



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 Cash Pénzpiaci Alap A sorozat (ISIN kód: HU0000705744)

Célkitűzések és befektetési politika

Az Alap befektetési politikájának kialakításakor a kockázatmentes befektetési lehetőség került párosításra a rugalmas időtávval. Ennek eredményeként az Alap teljesítménye alapján mind rövid, mind hosszú távon versenyképes alternatívája a banki betéti, valamint folyószámlához kötött megtakarítási formáknak. Az Alap döntően a magyar állam által garantált éven belüli lejáratú állampapírokba helyezi el tőkét.

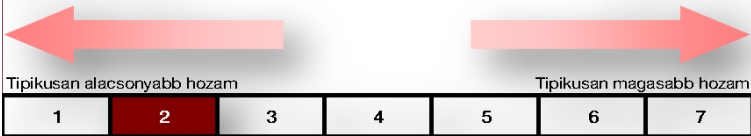
Az Alap befektetési politikájának legfőbb célkitűzése olyan portfólió-összetétel kialakítása, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, valamint az infláció feletti reálhozam elérést. Az Alap törekszik a magasabb hozam elérése érdekében eszközölt befektetésekből származó kockázatokat csökkenteni, befektetéseinek eszközosztályonkénti és értékpapíronkénti megosztásával, egy jól diversifikált portfólió felépítésével. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 100% RMAX. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, ennek következtében a portfólió összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a benchmark összetételétől. A visszaváltási igények teljesítése céljára elkülönített likvid eszközök legkisebb aránya az Alap saját tőkéjének 10 %-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 hónapon belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

Hozam és kockázat profil

Alacsonyabb kockázat

Magasabb kockázat



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 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 kockázatkerülő, 2-es besorolásnak felel meg az Alap 5 évre visszatekintő heti hozamainak ingadozásából képzett szintetikus mutató alapján.

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, fizetéképtelensége 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 fizetéképtelenné 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 2000Ft
Az alapból levont rendszeres díjak	
Folyó díjak	1.35%
Az alapból bizonyos előre meghatározott körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	Nincs

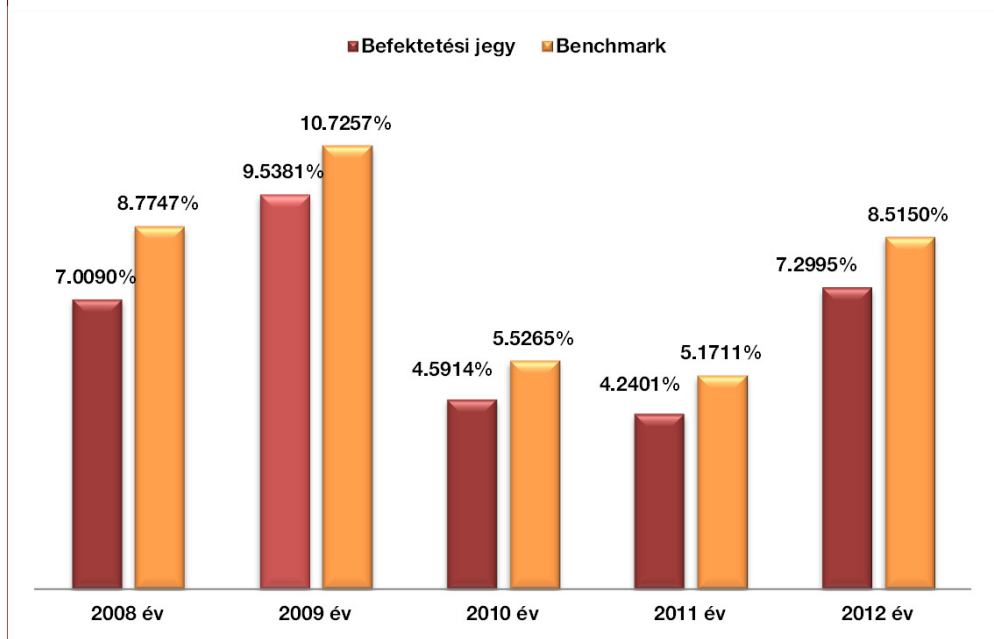
A feltüntetett vételi és visszaváltási díjak felszámítható minimum és maximum értékei. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a minimumdíjnál alacsonyabb díjat kell fizetni, ez ügyben kérje a forgalmazó vagy pénzügyi tanácsadója segítségét!

Amennyiben a Befektetési jegyek bármely tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított 2 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 1%-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 üzleti költségeit, kivéve az Alap által más kollektív befektetési formákban eszközölt befektetésekhez kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további részletes információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában.

A múltbeli teljesítmény bemutatása



A múltbeli teljesítmény nem jelzi előre a jövőbeni teljesítményt, és nem megismételhető. A befektetések értéke csökkenhet és növekedhet is.

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

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

A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére nem alkalmas.

Az Alap 2001. 06. 12-én, a sorozat 2007.08.16-án indult.

Gyakorlati információk

- o letétkézelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.
- o 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 megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén, a forgalmazási helyeken és a www.generalialapkezelelo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalakon
- o Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére
- o 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.