

Kiemelt Befektetői Információk (KIID)

Ez a dokumentum összefoglalja az erre az Alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkat. Nem marketinganyag. Ezeknek az információknak a közzétételét törvény írja elő annak érdekében, hogy segítségükkel Ön jobban megérthesse az ebbe az Alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Befektetési döntésének megfelelő megalapozása érdekében kérjük, olvassa el az alábbi információkat.

Generali IC Ázsia Részvény V/E Befektetési Alap (ISIN kód: HU0000708821)

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap kizárólag Indiához illetve Kínához kötődő vállalatok részvényeibe kíván befektetni, azaz Távol-Kelet két meghatározó, óriási népességű országának a fejlődéséből igyekszik profitálni. A gazdasági erő és növekedési potenciál tekintetében domináns ázsiai feltörekvő országok piaci megítélése hatalmas változáson ment keresztül az elmúlt évtizedekben, mostanság a világgazdaság motorjaként tekintenek a térség vezető hatalmaira. A korábbi exportorientált termelő tevékenység mellett az életszínvonal javulásával párhuzamosan egyre inkább a belső fogyasztásban rejlő potenciál kerül előtérbe. A feltörekvő piacok befektetői megítélése az elmúlt időszakban jelentősen javult, a várható gazdasági növekedés lényegesen meghaladhatja a fejlett országok dinamikáját. Az Alap kizárólag olyan vállalatok részvényeibe fektethet, melyek árbevételének meghatározó része (több mint 50%-a) Indiához és/vagy Kínához köthető. Az Alap a befektetési célországokhoz kötődő vállalatok részvényeit a legnagyobb likviditást biztosító tőzsdén vagy tőzsdéken igyekszik megvásárolni (biztosítva a londoni és New York-i ADR, GDR piacok elérhetőségét is). Az Alap nem kívánja korlátozni a részvény hányadot, így annak mértéke 0% és 95% között mozoghat. Az Alap nem csak a részvényárfolyamok emelkedése, hanem adott esetben azok csökkenése esetén is képes lehet pozitív hozam elérésére, a részvény indexek csökkenését inverz módon lekövető - azaz részvény index csökkenés esetén növekvő árfolyamú - Exchange Traded Fundok (ETF) megvásárlásán keresztül. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 15% Hang Seng Index + 15% Hang Seng China Enterprises Index + 15% MSCI China Index + 20% Nifty India Index +20% Sensex India Index +15% RMAX. A visszaváltási igények teljesítése céljára elkülönített likvid eszközök legkisebb aránya az Alap saját tőkéjének 5 %-a. Az Alap befektetési eszközeinek terhére hiteleket nem vesz fel, továbbá az Alap a befektetési eszközeit egyéb módon sem terheli meg. Az Alap értékpapír-kölcsönzést nem végez. A Befektetők a Befektetési jegyeket minden forgalmazási napon megvásárolhatják és visszaválthatják. Az Alap a befektetési jegyek után nem fizet hozamot, kamatot vagy más jogcímen összegeket, befektetéseinek hozamát, valamint kamat- és osztalékbevételeket az Alapkezelő folyamatosan újra befekteti. Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Hozam és kockázat profil

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



Tipikusan alacsonyabb hozam

Tipikusan magasabb hozam

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

A mutató az Alap árfolyamértékének ingadozását mutatja az 1-7 közötti értéket felvevő skálán, azok múltbeli alakulása alapján. Az árfolyam emelkedés és csökkenés lehetőségének kapcsolatát írja le, ami a befektetett eszközök és devizák árfolyam ingadozásából ered.

A historikus adatok nem feltétlenül megbízható jelzések a jövőre vonatkozóan. Nincs garancia arra nézve, hogy a bemutatott kockázat/nyereség profil értéke időközben nem változik, a kockázati besorolás módosulhat. A legalacsonyabb érték nem jelent kockázatmentes befektetést.

Az Alap várható hozam-kockázat profilja a magasabb kockázatot jelentő 6-os besorolásnak felel meg az Alap 5 évre visszatekintő szintetikus mutatója alapján. Az 5 évre visszatekintő szintetikus mutató az Alap indulásáig a hozzáillesztett index modell heti-, valamint az Alap indulásától az Alap heti hozamainak ingadozásából került kiszámításra. Az index modell azért került kialakításra mert az Alap 5 éven belül lett kibocsátva.

További fontos kockázatok, amelyeket nem fejez ki a kockázat/nyereség profil érték.

Javasoljuk, hogy a befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Tájékoztatójában és Kezelési Szabályzatában.

Hitelezési kockázat

A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a betét-felvevő pénzüintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége szélsőséges esetben az Alap eszközei értékének jelentős csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethetnek. Az Alapkezelő az Alap tőkéjének befektetését megelőzően az eszközöket kibocsátó intézményekkel kapcsolatos kockázati elemzést végez. A legmondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetési képtelenné válása, ami jelentős hatással lehet a befektetési jegyek árfolyamának változására.

Partnerkockázat

Az Alapkezelő befektetési tevékenysége során igyekszik hitelkockázati szempontból a legmegfelelőbb partnerekkel kapcsolatban lenni. A legszigorúbb kockázati elemzés és monitoring ellenére sem kizárt, hogy ezek a partnerek nehézségeken mennek keresztül, ami veszteséget okozhat az Alap számára.

Likviditási kockázat

Ha az Alap pozícióit képező eszközök eladása vagy vétele nem kellően rövid időn belül esetlegesen jelentős költségek, veszteségek árán valósul meg befolyásolhatja az Alap visszaváltási és kifizetési kötelezettségre való képességét.

Működési kockázat

Az Alapkezelő a különböző tevékenységi területeken megfelelő tapasztalattal és jogszabályi előírásokban meghatározott vizsgákkal rendelkező személyeket alkalmaz. Mindezekről függetlenül fennállnak a munkavállalókkal kapcsolatos személyes kockázatok. Az Alapkezelő rendelkezik a működéshez szükséges tárgyi és technikai feltételekkel, azonban a tevékenység végzése közben bekövetkező esetleges változások, rendszerszintű problémák hatással lehetnek az Alap teljesítményére.

Az Alap díjai és költségei

Az Alap számára fizetett díjak az Alap működésének fedezetére szolgálnak és magukba foglalják a forgalmazás és értékesítés költségeit is. Ezek a költségek csökkentik a befektetés nettó eszközértékének növekedését.

Egyszeri költségek	
Vételi díj	Maximum 5%, min 2000 Ft
Visszaváltási díj	Maximum 3,5%, min 2000 Ft
Az alapból levont rendszeres díjak	
Folyó díjak	2.80%
Az alapból bizonyos előre meghatározott körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	Nincs

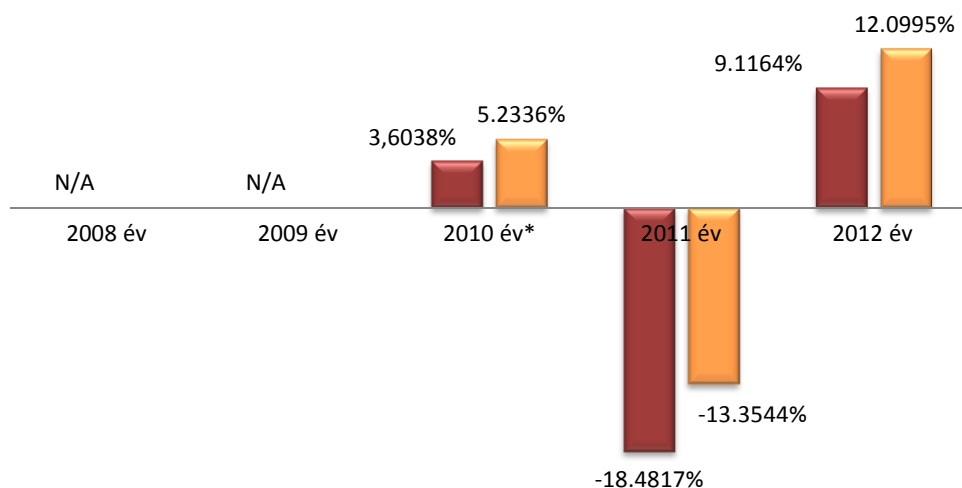
A feltüntetett vételi és visszaváltási díjak felszámítható minimum és maximum értékei. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a minimumdíjnál alacsonyabb díjat kell fizetni, ez ügyben kérje a forgalmazó vagy pénzügyi tanácsadója segítségét!

Amennyiben a Befektetési jegyek bármely tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított 5 napon belül ad visszaváltási megbízást a Befektetési alap Befektetési jegyeire, akkor a Forgalmazók a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-t büntető jutalékként számítják fel, amely jutalék az Alapot illeti.

A folyó díjakkal kapcsolatos mutató az elmúlt évi állapotot tükrözi, (2012-es évre vonatkozó költségeken alapul) értéke évről-évre változik. A mutató nem foglalja magába a teljesítménydíjakat valamint a portfólió ügyleti költségeit, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhöz kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat. A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további részletes információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában.

A múltbeli teljesítmény bemutatása

■ Befektetési jegy ■ Benchmark



A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni teljesítményt, és nem megismételhető. A befektetések értéke csökkenhet és növekedhet is és előfordulhat, hogy Ön nem kapja vissza az Ön által eredetileg befektetett összeget.

A diagram forintban mutatja a teljesítményt a folyó költségek és a portfólió ügyleti költségei kifizetését követően.

A vételi és visszaváltási díjakat a múltbeli teljesítmény számításakor nem vettük figyelembe.

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére nem alkalmas.

Az Alap 2010. 10. 11-én indult.

* Nem évesített hozam

Gyakorlati információk

- letétkézelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.
- közzétételi helyek: jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok, a befektetési jegyek aktuális ára, az éves- és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetőek az Alapkezelő székhelyén, a forgalmazási helyeken és a www.generalialapkezelelo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalon
- Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére
- A Generali 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

Jelen dokumentumban szereplő Alap Magyarországon engedélyezett, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete felügyeli. A Generali Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete szabályozza. Jelen dokumentumban szereplő kiemelt befektetői információk 2012.12.31-én megfelelnek a valóságnak. Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.