru vagy referenciárata (alaptermék) értékétől függ és önálló kereskedés tárgyát képezi (derivatíva);
Szintetikus betét:	fix kamatozású instrumentum, amelynek a mindenkor aktuális piaci értékét az adott napi zérókupon szintek határozzák meg.
Szja:	1995. évi CXVII. törvény a személyi jövedelemadóról;
Tájékoztató:	jelen dokumentum, amely az Alapra vonatkozóan a Batv. előírásainak megfelelő információkat tartalmazza, melynek része a Kezelési Szabályzat;
Tőzsde:	Budapesti Értéktőzsde Zrt. (H-1062 Budapest, Andrássy út 93.)
Tpt.:	2001. évi CXX. törvény a tőkepiacról;
Ügyfél:	az a személy, aki a Bszt. hatálya alá tartozó szolgáltatásokat igénybe veszi;



TÁJÉKOZTATÓ

I. A befektetési alapokra vonatkozó alapinformációk

1. A BEFEKTETÉSI ALAPOK ALAPADATAI

1.1 A befektetési alapok neve

CIB Hozamvédtett Betét Alap (2014/04/03 időpontot megelőzően hatályos megnevezés: CIB Hozamgarantált Betét Alap), CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Pénzpiaci Alap, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja, CIB Dupla Profit Tőkevédtett Származtatott, CIB Atlantika Tőkevédtett Származtatott, CIB Aranytartalék 2 Tőkevédtett Származtatott Alap, CIB Élmezőny Tőkevédtett Származtatott Alap.

1.2 A befektetési alapok rövid neve

CIB Hozamvédtett Betét Alap (2014/04/03 időpontot megelőzően hatályos megnevezés: CIB Hozamgarantált Betét Alap), CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Pénzpiaci Alap, CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja, CIB Dupla Profit Származtatott Alap, CIB Atlantika Származtatott Alap, CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap, CIB Élmezőny Származtatott Alap.

1.3 A befektetési alapok székhelye

Az Alapok székhelye: H-1027 Budapest, Medve utca 4-14.

1.4 A befektetési alapkezelő neve

Az Alapok befektetési alapkezelője: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.

1.5 A letétkezelő neve

Az Alapok letétkezelője: CIB Bank Zrt.

1.6 A forgalmazó neve

Az Alapok forgalmazója: CIB Bank Zrt.

1.7 A befektetési alapok működési formája (zártkörű vagy nyilvános)

Az Alapok működési forma szerinti besorolása: nyilvános befektetési alap.

1.8 A befektetési alapok fajtája (nyíltvégű vagy zártvégű)

Az Alapok fajta szerinti besorolása: nyíltvégű befektetési alap.

1.9 A befektetési alapok futamideje (határozatlan vagy határozott), határozott futamidő esetén a futamidő lejáratának feltüntetése

→ A CIB Hozamvédtett Betét Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Pénzpiaci Alap, CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja futamideje nyilvántartásba vételtől határozatlan ideig tart.

→ CIB Dupla Profit Származtatott Alap futamideje: 2010/08/30-2015/12/31, CIB Atlantika Származtatott Alap futamideje: 2011/06/27-2015/06/26, CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap futamideje: 2012/04/10-2014/04/11, CIB Élmezőny Származtatott Alap futamideje: 2012/06/11-2014/06/13.

1.10 Annak feltüntetése, ha a befektetési alapok ÁÉKBV-irányelv alapján harmonizált alapok

Az Alapok ÁÉKBV-irányelv alapján nem harmonizált befektetési alapok.

1.11 A befektetési alapok által kibocsátott sorozatok száma, jelölése, annak feltüntetése, hogy az egyes sorozatok milyen jellemzőkben térnek el egymástól

Az Alapok befektetési jegyei Alaponként egy befektetési jegy sorozatot képeznek.

1.12 A befektetési alapok elsődleges eszközkategória típusa (értékpapír- vagy ingatlanalap)

Az Alapok elsődleges eszközkategória szerinti besorolása: értékpapír befektetési alap.

1.13 Annak feltüntetése, ha a befektetési alap tőkéjének megóvására, illetve a hozamra vonatkozó ígéretet bankgarancia vagy kezési biztosítás biztosítja (tőke-, illetve hozamgarancia) vagy azt a befektetési alap részletes befektetési politikája a támasztja alá (tőke-, illetve hozamvédelem); az ennek feltételeit a kezelési szabályzatban részletesen tartalmazó pont megjelölése

→ A CIB Hozamvédtett Betét Alap, CIB Dupla Profit Származtatott Alap, CIB Atlantika Származtatott Alap a Befektetési jegyeinek tőkevédtett névértékén felül minimum hozamot fizet a hozamfizetési napokon a Befektetési jegyekkel rendelkező Befektetők számára. A tőke- és hozamvédelemre szóló ígéretet az Alapkezelő a Saját tőkét és a minimum hozamot biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá.

→ A CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap, CIB Élmezőny Származtatott Alap a Befektetési jegyeinek tőkevédtett névértékén felül minimum hozamot nem fizet a Befektetők számára. A tőkevédelemre szóló ígéretet az Alapkezelő a Saját tőkét biztosító pénzügyi eszközökre vonatkozó befektetési politikával támasztja alá.

→ A CIB Pénzpiaci Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénytársasági Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja a Saját tőkéje megóvására és minimum hozam fizetésére nem tesz ígéretet.

1.14 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alapok alapadataihoz további információk nem tartoznak.

2. A BEFEKTETÉSI ALAPPAL KAPCSOLATOS HATÁROZATOK

2.1 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény alapkezelő általi elfogadásának, megállapításának időpontja, az alapkezelői határozat száma (forgalomba hozatalonként, azaz sorozatonként)

Az Alapok létrehozásáról szóló Alapkezelői határozatok a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a Kiemelt befektetői információk valamint a Hirdetmény az Alapok forgalomba hozatalának Felügyeleti engedélyezését megelőzően.

→ CIB Hozamvédezt Betét Alap	7/2004.	2004/12/17
→ CIB Euró Pénzpiaci Alap	6/2005.	2005/05/16
→ CIB Pénzpiaci Alap	12/1999.	1999/12/08
→ CIB Algoritmus Alapok Alapja	1/2011.	2011/02/07
→ CIB Kincsem Kötvény Alap	2/1997.	1997/04/16
→ CIB Ingatlan Alapok Alapja	4/2003.	2003/06/02
→ CIB Közép-európai Részvény Alap	8/1997.	1997/11/20
→ CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	4/1998.	1998/11/11
→ CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	1/2008.	2008/01/15
→ CIB Indexkövető Részvény Alap	4/2004.	2004/06/10
→ CIB Nyersanyag Alapok Alapja	2/2006.	2006/03/02
→ CIB Dupla Profit Származtatott Alap	7/2010.	2010/04/12
→ CIB Atlantika Származtatott Alap	8/2011.	2011/02/23
→ CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	1/2012.	2012/01/10
→ CIB Élmezőny Származtatott Alap	11/2012.	2012/03/07

2.2 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató, a kiemelt befektetői információ és a hirdetmény jóváhagyásáról, valamint a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott felügyeleti határozat száma, kelte (sorozatonként)

A Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a Kiemelt befektetői információk valamint a Hirdetmény közzétételének jóváhagyásáról és a nyilvános forgalomba hozatal engedélyezéséről hozott Felügyeleti határozatok.

→ CIB Hozamvédezt Betét Alap	III/110.238/2005.	2005/02/04
→ CIB Euró Pénzpiaci Alap	III/110.274/2005.	2005/09/02
→ CIB Pénzpiaci Alap	110.153/2000.	2000/04/13
→ CIB Algoritmus Alapok Alapja	KE-III-78/2011.	2011/02/23
→ CIB Kincsem Kötvény Alap	110.073/ 97.	1997/05/23
→ CIB Ingatlan Alapok Alapja	III/110.120-014/2003.	2003/08/06
→ CIB Közép-európai Részvény Alap	110.097/ 98.	1998/04/22
→ CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	110.130/ 99.	1999/04/14
→ CIB Indexkövető Részvény Alap	III/110.217/2004.	2004/08/09
→ CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	III/110.612/2008.	2008/02/19
→ CIB Nyersanyag Alapok Alapja	III/110.401/2006.	2006/05/18
→ CIB Dupla Profit Származtatott Alap	TTE-199/2010.	2010/05/27
→ CIB Atlantika Származtatott Alap	KE-III-189/2011.	2011/04/06
→ CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	KE-III-58/2012.	2012/02/02
→ CIB Élmezőny Származtatott Alap	H-KE-III-125/2012.	2012/04/03

2.3 A befektetési alap Felügyelet általi nyilvántartásba vételéről hozott határozat száma, kelte

→ CIB Hozamvédezt Betét Alap	E-III/110.238-1/2005.	2005/02/24
→ CIB Euró Pénzpiaci Alap	E-III/110.274-1/2005.	2005/09/21
→ CIB Pénzpiaci Alap	E-III/110.153-1/2000.	2000/05/03
→ CIB Algoritmus Alapok Alapja	KE-III-188/2011.	2011/04/06
→ CIB Kincsem Kötvény Alap	110.073-1/97.	1997/06/04
→ CIB Ingatlan Alapok Alapja	E-III/110.197-1/2003.	2003/09/01
→ CIB Közép-európai Részvény Alap	110.097-1/98.	1998/05/08
→ CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	E-III/110.130-1/1999.	1999/04/30
→ CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	E-III/110.612-1/2008.	2008/03/12
→ CIB Indexkövető Részvény Alap	E-III/110.217-1/2004.	2004/08/30
→ CIB Nyersanyag Alapok Alapja	E-III/110.401-1/2006.	2006/06/02
→ CIB Dupla Profit Származtatott Alap	EN-III/TTE-350/2010.	2010/08/19
→ CIB Atlantika Származtatott Alap	KE-III/333/2011.	2011/06/20
→ CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	H-KE-III-123/2012.	2012/03/30
→ CIB Élmezőny Származtatott Alap	H-KE-III-223/2012.	2012/06/08

2.4 A befektetési alap nyilvántartási száma (lajstromszáma) a Felügyelet által vezetett nyilvántartásban

→ CIB Hozamvédezt Betét Alap	1111-149
→ CIB Euró Pénzpiaci Alap	1111-156
→ CIB Pénzpiaci Alap	1111-103
→ CIB Algoritmus Alapok Alapja	1111-441
→ CIB Kincsem Kötvény Alap	1111-38
→ CIB Ingatlan Alapok Alapja	1111-127
→ CIB Közép-európai Részvény Alap	1111-60
→ CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	1111-84

- CIB Feltörekvő Részvénytársaság Alapja 1111-265
- CIB Indexkövető Részvény Alap 1111-136
- CIB Nyersanyag Alapok Alapja 1111-176
- CIB Dupla Profit Származtatott Alap 1111-393
- CIB Atlantika Származtatott Alap 1111-455
- CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap 1111-488
- CIB Élmezőny Származtatott Alap 1111-490

2.5 A befektetési alap működési formájától és fajtájától függően a kezelési szabályzat, a tájékoztató és a kiemelt befektetői információ módosításáról szóló alapkezelői határozatok száma, kelte

Az Alapkezelő az Alapok Tájékoztatóját és Kezelési szabályzatát, a Kiemelt befektetői információit mindenkor hatályos szervezeti és működési szabályoknak megfelelő eljárásrend keretei között módosítja, melynek értelmében Alapkezelő döntéseit nem határozatai formában hozza meg.

2.6 A kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról szóló felügyeleti határozatok száma, kelte

A Felügyelet által hozott határozatok száma és időpontja a Tájékoztató és Kezelési szabályzat módosításának jóváhagyásáról

- **CIB Hozamvédett Betét Alap:** III/110.238/2005. 2005/02/04, III/110.238-1/2005. 2005/02/24, III/110.238-2/2006. 2006/09/12, III/110.238-3/2006. 2006/12/05, III/110.238-4/2007. 2007/02/20, III/110.238-5/2007. 2007/06/04, III/110.238-6/2008. 2008/09/10, III/110.238-7/2008. 2008/11/20, III/110.238-8/2009. 2009/03/13, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-212/2014. 2014/03/03.
- **CIB Euró Pénzpiaci Alap:** III/110.274/2005. 2005/09/02, III/110.274-1/2005. 2005/09/21, III/110.274-2/2005. 2005/09/30, III/110.274-3/2006. 2006/12/05, III/110.274-4/2007. 2007/02/20, III/110.274-5/2007. 2007/06/04, III/110.274-6/2008. 2008/06/06, III/110.274-7/2008. 2008/06/23, III/110.274-8/2008. 2008/09/10, III/110.274-9/2008. 2008/11/20, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-214/2014. 2014/03/03.
- **CIB Pénzpiaci Alap:** 110.153/2000. 2000/04/13, 110.153-1/2000. 2000/05/03, III-110.153-2/2001. 2001/04/06, III-110.153-3/2001. 2001/06/08, III-110.153-4/2001. 2001/07/23, III-110.153-5/2001. 2001/12/03, III/110.153-6/2002. 2002/05/13, III/110.153-7/2002. 2002/11/26, III/110.153-8/2003. 2003/03/05, III/110.153-10/2003. 2003/10/27, III/110.153-11/2004. 2004/03/19, III/110.153-12/2004. 2004/06/04, III/110.153-13/2004. 2004/11/25, III/110.153-14/2006. 2006/07/20, III/110.153-15/2006. 2006/12/05, III/110.153-16/2007. 2007/02/20, III/110.153-17/2007. 2007/05/07, III/110.153-18/2007. 2007/06/04, III/110.153-19/2008. 2008/09/10, III/110.153-20/2008. 2008/11/20, III/ÉA-81/2009. 2009/07/30, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-213/2014. 2014/03/03.
- **CIB Algoritmus Alapok Alapja:** KE-III-78/2011. 2011/02/23, KE-III-188/2011. 2011/04/06, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-200/2014. 2014/03/03.
- **CIB Kincsem Kötvény Alap:** 110.073/ 97. 1997/05/23, 110.073-1/97. 1997/06/04, 110.073-2/99. 1999/05/14, 110.073-3/99. 1999/06/29, III-110.073-4/2000. 2000/02/22, III-110.073-5/2001. 2001/04/06, III-110.073-6/2001. 2001/06/08, III-110.073-7/2001. 2001/07/23, III-110.073-8/2001. 2001/12/03, III/110.073-9/2002. 2002/05/13, III/110.073-10/2002. 2002/11/26, III/110.073-11/2003. 2003/03/05, III/110.073-13/2003. 2003/10/27, III/110.073-14/2003. 2003/12/16, III/110.073-15/2004. 2004/03/19, III/110.073-16/2004. 2004/06/04, III/110.073-17/2004. 2004/11/25, III/110.073-18/2006. 2006/07/20, III/110.073-19/2006. 2006/12/05, III/110.073-20/2007. 2007/02/20, III/110.073-21/2007. 2007/05/07, III/110.073-22/2007. 2007/06/04, III/110.073-23/2008. 2008/09/10, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-215/2014. 2014/03/03.
- **CIB Ingatlan Alapok Alapja** III/110.120-014/2003. 2003/08/06, III/110.197-1/2003. 2003/09/01, III/110.197-2/2003. 2003/10/27, III/110.197-3/2004. 2004/03/19, III/110.197-4/2004. 2004/06/04, III/110.197-5/2005. 2005/04/04, III/110.197-6/2005. 2005/08/22, III/110.197-7/2006. 2006/07/20, III/110.197-8/2006. 2006/09/12, III/110.197-9/2006. 2006/12/05, III/110.197-10/2007. 2007/02/20, III/110.197-11/2007. 2007/06/04, III/110.197-12/2008. 2008/09/10, III/110.197-13/2008. 2008/10/15, III/110.197-14/2008. 2008/11/20, III/ÉA-82/2009. 2009/07/30, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-217/2014. 2014/03/03.
- **CIB Közép-európai Részvény Alap:** 110.097/ 98. 1998/04/22, 110.097-1/98. 1999/04/14, 110.097-2/99. 1999/05/14, III-110.097-4/2001. 2001/04/06, III-110.097-5/2001. 2001/06/08, III-110.097-6/2001. 2001/07/23, III-110.097-7/2001. 2001/12/03, III/110.097-8/2002. 2002/05/13, III/110.097-9/2002. 2002/11/26, III/110.097-10/2003. 2003/03/05, III/110.097-12/2003. 2003/10/27, III/110.097-13/2004. 2004/03/19, III/110.097-14/2004. 2004/06/04, III/110.097-15/2004. 2004/11/25, III/110.097-16/2005. 2005/08/22, III/110.097-17/2006. 2006/07/20, H-KE-III-196/2014. 2014/03/03.
- **CIB Fejlett Részvénytársaság Alapok Alapja:** 110.130/ 99. 1999/04/14, 110.130-1/99. 1999/04/30, 110.130-2/99. 1999/06/29, 110.130-3/2000. 2000/02/22, III-110.130-4/2001. 2001/04/10, III-110.130-5/2001. 2001/06/08, III-110.130-6/2001. 2001/07/23, III-110.130-7/2001. 2001/12/03, III/110.130-8/2002. 2002/05/13, III/110.130-9/2002. 2002/11/26, III/110.130-10/2003. 2003/03/05, III/110.130-12/2003. 2003/10/27, III/110.130-13/2004. 2004/03/19, III/110.130-14/2004. 2004/06/04, III/110.130-15/2004. 2004/11/25, III/110.130-16/2005. 2005/04/04, III/110.130-17/2005. 2005/08/22, III/110.130-18/2006. 2006/07/20, III/110.130-19/2006. 2006/12/05, III/110.130-20/2007. 2007/02/20, III/110.130-21/2007. 2007/05/07, III/110.130-22/2007. 2007/06/04, III/110.130-23/2008. 2008/06/06, III/110.130-24/2008. 2008/09/10, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-199/2014. 2014/03/03.
- **CIB Feltörekvő Részvénytársaság Alapok Alapja:** III/110.612/2008. 2008/02/19, III/110.612-1/2008. 2008/03/12, III/110.612-2/2008. 2008/06/06, III/110.612-3/2008. 2008/09/10, KE-III-207/2011. 2011/04/14, H-KE-III-198/2014. 2014/03/03.
- **CIB Indexkövető Részvény Alap:** III/110.217/2004. 2004/08/09, III/110.217-1/2004. 2004/08/30, III/110.217-2/2004. 2004/11/25, III/110.217-3/2006. 2006/07/20, III/110.217-4/2006. 2006/12/05, III/110.217-5/2007. 2007/02/20, III/110.217-6/2007. 2007/06/04, III/110.217-7/2008. 2008/09/10, III/110.217-8/2008. 2008/10/15, KE-III-208/2011.



- 2011/04/14, H-KE-III-197/2014. 2014/03/03.
- **CIB Nyersanyag Alapok Alapja:** III/110.401/2006. 2006/05/18, III/110.401-1/2006. 2006/06/02, III/110.401-2/2006. 2006/07/20, III/110.401-3/2006. 2006/12/05, III/110.401-4/2007. 2007/02/20, III/110.401-5/2007. 2007/06/04, III/110.401-6/2008. 2008/06/06, III/110.401-7/2008. 2008/09/10, III/110.401-8/2008. 2008/10/15, III/ÉA-31/2009. 2009/06/11, KE-III-208/2011. 2011/04/14, H-KE-III-202/2014. 2014/03/03.
 - **CIB Dupla Profit Származtatott Alap:** TTE-199/2010. 2010/05/27, TTE-350/2010. 2010/08/19, KE-III-446/2010. 2010/10/26, KE-III-548/2010. 2010/12/17, H-KE-III-201/2014. 2014/03/03.
 - **CIB Atlantika Származtatott Alap:** KE-III-189/2011. 2011/04/06, KE-III-333/2011. 2011/06/20, H-KE-III-207/2014. 2014/03/03.
 - **CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap:** KE-III-58/2012. 2012/02/02, H-KE-III-123/2012. 2012/03/30, H-KE-III-208/2014. 2014/03/03.
 - **CIB Élmezőny Származtatott Alap:** H-KE-III-125/2012. 2012/04/03, H-KE-III-223/2012. 2012/06/08, H-KE-III-209/2014. 2014/03/03.

2.7 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Az Alapokkal kapcsolatos határozatokhoz további információk nem tartoznak.

3. A BEFEKTETÉSI ALAP KOCKÁZATI PROFILJA

3.1 A befektetési alap célja

→ CIB Hozamvédelem Betét Alap

Az Alap a forint bankbetétek kamataival versenyképes hozamot teszi elérhetővé a kockázatok maximális kerülése mellett. Az Alap célja a kiszámítható árfolyam-alakulás, a folyamatos növekedés biztosítása. A biztonságot fokozza, hogy az Alap szavatolja a tőke visszafizetését, valamint minimum hozamvédelmet is ígér.

→ CIB Pénzpiaci Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap

Az Alapok Befektetői a rövid lejáratú forint illetve euró állampapírokkal versenyképes hozamot érhetnek el. Az Alapok egy folyószámla rugalmasságát nyújtják Befektetőik számára. Az Alapok célja a kiegyensúlyozott árfolyam-alakulás, a konzervatív, a biztonságot előtérbe helyező befektetési stratégia követése.

→ CIB Ingatlan Alapok Alapja

Az Alap lehetőséget teremt arra, hogy a Befektetők a hazai ingatlanpiac teljesítményéből egy diverzifikált portfólión keresztül részesedhessenek. Az Alap likviditásának biztosítása érdekében, valamint az Alapkezelő által optimálisnak ítélt, megfelelő befektetési értéket képviselő, ingatlanpiaci kitettséget biztosító befektetési alapok vételéről szóló befektetési döntések meghozataláig az Alap portfóliójába pénzügyi, folyamatos futamidővel rendelkező tőke- illetve hozamvédelem, és kötvény befektetési alapok is megvásárlásra kerülhetnek. Az Alap által megvásárolt ingatlan alapok pénzeszközeikből és beruházási- illetve ingatlanvásárlási célra felvett hitelekkel ingatlanokat vásárolnak és fejlesztenek, az ingatlanok megvásárlása és értékesítése közötti időszakban azokat a befektetési elveknek megfelelően hasznosítják.

→ CIB Algoritmus Alapok Alapja

Az Alap célja olyan befektetést kínálni, amelyek lehetőséget nyújt a befektetőknek arra, hogy a legkülönbözőbb befektetési célpontokra fókuszáló befektetési alapok teljesítményéből egy magasán diverzifikált, aktívan kezelt portfólión keresztül részesedhessenek. Az Alap célja az, hogy több éves időtávon a diverzifikáció révén a kockázatos alapokra jellemző átlagos szintnél alacsonyabb kockázat mellett érjen el kedvező, a RMAX indexnél magasabb hozamot.

→ CIB Kincsem Kötvény Alap

Hosszú lejáratú állampapírokkal versenyképes teljesítmény, amely kedvező piaci környezetben magas hozamlehetőséget kínál a hosszú futamidővel rendelkező állampapírokkal jellemző kockázatok mellett. 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.

→ CIB Közép-európai Részvény Alap

Az Alap a kiemelkedő jelentőségű közép-kelet-európai részvényekbe fektet, ezen belül is elsősorban cseh, lengyel és magyar értékpapírokat vásárol. Az EU fejlettebb országaihoz való felzárkózási folyamat előnyös hatásai hosszabb távon a régió vállalatainak kedvezőbb teljesítményében is megmutatkozhatnak. Az országok közötti megosztás az egyes országok gazdasági és politikai kockázatainak enyhítésére szolgál, elősegítve a kiegyensúlyozottabb teljesítményt.

→ CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja

Az Alap a fejlett európai, amerikai és ázsiai országok legnagyobb tőzsdei vállalatainak részvényeibe fektet, különös hangsúlyt helyezve az egyes országok és a különböző gazdasági ágazatok közötti kockázatmegosztásra.

→ CIB Indexkövető Részvény Alap

Az Alap a BUX index kosarában szereplő, legsikeresebb hazai tőzsdei vállalatok részvényeibe fektet, követve a BUX index összetételének mindenkorai súlyarányait. Az Alap célja nem pusztán a BUX index mindenkorai teljesítményének leképvezése, hanem annak felülmúlása, mivel az Alapkezelőnek a piaci várakozásai szerint módjában áll az indexben szereplő egyes értékpapírok súlyarányaitól +/-5%-kal eltérni.

→ CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja

Az Alap portfóliójában a világ legdinamikusabban fejlődő térségeinek tőzsdei vállalatai találhatók meg, így az Alap többek között: Kína, India, Brazília, Oroszország valamint az ázsiai, latin-amerikai régió számos más országának tőzsdéit teszi a befektetők számára elérhetővé.



→ **CIB Nyersanyag Alapok Alapja**

Az Alap a bankbetétek, állampapírok, ingatlan- és részvény-befektetésektől eltérően a nyersanyagokkal teremt értéket. A nyersanyagok a hagyományos megtakarítások egyik legalapvetőbb kiegészítő elemei. A nyersanyagok hosszabb időtávra ajánlott befektetések, ugyanis az egyes nyersanyagok árfolyama rövidtávon jelentősen ingadozhat, azonban érdemes több évre is előre gondolkozni, mert hosszú távon a nyersanyagok akár a részvényeket is meghaladó mértékben jövedelmezhetnek.

→ **CIB Dupla Profit Származtatott Alap**

Az Alap hozamtermelő eszköze a BNP Paribas Flexinvest BRIC HUF Hedged Index (Bloomberg Code: BNPIFLBH). A BNP Paribas Flexinvest BRIC HUF Hedged Index kosarát az S&P BRIC 40 Net Total Return Indexből képzett excess return index és a BNP Paribas USD 5Y Futures Index alkotja. Az S&P BRIC 40 Net Total Return Indexből képzett excess return index az S&P BRIC 40 Net Total Return Indexnek a 3 hónapos dollár bankközi piac, azaz a 3-month USD-LIBOR feletti teljesítményét reprezentálja. A BNP Paribas Flexinvest BRIC HUF Hedged Index célja a S&P BRIC 40 Net Total Return Index felülteljesítése, ennek érdekében részvénypiaci emelkedés esetén pozitív hozamot biztosít a Befektetők számára, míg csökkenő részvényárfolyamok esetén lehetőséget ad a negatív teljesítmény elkerülésére.

→ **CIB Atlantika Származtatott Alap**

Az Alap hozamtermelő eszközét a S&P500 Total Return Indexből, a EURO STOXX 50[®] EUR Gross Return Indexből valamint a kockázatmentes EONIA Total Return Index eszközökből kialakított befektetési eszközkosár jelenti. Az Alap célja, hogy a lejáratok az S&P500 Total Return Index és a EURO STOXX 50[®] EUR Gross Return Index együttes hozamánál kedvezőbb várható hozam-kockázat tulajdonságokkal rendelkező teljesítményt érjen el. A hagyományos, passzív, benchmark-követő befektetési politikával szemben, az Alap az egyik legnehezebben elérhető célt tűzi ki maga elé, miszerint megpróbálja a részvényhozamok várható jövőbeni alakulását a lehető legpontosabban előrejelezni. Az elkészült becslések alapján pedig meghatározza, hogy mekkora részvényhányadot vállaljon az említett amerikai és európai részvénypiacokon.

→ **CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap**

Az Alap célja, hogy a lejáratok az hozamtermelő eszközét jelentő S&P GSCI[®] Precious Metals Excess Return Indexnek (Bloomberg Ticker: SPGCPMP, Reuters RIC: .SPGSPMP) (a továbbiakban: Index) futamidő alatti, negyedévente rögzített hozamaiból számolt átlagos teljesítményét kifizesse maximum a Befektetési jegyek névértékének 60.00%-áig (365 napos bázison számított, éves hozam 26.45%, EHM=26.45%).

→ **CIB Élmezőny Származtatott Alap**

Az Alap hozamtermelő eszközét a 2012-es londoni olimpiai játékok főtámogatóiból, az ADIDAS, a BMW, a COCA-COLA, a MCDONALD'S és a SAMSUNG részvényekből egyenlő arányban összeállított részvénykosár jelenti. Az Alap célja, hogy a lejáratok az említett részvénykosár futamidő alatti teljesítményét fizesse ki maximum a Befektetési jegyek névértékének 50.00%-ig (365 napos bázison számított, éves hozam: 22.41%, EHM=22.41%).

3.2 Annak a jellemző befektetőnek a profilja, akinek a befektetési alap befektetési jegyeit szánják

→ Az Alapok várható hozama, a Befektetők számára a Befektetési jegyek vásárlásához ajánlott kockázatviselési hajlandóság, a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása, a javasolt minimum befektetési időtartama az alábbiak szerint foglalható össze:

Alap neve	Befektetők számára ajánlott kockázatviselési hajlandóság	Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Hozamvédett Betét Alap	kockázat-elutasító	nem jellemző
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Euró Pénzpiaci Alap	kockázat-elutasító	nem jellemző
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Pénzpiaci Alap	kockázatkerülő	csekély
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Algoritmus Alapok Alapja	kockázattűrő	kiszámítható
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Dupla Profit Származtatott Alap	kockázattűrő	kiszámítható
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Atlantika Származtatott Alap	kockázattűrő	kiszámítható
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	kockázattűrő	kiszámítható
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Élmezőny Származtatott Alap	kockázattűrő	kiszámítható
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Kincsem Kötvény Alap	kockázat-semleges	mérsékelt
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Ingatlan Alapok Alapja	kockázat-semleges	mérsékelt
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	kockázat-elfogadó	jelentékeny
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Közép-európai Részvény Alap	kockázatkedvelő	jelentős
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Nyersanyag Alapok Alapja	kockázatkedvelő	jelentős
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	kockázatkereső	számtotvő
<input checked="" type="checkbox"/> CIB Indexkövető Részvény Alap	kockázatkereső	számtotvő

→ Befektetési jegyek árfolyamát a piaci folyamatok kedvező illetve kedvezőtlen irányba is befolyásolhatják, ezen piaci folyamatok függvényében a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozása a fentiek szerint bemutatott mértékben akár jelentős is lehet, a futamidő során a Befektetési jegyek visszaváltása árfolyamvesztéssel járhat.

→ A határozott futamidővel rendelkező Alapok befektetési politikája kizárólagosan csak a lejáratkor érvényes, 100%-os tőkevédelmet biztosít a Befektetési jegyek névértékére.

→ A CIB Hozamvédett Betét Alap a Befektetők számára, a Kezelési szabályzat VII. fejezet, 34.2 pontjában meghatározott feltételek teljesülése esetén a befektetési politika által biztosított tőkevédelmet és minimum hozamra



szóló hozamvédelmet nyújt.

- A befektetések tényleges időtartama az Alapok esetében szabadon választható, a javasolt befektetési időtáv tapasztalati értékeken alapuló ajánlás, amely időtávon a piaci árfolyam-ingadozásokat is figyelembe véve általában kedvező hozam érhető el.
- A Befektetési jegyek vásárlói - a mindenkor hatályos devizajogszabályok szerint - devizabelföldi- és devizakülföldi természetes-, jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok is lehetnek.

3.3 Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet, külön utalással arra vonatkozóan, hogy a befektetési alap számára engedélyezett-e a származtatott ügyletek alkalmazása

- A határozatlan futamidővel rendelkező Alapok az alábbi eszközkategóriákba fektethet be:

Adatok %-os formában	CIB Hozamvédezt Betét Alap			CIB Euró Pénzpiaci Alap			CIB Pénzpiaci Alap			CIB Algoritmus Alapok Alapja			CIB Kincsem Kötvény Alap			CIB Ingatlan Alapok Alapja			CIB Közép- európai Részvény Alap			CIB Fejlett Részvény- piaci Alapok Alapja			CIB Indexkövető Részvény Alap			CIB Feltörekvő Részvény piaci Alapok Alapja			CIB Nyersanyag Alapok Alapja		
	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max
Lekötött bankbetétek, folyószámla*	80	90	100	0	70	100	0	15	20	0	10	100	0	5	100	0	15	100	0	20	100	0	10	100	0	0	100	0	10	100	0	10	100
forint	80	90	100	0	0	100	0	15	20	0	10	100	0	5	100	0	15	100	0	20	100	0	10	100	0	0	100	0	10	100	0	10	100
deviza				0	70	100	0	0	20	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100				0	0	100	0	0	100
Értékpapírok	0	10	100	0	30	100	80	85	100	0	90	100	80	85	100	0	85	100	0	80	100	0	90	100	0	100	100	0	90	100	0	90	100
állampapírok**	0	10	100	0	15	100	80	85	100	0	0	100	80	85	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20	0	0	20
forint	0	10	100	0	0	100	80	85	100	0	0	100	80	85	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20	0	0	20
deviza				0	15	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20				0	0	20	0	0	20
vállalati és banki kötvények	0	0	100	0	10	100	0	10	20	0	0	100	0	10	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20				0	0	20	0	0	20
forint	0	0	100	0	0	100	0	10	20	0	0	100	0	10	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20				0	0	20	0	0	20
deviza				0	10	100	0	0	20	0	0	100	0	0	100	0	0	20	0	0	100	0	0	20				0	0	20	0	0	20
jelzáloglevélek	0	0	100	0	5	100	0	5	20				0	5	100				0	0	25	0	0	20				0	0	20	0	0	20
részvények																			0	80	100	0	0	20	0	100	100	0	0	20			
belföldi																			0	20	100	0	0	20	0	100	100	0	0	20			
külföldi																			0	60	100	0	0	20	0	0	20	0	0	20			
kollektív befektetési értékpapír				0	0	20	0	0	20	0	90	100	0	0	20	0	85	100	0	0	20	0	90	100				0	90	100	0	90	100
Származtatott ügyletek***				-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100
tőzsdén kívüli határidős				-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100	-100	0	100
opciók																																	

* Az Alap folyószámlájának portfólión belüli arányát az Alap által szerzett követelések és vállalt kötelezettségek értékének egyenlege módosítja.

** 1998. évi LXVI. az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény 3/A. § (2) b) pontjában szereplő Európai Gazdasági Térség (EGT) állam által nyilvánosan kibocsátott, forintban jegyzett hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

*** A származtatott ügyletek értéke a futamidő alatt jelentősen változhat, ez azt eredményezi, hogy az Alap vagyonán belüli részarányát, és ezáltal a többi portfólióelem részarányát sem lehetséges pontos célarányokkal meghatározni.



→ A határozott futamidővel rendelkező Alapok az alábbi eszközkategóriákba fektethet be:

Adatok %-os formában	CIB Dupla Profit Alap			CIB Atlantika Alap			CIB Arany tartalék 2 Alap			CIB Élmezőny Alap		
	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max	min	cél	max
Lekötött bankbetétek, folyószámla*	25	90	100	25	90	100	25	90	100	25	90	100
forint	25	90	100	25	90	100	25	90	100	25	90	100
deviza												
Értékpapírok	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100
állampapírok**	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100
forint	0	0	100	0	0	100	0	0	100	0	0	100
deviza												
Származtatott ügyletek***	0	10	100	0	10	100	0	10	100	0	10	100
tőzsdén kívüli határidős												
opciók	0	10	100	0	10	100	0	10	100	0	10	100

* Az Alap folyószámlájának portfólióján belüli arányát az Alap által szerzett követelések és vállalt kötelezettségek értékének egyenlege módosítja.

** 1998. évi LXVI. az egészségügyi hozzájárulásról szóló törvény 3/A. § (2) b) pontjában szereplő Európai Gazdasági Térség (EGT) állam által nyilvánosan kibocsátott, forintban jegyzett hitelviszonyt megtestesítő értékpapír

*** A származtatott ügyletek értéke a futamidő alatt jelentősen változhat, ez azt eredményezi, hogy az Alap vagyonán belüli részarányát, és ezáltal a többi portfólióelem részarányát sem lehetséges pontos célarányokkal meghatározni.

→ A határozatlan futamidővel rendelkező Alapoknak lehetőségük van származtatott ügyletek kötésére, amennyiben a portfóliójukban található a Befektetési jegyek pénznemétől eltérő devizában denominált eszközök devizakockázatának csökkentése az Alapkezelő mindenkori piaci várakozásai szerint indokolt. A CIB Indexkövető Részvény Alap a BUX index kosarának leképezése érdekében származtatott részvényindex termékeket vásárolhat.

→ A határozott futamidővel rendelkező Alapok portfóliója származtatott terméket tartalmaz, ezért a határozott futamidővel rendelkező Alapokba történő befektetés a szokásostól eltérő kockázattal jár. A határozott futamidővel rendelkező Alapok a befektetési stratégiában leírt opciók kivül további származtatott ügyleteket abban az esetben köthetnek, amennyiben a portfóliójukban található a Befektetési jegyek pénznemétől eltérő devizában denominált eszközök devizakockázatának csökkentése az Alapkezelő mindenkori piaci várakozásai szerint indokolt. A származtatott termékek nettó pozíciójának a 345/2011. kormányrendelet 2. számú melléklete szerinti korigált összértéke legfeljebb kétszerese, korrekció nélküli összértéke legfeljebb nyolcszorosa lehet a határozott futamidővel rendelkező Alapok Saját tőkéjének.

3.4 Figyelemfelhívás a befektetési alap kezelési szabályzatának azon pontjára vonatkozóan, mely a befektetési alap kockázati tényezőinek bemutatását tartalmazza

A kockázatok az Alapok portfóliójában található eszközöktől függenek, ez határozza meg a Befektetési jegyek árfolyam-ingadozásának mértékét és irányát. Az Alapok portfóliójában található befektetési eszközök árfolyamának változékonysága miatt elengedhetetlen a Befektetők számára befektetési döntésük meghozatala előtt a kockázati tényezők áttanulmányozása, amelyre vonatkozó részletek a Kezelési szabályzat IV. fejezet, 26. pontjában találhatóak.

3.5 A származtatott ügyletek alkalmazásának célja (fedezeti vagy a befektetési célok megvalósítása), lehetséges hatása a kockázati tényezők alakulására

→ A határozatlan futamidővel rendelkező Alapoknak lehetőségük van származtatott ügyletek kötésére, amennyiben a portfóliójukban található a Befektetési jegyek pénznemétől eltérő devizában denominált eszközök devizakockázatának csökkentése az Alapkezelő mindenkori piaci várakozásai szerint indokolt. A CIB Indexkövető Részvény Alap a BUX index kosarának leképezése érdekében származtatott részvényindex termékeket vásárolhat.

→ A határozott futamidővel rendelkező Alapok portfóliója származtatott terméket tartalmaz, ezért a határozott futamidővel rendelkező Alapokba történő befektetés a szokásostól eltérő kockázattal jár. A határozott futamidővel rendelkező Alapok a befektetési stratégiában leírt opciók kivül további származtatott ügyleteket abban az esetben köthetnek, amennyiben a portfóliójukban található a Befektetési jegyek pénznemétől eltérő devizában denominált eszközök devizakockázatának csökkentése az Alapkezelő mindenkori piaci várakozásai szerint indokolt. A származtatott termékek nettó pozíciójának a 345/2011. kormányrendelet 2. számú melléklete szerinti korigált összértéke legfeljebb kétszerese, korrekció nélküli összértéke legfeljebb nyolcszorosa lehet a határozott futamidővel rendelkező Alapok Saját tőkéjének.

3.6 Amennyiben a befektetési alap befektetési politikája alapján egy adott intézménnyel szembeni, az adott intézmény által kibocsátott átruházható értékpapírokba vagy pénzügyi eszközökbe történő befektetésekből, az adott intézménnyel kötött tőzsdén kívüli származtatott

ügyletekből eredő összevont kockázati kitettsége meghaladhatja a befektetési alap eszközeinek 20%-át, figyelemfelhívás az ebből fakadó speciális kockázatokra

- Az Alapok eszközeinek 20%-ot meghaladó részét a CIB Bank Zrt.-nél pénzügyi eszközökbe, lekötött bankbetétekbe fektethetik, amely azzal a kockázattal jár, hogy a határozott futamidővel rendelkező Alapok hozamának kifizetése, illetve a Befektetési jegyeik névértékének lejáratkori visszafizetése a CIB Bank Zrt. fizetőképességét feltételezi.
- Az Alapok kizárólag a Befektetési stratégiában szereplő célok elérése érdekében köthetnek származtatott ügyleteket, beleértve az árualapú származtatott ügyleteket is, azzal a feltétellel, hogy árualapú származtatott ügyletek esetében az ügylet nem zárulhat fizikai teljesítéssel. Az Alapok eszközeinek 20%-át meghaladhatja az egy befektetési szolgáltatónál, így többek között a CIB Bank Zrt.-vel, kötött származtatott ügyletek értéke.

3.7 Amennyiben a befektetési alap alapvetően nem az átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó eszközkategóriákba fektet be, vagy leképez egy meghatározott indexet, figyelemfelhívás a befektetési alap befektetési politikájának ezen elemére

- Az Alapok nem fektetnek be nem átruházható értékpapírok vagy pénzügyi eszközök közé tartozó, valamint a 345/2011. kormányrendelet 12. pontjában meghatározott befektetési szabályok hatálya alá tartozó eszközkategóriákba.
- A CIB Indexkövető Részvény Alap a BUX index kosarában szereplő, legsikeresebb hazai tőzsdei vállalatok részvényeibe fektet, követve a BUX index összetételének mindenkorai súlyarányait. Az Alap célja nem pusztán a BUX index mindenkorai teljesítményének leképezése, hanem annak felülmúlása, mivel az Alapkezelőnek a piaci várakozásai szerint módjában áll az indexben szereplő egyes értékpapírok súlyarányaitól +/-5%-kal eltérni. A CIB Indexkövető Részvény Alap a BUX index kosarában a BUX index leképezése érdekében származtatott részvényindex termékeket is vásárolhat.

3.8 Amennyiben a befektetési alap nettó eszközértéke a portfólió lehetséges összetételénél vagy az alkalmazható kezelési technikáinál fogva erőteljesen ingadozhat, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

- | | |
|--|--------------|
| → CIB Hozamvédtet Betét Alap | nem jellemző |
| → CIB Euró Pénzügyi Alap | nem jellemző |
| → CIB Pénzügyi Alap | csekély |
| → CIB Algoritmus Alapok Alapja | kiszámítható |
| → CIB Dupla Profit Származtatott Alap | kiszámítható |
| → CIB Atlantika Származtatott Alap | kiszámítható |
| → CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap | kiszámítható |
| → CIB Élmezőny Származtatott Alap | kiszámítható |
| → CIB Kincsem Kötvény Alap | mérsékelt |
| → CIB Ingatlan Alapok Alapja | mérsékelt |
| → CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja | jelentékeny |
| → CIB Közép-európai Részvény Alap | jelentős |
| → CIB Nyersanyag Alapok Alapja | jelentős |
| → CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja | számottevő |
| → CIB Indexkövető Részvény Alap | számottevő |

3.9 Amennyiben a befektetési alap - a Felügyelet engedélye alapján - eszközeinek akár 100%-át fektetheti olyan, különböző átruházható értékpapírokba és pénzügyi eszközökbe, amelyeket valamely EGT-állam, annak önkormányzata, harmadik ország, illetve olyan nemzetközi szervezet bocsátott ki, amelynek egy vagy több tagállam is tagja, az erre vonatkozó figyelemfelhívás

Az Alapok eszközeinek 100%-át fektethetik EGT vagy OECD tagállam által kibocsátott vagy garantált állampapírokba és nemzetközi pénzügyi intézmény által kibocsátott vagy garantált hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, ha eszközeinek legfeljebb 35%-át fekteti egy adott sorozatba tartozó értékpapírba.

3.10 Egyéb információk

Az Alapkezelő a Batv.-ben illetve a 345/2011. kormányrendeletben meghatározott befektetési szabályok keretein belül, saját döntése alapján végez, illetve végeztet minden olyan tranzakciót (prompt, határidős, opciós, származékos és visszavásárlási ügyletek), amivel megítélése szerint az Alapok eszközértéke, befektetéseihez hozama növelhető, az Alapok eszközeinek likviditási feltételei javíthatók, illetve a befektetések kockázata csökkenthető. Az Alapok Kezelési szabályzatában meghatározott befektetési politikájának bármely elemét az Alapkezelő egyoldalúan módosíthatja, a változtatások csak a Felügyelet engedélyével, a közzétételt követő 30 nap elteltével léphetnek hatályba.

4. A BEFEKTETŐK RÉSZÉRE SZÓLÓ TÁJÉKOZTATÁS ELÉRHETŐSÉGE

4.1 Annak a helynek a megnevezése, ahol a befektetési alap tájékoztatója, kezelési szabályzata, a kiemelt befektetői információ, a rendszeres tájékoztatás célját szolgáló jelentések, valamint a rendkívüli tájékoztatás célját szolgáló közlemények – ezen belül a befektetők részére történő kifizetésekkel, a befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos információk – hozzáférhetőek

A Befektetők részére történő kifizetésekkel, a Befektetési jegyek visszaváltásával, az Alapokkal kapcsolatos egyéb információk, az Alapokra vonatkozó Kiemelt Befektetői Információk, az Alapok napi Nettó eszközértéke, éves-, féléves jelentései, havi portfólió-jelentései valamint az Alapokra vonatkozó hivatalos közlemények megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon, valamint - az Alapok napi Nettó eszközérték adatainak kivételével - a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.hu oldalon.

4.2 Az adott tárgykörre vonatkozó egyéb információ

Rendszeres tájékoztatási kötelezettség

- Az Alapkezelő legalább félévenként, a pénzügyi tárgyfélvé lezárása után 2 hónapon belül, valamint évente, a

pénzügyi tárgyév lezárása után 4 hónapon belül köteles az Alapokról féléves valamint éves jelentést készíteni, a Felügyeletnek megküldeni. Az Alapkezelő a féléves valamint éves jelentést a Felügyeletnek történő megküldéssel egyidejűleg közzéteszi a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.hu oldalon, ahol biztosítja azok legalább 5 évre visszamenőleges hozzáférhetőségét.

- Az Alapkezelő köteles havonta az Alapok tekintetében, a hónap utolsó forgalmazási napjára vonatkozóan megállapított Nettó eszközérték alapján portfólió-jelentést készíteni, a Felügyeletnek megküldeni és a megállapítás napját követő 10. forgalmazási naptól a forgalmazási helyeken és a saját székhelyén hozzáférhetővé tenni. A portfólió-jelentésnek tartalmaznia kell a portfólió befektetési eszközfajták, illetve a befektetési politikájában részletezett egyéb kategóriák szerinti bemutatását, zárolt, illetőleg óvadékba adott eszközöket, Saját tőkét és az egy Befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéket.

Rendkívüli tájékoztatási kötelezettség

Az Alapkezelő az Alapok működésére vonatkozóan köteles a Felügyeletnek megküldeni, továbbá a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.hu oldalon köteles közzétenni, valamint a Forgalmazónál hozzáférhetővé tenni:

- az átalakulási, egyesülési hirdetményt, legkésőbb 30 nappal az átalakulás, egyesülés hatálybalépése előtt,
 - a befektetési szabályok változását, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt,
 - a határozott futamidő csökkentését jelenti, legkésőbb 30 nappal a hatálybalépés előtt,
 - a Befektetési jegyek visszaváltásával kapcsolatos költségek változását, a Befektetési jegyek visszaváltását érintő forgalmazási szabályoknak az elszámolási időtartam növekedésével járó változását, a változás hatálybalépését megelőzően legalább 30 nappal,
 - a Befektetési jegyek visszaváltási lehetőségének korlátozását - ide nem értve a forgalmazás szünetelésének vagy felfüggesztésének esetét -, a változás hatálybalépését megelőzően olyan, legalább 30 napos határidővel, amely lehetőséget ad a Befektetőknek arra, hogy a módosítás hatálybalépését megelőzően lehetőségük legyen a Befektetési jegyeik visszaváltására,
 - a Kezelési szabályzat egyéb módosítását, legkésőbb a hatálybalépés napján,
 - az Alapkezelő engedélyének visszavonását, az engedély visszavonására vonatkozó határozat jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül,
 - a befektetési alapkezelési tevékenység átadását, legkésőbb 15 nappal a hatálybalépés előtt,
 - a Befektetési jegyek forgalmazásának felfüggesztését, szünetelését, illetve újraindítását, a pénzügyi eszközök illikvid részének elkülönítését és annak megszüntetését, haladéktalanul,
 - az Alapkezelővel szembeni felszámolási eljárás megindítását, a felszámolást elrendelő végzés jogerőre emelkedését követő 2 munkanapon belül,
 - az Alapok megszűnésekor a megszűnési jelentést, annak a Felügyelet részére történő benyújtásával egyidejűleg,
 - a hozamfizetés esetét kivéve az egy befektetési jegyre jutó Nettó eszközértéknek az előző Nettó eszközértékhez képest, illetve napi számítás esetén 3 értékelési napon belül bekövetkezett 20%-ot meghaladó mértékű csökkenésének okát, legkésőbb a felmerülést követő 2 munkanapon belül,
 - a közzétételi helyek változását a változás hatálybalépését megelőzően legalább 10 nappal,
 - a forgalmazási helyek felsorolásában bekövetkezett bármely változást, legkésőbb a változás napját megelőző munkanapon,
 - a forgalmazókban bekövetkezett bármely változást legkésőbb a változás napját megelőző munkanapon, illetve amennyiben a felsorolás szűküléséről az Alapkezelő utólag értesül legkésőbb a változás napját követő 2 munkanapon belül,
 - a Kiemelt befektetői információ változásait, a változás Befektetők részére történő rendelkezésre bocsátásával egyidejűleg,
 - a Felügyelet által adott engedélyben, illetve a jóváhagyott Kezelési szabályzatban meghatározott feltételektől való eltérést, az eltéréstől számított 2 napon belül,
 - az Alapok által történő, a Befektetési jegyek visszaváltásának fedezetét biztosítandó hitelfelvételt, a hitelfelvételt követően haladéktalanul,
- a Batv.-ben meghatározott egyéb információkat az ott meghatározottak szerint.

5. ADÓZÁSI SZABÁLYOK

A jelen fejezetnek nem célja a Befektetési jegyekkel kapcsolatos adókövetkezmények teljes körű tárgyalása, teljesnek csak a Kezelési szabályzat kiadásának időpontjában alkalmazandó hatályos jogszabályokra való hivatkozás tekinthető. Az egyes Befektetők kapcsán beálló adózási következmények kizárólag az adott Befektető egyedi körülményei alapján ítéltelők meg. Az adózásra vonatkozó szabályok a jövőben változhatnak.

5.1 A befektetési alapra alkalmazandó adózási rendszer befektetők szempontjából releváns elemeinek rövid összefoglalása

Az Alapoknak az eredménye tekintetében nincs adófizetési kötelezettsége. Az Alapok külföldi befektetéseinek keletkező jövedelmek esetén előfordulhat, hogy e jövedelmeket a keletkezés helyét jelentő országban adó terheli. Ebben az esetben a jövedelem adózását az adott ország jogszabályai, és az adott ország és Magyarország között fennálló, a kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény határozzák meg (ha ez utóbbi létezik).

5.2 A befektetők részére kifizetett hozamot és árfolyamnyereséget a forrásnál terhelő levonásokra vonatkozó információ

Devizabelföldi magánszemélyek adózása

Amennyiben a Befektetési jegyeket nyilvánosan hozták forgalomba, akkor a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség, illetve a Befektetési jegyek kifizetett hozama után kamatadó és egésszegügyi

hozzjárulást (EHO) kell fizetni. Az adó és a hozzájárulás alapja a visszaváltási/eladási ár és az igazolt vételár különbsége, illetve a jóváírt hozam összege. A jegyzési időszak alatt a Befektetési jegyek igazolt vételára a jegyzés napján érvényes jegyzési árfolyam. Az Szja. törvény alkalmazásában a kamat adókulcsa a Kezelési szabályzat jóváhagyásának időpontjában 16%, az EHO kulcsa 6%. A Befektetési jegyek nyugdíj-előtakarékosági számlára, illetve tartós befektetési számlára helyezhetőek. Az értékpapír számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a kifizetőnek minősülő Forgalmazó adót és EHO-t von le. A tartós befektetési, illetve nyugdíj előtakarékosági számlán elhelyezett Befektetési jegyek árfolyamnyeresége, illetve hozama után a Forgalmazó után kamatadót és EHO-t nem von le. Nem keletkezik EHO fizetési kötelezettség CIB Pénzpiaci Alapba és a CIB Kincsem Kötvény Alapba történt befektetésből származó jövedelem után, amennyiben a Befektető által az említett Alapok Befektetési jegyeire adott vételi megbízás a jelen összevont tájékoztató és az említett Alapok kezelési szabályzatának ... dátummal hatályba lépett módosítását követően teljesült.

Devizabelföldi jogi személyiség nélküli gazdasági társaságok adózása

Esetükben a Befektetési jegyek visszaváltásából származó árfolyamnyereség, illetve a Befektetési jegyek kifizetett hozama a társasági adóalap része. Ez után a mindenkor érvényes adójogszabályok szerint (a társasági adóról, az osztalékadóról szóló törvény) kell az adót megfizetni. A Forgalmazó az árfolyamnyereség, illetve a jóváírt hozam után adót nem von le.

Deviza-külföldiek adózása

Ha Magyarország és a Befektetési jegy tulajdonos adóügyi illetőségének az országa között van kettős adóztatás elkerüléséről szóló egyezmény, akkor a jövedelem adózása az egyezmény rendelkezései szerint a hazai, illetve a saját országa jogszabályainak hatálya alá tartozik. Az egyezmény hiányában a deviza-külföldiekre deviza-belföldiekre vonatkozó magyar adójogszabályok vonatkoznak. A Forgalmazó adólevonási kötelezettséget a vonatkozó adóegyezmény és a belföldi adójogszabályok alapján teljesíti.

II. A forgalomba hozattal kapcsolatos információk

6. A BEFEKTETÉSI JEGYEK FORGALOMBA HOZATALA

6.1 A Befektetési jegyek forgalomba hozatala

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatalára az alábbi időszakokban került sor:

→ CIB Hozamvédezt Betét Alap	2005/02/21-2005/02/23
→ CIB Euró Pénzpiaci Alap	2005/09/12-2005/09/14
→ CIB Pénzpiaci Alap	2000/04/26-2000/04/28
→ CIB Ingatlan Alapok Alapja	2003/08/25-2003/08/27
→ CIB Kincsem Kötvény Alap	1997/06/02-1997/06/04
→ CIB Algoritmus Alapok Alapja	2011/02/28-2011/04/01
→ CIB Közép-európai Részvény Alap	1998/05/04-1998/05/06
→ CIB Fejlett Részvénytőke Alapok Alapja	1999/04/26-1999/04/28
→ CIB Feltörekvő Részvénytőke Alapok Alapja	2008/02/20-2008/03/07
→ CIB Indexkövető Részvény Alap	2004/08/23-2004/08/25
→ CIB Nyersanyag Alapok Alapja	2006/05/22-2006/05/26
→ CIB Dupla Profit Származtatott Alap	2010/05/31-2010/08/13
→ CIB Atlantika Származtatott Alap	2011/04/11-2011/06/10
→ CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	2012/02/10-2012/03/23
→ CIB Élmezőny Származtatott Alap	2012/04/10-2012/05/25

6.2 A forgalomba hozattal mennyiség maximum, illetve minimum mértéke

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatalára az alábbi értékben került sor:

→ CIB Hozamvédezt Betét Alap	500,000,000 HUF
→ CIB Euró Pénzpiaci Alap	1,000,000.00 EUR
→ CIB Pénzpiaci Alap	175,616,692 HUF
→ CIB Ingatlan Alapok Alapja	1,000,500,000 HUF
→ CIB Kincsem Kötvény Alap	3,000,000,000 HUF
→ CIB Algoritmus Alapok Alapja	624,620,717 HUF
→ CIB Közép-európai Részvény Alap	508,258,918 HUF
→ CIB Fejlett Részvénytőke Alapok Alapja	183,774,120 HUF
→ CIB Feltörekvő Részvénytőke Alapok Alapja	314,175,622 HUF
→ CIB Indexkövető Részvény Alap	500,000,000 HUF
→ CIB Nyersanyag Alapok Alapja	1,743,972,688 HUF
→ CIB Dupla Profit Származtatott Alap	7,290,100,000 HUF
→ CIB Atlantika Származtatott Alap	2,832,030,000 HUF
→ CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	5,231,920,000 HUF
→ CIB Élmezőny Származtatott Alap	3,558,850,000 HUF

6.3 Az allokáció feltételei

6.3.1 A jegyzési maximum elérését követő allokáció módja

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatala sikeresen lezárult, az Alapkezelő valamennyi szabályszerűen teljesített jegyzést a jegyzés lezárásáig korlátozás nélkül elfogadott, így túljegyzés miatti allokációs szabályok alkalmazására nem került sor.

6.3.2 A jegyzési maximum elérését követő allokáció lezárásának időpontja

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatala sikeresen lezárult, az Alapkezelő valamennyi



szabályszerűen teljesített jegyzést a jegyzés lezárásáig korlátozás nélkül elfogadott, így túljegyzés miatti allokáció lezárására nem került sor.

6.3.3 Az allokációról való értesítés módja

A Befektetési jegyek első alkalommal történő forgalomba hozatala sikeresen lezárult, az Alapkezelő valamennyi szabályszerűen teljesített jegyzést a jegyzés lezárásáig korlátozás nélkül elfogadott, így túljegyzés miatti allokációhoz kapcsolódó tájékoztatásra nem került sor.

6.4 A befektetési jegyek forgalomba hozatali ára

6.4.1 A fenti ár közzétételének módja

A Befektetési jegyek a jegyzési időszak utolsó napján a névértékkel egyező áron, a jegyzési időszak korábbi napjain a névértéknél alacsonyabb, diszkont áron voltak jegyezhetőek. Az Alapkezelő a jegyzési időszak alatt alkalmazandó jegyzési árfolyamok megállapításához szükséges számítási módszert, a diszkontláb mértékét és a napi jegyzési árfolyamokat a nyilvános ajánlattételről szóló hirdetményben tette közzé. Jegyzéskor fizetendő vételár a jegyzett darabszám és a jegyzési ár szorzatával egyezett meg.

6.4.2 A fenti ár közzétételének helye

A Befektetési jegyek jegyzési árfolyamai megtekinthetők a forgalmazási helyeken, az Alapkezelő székhelyén, a www.cib.hu és a www.cibalap.hu oldalakon, valamint a Felügyelet által üzemeltetett nyilvános közzétételi felületen, a www.kozzetetelek.hu oldalon.

6.5 A befektetési jegyek forgalomba hozatalával kapcsolatban felszámított költségek

A Befektetési jegyek jegyzésére díjmentesen került sor, a Befektetőt közvetlenül terhelő költségek nem kerültek felszámításra.

III. A közreműködő szervezetekre vonatkozó részletes információk

7. A BEFEKTETÉSI ALAPKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

7.1 A befektetési alapkezelő neve, cégformája

- Cégnev: CIB Befektetési Alapkezelő Zrt.
- Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.

7.2 A befektetési alapkezelő székhelye

- Székhely: H-1027 Budapest, Medve u. 4-14. Az Alap székhelye az Alapkezelő székhelye szerinti tagállammal megegyező tagállamban található.
- Levelezési cím: H-1027 Budapest, Medve utca 4-14.

7.3 A befektetési alapkezelő cégjegyzékszáma

- Cégjegyzék szám: Cg. 01-10-044283.
- Cégbejegyzés ideje, helye: 2000. április 3., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Budapest.

7.4 A befektetési alapkezelő alapításának dátuma, határozott időtartamra alapított társaság esetén az időtartam feltüntetése

- Alapítás időpontja: 1999. december 31., jogelődje a CIB Befektetési Alapkezelő Kft., alapítva 1997. április 1-én.
- Működési időtartama: az Alapkezelő határozatlan időre alakult.

7.5 Ha a befektetési alapkezelő más befektetési alapokat is kezel, ezek felsorolása

CIB Szélessáv Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Luxusmárkák Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB *tTánok* Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Stabil Európa Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Tiszta Amerika Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Gyógyszergyártók Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Euró Szélessáv Tőkevédett Származtatott Alap, CIB Euró Gyógyszergyártók Tőkevédett Származtatott Alapja, CIB Zártkörű Értékpapír Alap, CIB Zártkörű Értékpapír Alap 2.

7.6 Egyéb kezelt vagyon nagysága

- Alapkezelő által kezelt nyilvános befektetési alapok vagyona 2013. december 31-én: 278,877,048,287 HUF.
- Alapkezelő által kezelt portfóliók vagyona 2013. december 31-én: 14,830,595,301 HUF.

7.7 A befektetési alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését ellátó, ügyvezető és felügyelő szerveinek tagjai és beosztásuk, azon társaságon kívüli főbb tevékenységeik megjelölése mellett, ahol ezek az adott társaságra nézve jelentőséggel bírnak

- Igazgatóság:
 - Komm Tibor**, Igazgatóság elnöke, Vezérigazgató, az Alapkezelő munkaszervezetének operatív vezetését, ügyvezetését ellátó vezető, üzleti elérhetőség: 1027 Budapest, Medve u. 4-14., az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.
 - Emiliano Laruccia**, Eurizon Capital S.p.A. befektetési alapkezelőnél Chief Investment Officer pozíciót tölti be, üzleti elérhetőség: Luxembourg, 12, avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.
 - Marco Canton**, Igazgatóság tagja, Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelőnél Asset Management Central and Eastern Europe Regional Hub projekt operációjáért felelős vezetői pozíciót tölti be, üzleti elérhetőség: Italy, Piazzetta Giordano Dell'Amore 3 20121 Milan, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.
- Felügyelő Bizottság:
 - Massimo Torchiana**, Felügyelő bizottsági elnök, Eurizon Capital S.p.A. befektetési alapkezelőnél Co-General Manager illetve tanácsadó, az Eurizon Investment Sicav (Société d'Investissement à Capital Variable à Compartiment) átruházható értékpapírokkal foglalkozó kollektív befektetési vállalkozásnál Président pozíciókat tölt be, üzleti elérhetőség: Luxembourg, 12, avenue de la Liberté, L-1930 Luxembourg, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

- ☑ Alberto Castelli, Felügyelő bizottság helyettes elnöke, Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelőnél Global Business Development Director pozíciót tölti be, üzleti elérhetőség: Italy, Piazzetta Giordano Dell'Amore 3 20121 Milan, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.
- ☑ Claudio Malinverno, Felügyelő bizottsági tag, Eurizon Capital SGR S.p.A. befektetési alapkezelőnél Head of Operations & Strategic Projects pozíciót tölti be, üzleti elérhetőség: Italy, Piazzetta Giordano Dell'Amore 3 20121 Milan, az Alapkezelőn kívüli, az Alapkezelőre nézve jelentőséggel bíró tevékenységet nem folytat.

7.8 A befektetési alapkezelő jegyzett tőkéjének összege, jelezve a már befizetett részt

Jegyzett tőke: 600,000,000 HUF (2013. december 31.), amely összeg teljes egészében befizetésre került.

7.9 A befektetési alapkezelő saját tőkéjének összege

Saját tőke: 640,650,000 HUF (2013. december 31.)

7.10 A befektetési alapkezelő alkalmazottainak száma

Alkalmazottainak száma: 14 fő (2013. december 31.)

7.11 Azon tevékenységek és feladatok megjelölése, amelyekre a befektetési alapkezelő harmadik személyt vehet igénybe

- Tevékenységek: alapkezelés, vagyonkezelés, m.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés, értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás, m.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység, oktatást kiegészítő tevékenység.
- Felügyeleti engedélye: III/100.036-4/2002 sz. határozat (2002. október 25.).
- Az Alapkezelő szervezeti felépítése úgy került kialakításra, hogy elkülönített szervezeti egységek foglalkoznak a portfóliók kezelésével, az értékesítés és marketing tevékenységgel, valamint a back office feladatok ellátásával. Mindegyik szervezeti egység az Alapkezelő vezérigazgatójának jelent.
- Az Alapkezelő a befektetési alapkezelési tevékenységének hatékonyabb ellátása érdekében informatikai feladatainak ellátására harmadik személyt vesz igénybe.

7.12 A befektetés-kezelésre igénybe vett vállalkozások megjelölése

Az Alapkezelő az Alapok kezelése során alvállalkozóként más befektetési alapkezelőt nem vesz igénybe.

8. A LETÉTKEZELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

8.1 A letétkezelő neve, cégformája

- Cégnév: CIB Bank Zrt.
- Cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság.

8.2 A letétkezelő székhelye

- Székhely: H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.
- Levelezési cím: H-1027 Budapest, Medve utca 4-14.

8.3 A letétkezelő cégjegyzékszám

- Cégjegyzék szám: Cg. 01-10-041004.
- Cégbejegyzés ideje, helye: 1979. november 19., Fővárosi Törvényszék Cégbírósága, Budapest.

8.4 A letétkezelő fő tevékenysége

Főtevékenység: egyéb monetáris közvetítés.

8.5 A letétkezelő tevékenységi köre

Tevékenységek: egyéb monetáris közvetítés, pénzügyi lízing, értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység, egyéb pénzügyi kiegészítő tevékenység, m.n.s. egyéb pénzügyi közvetítés, kockázatértékelés, kárszakértés, biztosítási ügynöki, brókeri tevékenység, biztosítás, nyugdíjalap egyéb kiegészítő tevékenysége, üzletviteli, egyéb vezetési tanácsadás, m.n.s. egyéb szakmai, tudományos, műszaki tevékenység.

8.6 A letétkezelő alapításának időpontja

Alapítás időpontja: 1979. november 9.

8.7 A letétkezelő jegyzett tőkéje

Jegyzett tőke: 145,000,000,005 HUF (2013. december 31.).

8.8 A letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

Letétkezelő utolsó független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje: 175,556,000 HUF (2012. december 31.).

8.9 A letétkezelő alkalmazottainak száma

Alkalmazottainak száma: 2,798 fő (2012. december 31.).



9. A KÖNYVVIZSGÁLÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

9.1 A könyvvizsgáló társaság neve, cégformája

- Cégnev: KPMG Hungária Kft.
- Cégjogi forma: korlátolt felelősségű társaság.

9.2 A könyvvizsgáló társaság székhelye

- Székhely: H-1139 Budapest, Váci út 99.
- Levelezési cím: H-1139 Budapest, Váci út 99.

9.3 A könyvvizsgáló társaság kamarai nyilvántartási száma

- KPMG Hungária Kft. kamarai nyilvántartási száma: 000202.
- CIB Hozamvédett Betét Alap, CIB Euró Pénzpiaci Alap, CIB Pénzpiaci Alap, CIB Kincsem Kötvény Alap, CIB Közép-európai Részvény Alap, CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja, CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja, CIB Indexkövető Részvény Alap, CIB Nyersanyag Alapok Alapja esetében Rózsai Rezső, kamarai nyilvántartási szám: MKVK-005879
- CIB Algoritmus Alapok Alapja, CIB Ingatlan Alapok Alapja, CIB Dupla Profit Származtatott Alap, CIB Atlantika Származtatott Alap esetében Nagy Zsuzsanna, kamarai nyilvántartási szám: MKVK-005421
- CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap, CIB Élmezőny Származtatott Alap esetében Guttman Gabriella, kamarai nyilvántartási szám: MKVK-005445

9.4 Természetes személy könyvvizsgáló neve

A könyvvizsgáló személyéhez további információk nem tartoznak.

9.5 Természetes személy könyvvizsgáló címe

A könyvvizsgáló személyéhez további információk nem tartoznak.

9.6 Természetes személy könyvvizsgáló kamarai nyilvántartási száma

A könyvvizsgáló személyéhez további információk nem tartoznak.

9.7 Figyelmeztetés arra, hogy a zártkörű befektetési alap éves és féléves jelentésében közölt számviteli információkat nem kell könyvvizsgálóval felülvizsgáltatni

Az Alap működési formája nyilvános befektetési alap, így a zártkörű befektetési alapokkal szemben az éves és féléves jelentésekben közölt számviteli információkat könyvvizsgáló által felül kell vizsgáltatni.

10. OLYAN TANÁCSADÓKKAL KAPCSOLATOS INFORMÁCIÓK, AMELYEK DÍJAZÁSA A BEFEKTETÉSI ALAP ESZKÖZEIBŐL TÖRTÉNIK

10.1 A tanácsadó neve, cégformája

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.2 A tanácsadó székhelye

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.3 A tanácsadó cégjegyzékszám, a cégjegyzéket vezető bíróság vagy más szervezet neve

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.4 A befektetési alapkezelővel kötött szerződés lényeges rendelkezései, a tanácsadó díjazására vonatkozó kivételével, amelyek fontosak lehetnek a befektetőkre nézve

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

10.5 A tanácsadó egyéb lényeges tevékenységei

Az Alapkezelő az Alap kezelése során nem vesz igénybe olyan külső tanácsadót, befektetési tanácsadót, amelynek díjazása az Alap eszközeinek terhére történik.

11. A FORGALMAZÓRA VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK (FORGALMAZÓNKÉNT)

Forgalmazók	CIB Bank Zrt.	Equilor Befektetési Zrt.	Concorde Értékpapír Zrt.	ERSTE Bank Befektetési Zrt.	BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
CIB Hozamvédett Betét Alap	✓	✓	✗	✓	✗
CIB Euró Pénzpiaci Alap	✓	✓	✓	✗	✗
CIB Pénzpiaci Alap	✓	✓	✓	✓	✗
CIB Kincsem Kötvény Alap	✓	✓	✓	✓	✗
CIB Ingatlan Alapok Alapja	✓	✓	✗	✓	✗
CIB Algoritmus Alapok Alapja	✓	✗	✗	✗	✗
CIB Közép-európai Részvény Alap	✓	✓	✓	✓	✓
CIB Fejlett Részvénypiaci Alapok Alapja	✓	✓	✓	✓	✗
CIB Feltörekvő Részvénypiaci Alapok Alapja	✓	✓	✓	✗	✗
CIB Indexkövető Részvény Alap	✓	✓	✓	✓	✓
CIB Nyersanyag Alapok Alapja	✓	✓	✗	✓	✓
CIB Dupla Profit Származtatott Alap	✓	✗	✗	✗	✓
CIB Atlantika Származtatott Alap	✓	✗	✗	✗	✗

Forgalmazók	CIB Bank Zrt.	Equilor Befektetési Zrt.	Concorde Értékpapír Zrt.	ERSTE Bank Befektetési Zrt.	BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe
CIB Aranytartalék 2 Származtatott Alap	☑	☒	☒	☒	☒
CIB Élmezőny Származtatott Alap	☑	☒	☒	☒	☒

11.1 A forgalmazó neve, cégformája

- Cégnév: CIB Bank Zrt., cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság
- Cégnév: Equilor Befektetési Zrt., cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság
- Cégnév: Concorde Értékpapír Zrt., cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság
- Cégnév: ERSTE Bank Befektetési Zrt., cégjogi forma: zártkörűen működő részvénytársaság
- Cégnév: BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe, cégjogi forma: fióktelep

11.2 A forgalmazó székhelye

- CIB Bank Zrt.: H-1027 Budapest, Medve u. 4-14.
- Equilor Befektetési Zrt.: H-1023 Budapest, Montevideo u. 6.
- Concorde Értékpapír Zrt.: H-1123 Budapest, Alkotás u. 50.
- ERSTE Bank Befektetési Zrt.: H-1138 Budapest, Népfürdő u. 24-26.
- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe: H-1055 Budapest Széchenyi István tér 7-8.

11.3 A forgalmazó cégjegyzékszám

- CIB Bank Zrt.: Cg. 01-10-041004.
- Equilor Befektetési Zrt.: Cg. 01-10041431
- Concorde Értékpapír Zrt.: Cg. 01-10-043521
- ERSTE Bank Befektetési Zrt.: Cg. 01-10-041373
- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe: Cg. 01-17-000437

11.4 A forgalmazó tevékenységi köre

- CIB Bank Zrt.: főtevékenység: egyéb monetáris közvetítés
- Equilor Befektetési Zrt.: főtevékenység: értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- Concorde Értékpapír Zrt.: főtevékenység: értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- ERSTE Bank Befektetési Zrt.: főtevékenység: értékpapír-, árutőzsdei ügynöki tevékenység
- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe: egyéb monetáris közvetítés

11.5 A forgalmazó alapításának időpontja

- CIB Bank Zrt.: 1979. november 9.
- Equilor Befektetési Zrt.: 1991. március 1.
- Concorde Értékpapír Zrt.: 1997. december 12.
- ERSTE Bank Befektetési Zrt.: 1990. május 24.
- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe: 2006. szeptember 1.

11.6 A forgalmazó jegyzett tőkéje

- CIB Bank Zrt.: 145,000,000,004 HUF
- Equilor Befektetési Zrt.: 1,000,000,000 HUF
- Concorde Értékpapír Zrt.: 1,000,000,000 HUF
- ERSTE Bank Befektetési Zrt.: 2,000,000,000 HUF
- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe: 3,000,000,000 HUF

11.7 A forgalmazó utolsó, független könyvvizsgálói jelentéssel ellátott számviteli beszámolója szerinti saját tőkéje

- CIB Bank Zrt.: 175,556,000 HUF
- Equilor Befektetési Zrt.: 1,434,721,000 HUF
- Concorde Értékpapír Zrt.: 2,500,116,000 HUF
- ERSTE Bank Befektetési Zrt.: 8,157,044,000 HUF
- BNP Paribas Magyarországi Fióktelepe: 22,824,000,000 HU

11.8 A befektetők, illetve képviselőikre vonatkozó, a forgalmazó által felvett adatoknak a befektetési alapkezelő felé történő továbbításának lehetősége

Az Alapkezelő kérésére a Forgalmazók tájékoztatást adhatnak az Alapkezelő számára a Befektetőknek az Alapok Befektetési jegyeinek forgalmazásához kapcsolódó adatairól. Az Alapkezelő részére átadott adatokat kizárólag az értékpapírtitokra vonatkozó rendelkezések betartásával, az Alapok kezeléséhez szükséges célra, különösen a Befektetők tájékoztatása, az Alapkezelőnek az Alapokhoz kapcsolódó kereskedelmi kommunikációja céljából használja fel.

12. AZ INGATLANÉRTÉKELŐRE VONATKOZÓ INFORMÁCIÓK

12.1 Az ingatlanértékelő neve

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.2 Az ingatlanértékelő székhelye

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.3 Az ingatlanértékelő cégjegyzékszáma, egyéb nyilvántartási száma

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.4 Az ingatlanértékelő tevékenységi köre

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.5 Az ingatlanértékelő alapításának időpontja

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.6 Az ingatlanértékelő jegyzett tőkéje

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.7 Az ingatlanértékelő saját tőkéje

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

12.8 Az ingatlanértékelő alkalmazottainak száma

Az Alapok elsődleges eszköz-kategóriája szerinti besorolása értékpapír befektetési alap, így az Alapkezelő ingatlanértékelőt nem alkalmaz.

13. EGYÉB INFORMÁCIÓK

A Közreműködő szervezetekhez további információk nem tartoznak.

