

Generali Alapkezelő Zrt.

Tájékoztató a befektetési vállalkozásokról, az árutőzsdei szolgáltatókról, valamint az általuk végezhető tevékenységek szabályairól szóló 2007. évi CXXXVIII. törvény (Bsz.) 41.§ és 43.§ alapján

1 BEVEZETÉS

A jelen tájékoztató foglalja össze a Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaságra (a továbbiakban: „Generali Alapkezelő”), mint Bszt. szerinti portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenységet végző befektetési vállalkozásra vonatkozó

- alapvető tudnivalókat,
- működésének és tevékenységének szabályait,
- a Generali Alapkezelő Ügyfele tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközök és pénzeszközök kezelése tekintetében alkalmazott szabályokat,
- a Generali Alapkezelő és Ügyfele között létrejött szerződésben érintett pénzügyi eszközökkel, illetve a szerződés szerinti ügylettel kapcsolatos tudnivalókat,
- a tevékenység végzésével kapcsolatos kockázatokat,
- a szerződés szerinti megbízások végrehajtására vonatkozó legfontosabb szabályokat,
- illetve a Generali Alapkezelő által nyújtott szolgáltatásokra vonatkozó egyéb alapvető szabályokat, a tevékenység végzése során felmerülő díjakat, költségeket.

A jelen tájékoztatóban és az itt hivatkozott dokumentumokban foglalt, valamint az itt megjelölt honlapokon elérhető információk közzétételével a Generali Alapkezelő eleget tesz Bszt. 41.§ és 43.§ által előírt tájékoztatási kötelezettségnek.

Amennyiben az Ügyfél úgy gondolja, hogy a következőkben ismertetett információk nem megfelelőek vagy nem elegendőek az Generali Alapkezelő által nyújtott tevékenységek és a kockázatok megítéléséhez, úgy azt legkésőbb a portfóliókezelési vagy befektetési tanácsadási szerződés megkötésének időpontjában jeleznie kell a Generali Alapkezelőnek. Ennek hiányában Generali Alapkezelő úgy tekinti, hogy az Ügyfél a Bszt. 41.§ és 43.§ által előírt minden előzetes tájékoztatást megkapott, azaz a Generali Alapkezelő minden tekintetben eleget tett a Bszt. szerinti előzetes tájékoztatási kötelezettségének.

A jelen tájékoztatót a Generali Alapkezelő honlapján a http://alapkezelo.hu/fontos_informaciok/szabalyzatok/ oldalon, valamint székhelyén Ügyfelei számára elérhetővé teszi.

2 A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁSRA VONATKOZÓ ALAPVETŐ TUDNIVALÓK

2.1 A befektetési szolgáltató elnevezése

Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság

2.2 A befektetési szolgáltató székhelye

1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

2.3 Egyéb elérhetőségek

Levelezési címe: H-1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.

Honlapcíme: www.generalialapkezelo.hu

E-mail címe: alapkezelo@generali.com
Telefonszáma: (1) 301-7345
Telefax száma: (1) 301-7255

2.4 Az ügyfél által a kapcsolattartás során használható nyelvek

Magyar

2.5 A kapcsolattartás módja, eszköze

A kapcsolattartás módjára, eszközére, vonatkozó rendelkezéseket a Generali Alapkezelő mindenkor hatályos üzletszabályzatának 1.6.2. pontja tartalmazza. Az Üzletszabályzat elérhető a Generali Alapkezelő honlapján http://alapkezelo.hu/fontos_informaciok/szabalyzatok/ oldalon, valamint a Generali Alapkezelő székhelyén.

2.6 A befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenység végzésére vonatkozó engedély száma, valamint az ezen engedélyt kiadó felügyeleti hatóság neve és levelezési címe:

A Generali Alapkezelő Zártkörűen Működő Részvénytársaság a Magyar Nemzeti Bank (jogelődje a Pénzügyi Szervezetek Állami Felügyelete) alábbi határozatai alapján végzi tevékenységeit:

Értékpapíralap-kezelői tevékenység

Hatósági engedély száma: III/100.054/2000. PSZÁF hat.

Hatósági engedély kelte: 2000/12/21

Önkéntes kölcsönös biztosító pénztár részére történő vagyonkezelés, Magánnyugdíjpénztár részére történő vagyonkezelés

Hatósági engedély száma: I-1676/2001. PSZÁF hat.

Hatósági engedély kelte: 2001/11/27

Egyéni portfóliók egyedi kezelése

Hatósági engedély száma: III/100.054-3/2002. PSZÁF hat.

Hatósági engedély kelte: 2002/12/04

Befektetési tanácsadás

Hatósági engedély száma: EN-III-716/2011. PSZÁF hat.

Hatósági engedély kelte: 2011/06/22

Tevékenységek megfeleltetése a 2011. évi CXCVIII. törvénynek

Hatósági engedély száma: EN-III-1121/2012. PSZÁF hat.

Hatósági engedély kelte: 2012/11/21

Tevékenységek megfeleltetése a 2014. évi XVI. törvénynek

Hatósági engedély száma: H-EN-III-138/2014. MNB hat.

Hatósági engedély kelte: 2014/12/22

Felügyeleti hatóság neve: Magyar Nemzeti Bank
Felügyeleti hatóság címe: 1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Felügyeleti hatóság honlapcíme: www.felugyelet.mnb.hu
Felügyeleti hatóság e-mail címe: ugyfelszolgalat@mnb.hu
Felügyeleti hatóság telefonszáma: (40) 203-776

2.7 Független ügynök igénybevétele

A Generali Alapkezelő befektetési szolgáltatási, illetve kiegészítő szolgáltatási tevékenysége során független ügynök, valamint további közvetítő közreműködését veszi igénybe. Az Alapkezelő által igénybevett Bszt. szerinti közvetítők felsorolása a <http://www.alapkezelo.hu/ugynoklista> oldalon érhető el. A közvetítői tevékenység a Bszt. 5. § (1) d) szerinti portfóliókezelés szolgáltatás esetében áll fenn.

Felhívjuk a figyelmet arra, hogy a közvetítők az ügyfelektől nem vehetnek át és nem kezelhetnek pénzt és értékpapírt.

2.8 Portfólió kezelési tevékenység

A Generali Alapkezelő a Portfóliókezelés során a mindenkor hatályos jogszabályi előírások, a Generali Alapkezelő Üzletszabályzata, továbbá az Ügyféllel kötött Portfóliókezelési megállapodás alapján vállalja, hogy az Ügyfél részére Portfóliókezelést, mint befektetési szolgáltatást nyújt.

Portfóliókezelés az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél, illetve az Alapkezelő által javasolt befektetési politikájának megfelelően, az Ügyfél által adott megbízás alapján, az Ügyfél javára, pénzügyi eszközbe kerülnek befektetésre és kezelésre azzal, hogy az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli.

Az Alapkezelő az Üzletféllel a portfóliókezelési szerződést egyedileg meghatározott feltételek szerint a Bszt.-ben rögzített kötelező tartalmi elemek és az Üzletszabályzat mellékletét képező portfóliókezelési szerződés alapján köti meg. A portfóliókezelési szerződés mintá tartalmazza a lehetséges portfólióelemek értékelésének szabályait, az alkalmazható referenciahozamokat, az alkalmazható befektetési irányelveket és az ehhez kapcsolódó végrehajtható ügyleteket és korlátozásokat.

Az Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenysége keretében az általa kezelt portfólióba tartozó pénzügyi eszközök esetében saját nevében, az Üzletfél javára és terhére jár el. Az Alapkezelő által kezelt portfóliókban meglévő eszközök nem képezik az Alapkezelő tulajdonát.

Az Alapkezelő portfóliókezelési tevékenysége során az Üzletfelek eszközeit előre meghatározott feltételek mellett, az Üzletfelek által adott megbízás alapján, az Üzletfelek javára pénzügyi eszközökbe fekteti be és kezeli azzal, hogy az Üzletfelek a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viselik. Ebből kifolyólag az Üzletfelek által elszenvedett semmilyen veszteségért nem felel, kivéve ha az ilyen veszteség az Alapkezelő súlyos gondatlansága vagy törvénysértése miatt következett be.

Alapkezelő a Portfóliókezelési szerződés alapján az Üzletfél portfóliókezelési tevékenységhez kapcsolódóan az Üzletfél számára megnyitott Számlák felett rendelkezési joggal bír. A Portfóliókezelő az Üzletfél számlájának javára, illetve terhére a jelen megállapodás szerint kizárólagosan jogosult ügyletek végrehajtására. Amennyiben az Üzletfél a Portfóliókezelő ezen rendelkezési jogát megsérti, az a Portfóliókezelési Szerződés felmondását vonhatja maga után.

2.9 Befektetési tanácsadás

Az Alapkezelő az Üzletfél kívánságának megfelelően jelen üzletszabályzatban meghatározott díj ellenében a Bszt. 5. § (1) e) pontja szerinti befektetési tanácsadást nyújt.

Az Alapkezelő befektetési tanácsadási tevékenysége keretében pénzügyi eszközre vonatkozó ügylethez kapcsolódó, személyre szóló ajánlást nyújt, az értékpapír piac mozgására vonatkozóan elemzést, javaslatot készít meghatározott díj ellenében az Üzletfél számára.

Az Alapkezelő nem vállal felelősséget az általa nyújtott befektetési tanács eredményességéért, a befektetés hozamáért vagy értékéért. Az Üzletfél az Alapkezelő befektetési tanácsa alapján önállóan hozza meg esetleges befektetési döntését.

3 A BEFEKTETÉSI VÁLLALKOZÁS MŰKÖDÉSÉNEK ÉS TEVÉKENYSÉGÉNEK SZABÁLYAI

3.1 Az ügyfél számára végzett szolgáltatásról szóló jelentés gyakorisága, időzítése és jellege

Az Alapkezelő portfóliókezelési tevékenysége során az alábbiakban felsorolt időbeni tájékoztatásokat adja Üzletfelei részére:

- Előzetes tájékoztatás
- Szerződés tartama alatt fennálló tájékoztatási kötelezettség
- Utólagos tájékoztatási kötelezettség

3.1.1. Előzetes ügyféltájékoztatás

A Bszt. 41.§ és 43.§ által előírt tájékoztatási kötelezettségnek a Generali Alapkezelő a jelen tájékoztatóban és az itt hivatkozott dokumentumokban foglalt, valamint az itt megjelölt honlapokon elérhető információk közzétételével eleget tesz.

3.1.2. Szerződés tartama alatt fennálló tájékoztatási kötelezettség és utólagos tájékoztatás

A Generali Alapkezelő az Ügyfél számára havonta jelentést készít a tárgyhónap utolsó napjára vonatkozóan, és azt írásban vagy más tartós adathordozón az Ügyfél rendelkezésére bocsátja a tárgyhónapot követő hónap 10. munkanapjáig. A jelen pontban ismertetett tájékoztatást – a jelentés részletes tartalmának ismertetésével – az Üzletszabályzat 8.2.2. pontja tartalmazza.

3.2 Eszközmegóvó intézkedések, befektető védelmi rendszer

3.2.1 Az ügyfél pénzügyi- és pénzeszközei megóvása érdekében tett intézkedések

A Generali Alapkezelő az Ügyfél tulajdonában lévő, általa kezelt pénzeszközeit saját eszközeitől elkülönítetten kezeli és azokat kizárólag az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja. A Generali Alapkezelő a kezelésében lévő, a befektetési alap, illetve az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközzel és pénzeszközzel sajátjaként nem rendelkezhet, és biztosítja, hogy az Ügyfél ugyanezen pénzügyi eszközről és pénzeszközzel bármikor rendelkezni tudjon, az Üzletszabályzat valamint az egyes szerződések keretében vállalt korlátozások figyelembevételével. A Generali Alapkezelő a

portfóliókezelési tevékenység ellátása során az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, számlavezetésére nem köt megállapodást, ez minden esetben az Ügyfél feladata és felelőssége. A Generali Alapkezelő portfóliókezelte ügyfelei esetében a portfólió letétkezelőjénél / számlavezetőjénél történik a pénzeszköz elhelyezése, azonban más pénzügyi intézmény árainak ismeretében a portfóliómenedzser mindig a lehető legjobb ár kialakulására törekszik.

3.2.2 A befektető védelmi rendszer

BEVA: Az Alapkezelő a tőkepiactól szóló 2001. évi CXX. törvény („Tpt”) vonatkozó rendelkezései alapján tagja a Befektető-védelmi Alapnak (székhelye: 1092 Budapest, Köztelek utca 6., www.bva.hu, a továbbiakban: „BEVA”). A BEVA feladata a befektetők és ügyfelek részére a Tpt. 217. § (2) bekezdésében meghatározott kártalanítási összeg megállapítása és kifizetése. A Befektető-védelmi Alap önálló jogi személy, amely a tagjai díjbefizetései, és egyéb bevételei felhasználásával korlátozott vagyoni biztosítást nyújt abban az esetben, ha valamely tagja a meghatározott ügyfélköveteléseket fedezet hiányában nem képes kiadni, vagyis a letétek kiszolgáltatására vonatkozó kötelezettségét nem tudja teljesíteni.

Pénzügyi Békéltető Testület (PBT): hatáskörébe és illetékességébe tartozik a fogyasztó és a Magyar Nemzeti Bankról szóló 2013. évi CXXXIX. tv. 39.§-ában meghatározott szervezetek és személyek (a továbbiakban: pénzügyi szolgáltató) így bankok, egyéb hitelintézetek, biztosítók, pénzügyi vállalkozások, pénztárak, befektetési szolgáltatók között - a nyújtott szolgáltatással kapcsolatban - létrejött szerződés megkötésével és teljesítésével kapcsolatos vitás ügyek (pénzügyi fogyasztói jogviták) bírósági eljárásen kívüli rendezése. A PBT elsősorban egyezség létrehozását kíséri meg a felek között, ennek eredménytelensége esetén az ügyben döntést hoz a fogyasztói jogok egyszerű, gyors, hatékony és költségkímélő érvényesítésének biztosítása érdekében. A PBT-hez olyan viták rendezésére irányuló kérelemmel lehet fordulni, amelyekben az Ügyfél által a Generali Alapkezelőnél közvetlenül kezdeményezett panaszkezelési eljárás eredménytelenül zárult.

A PBT elérhetőségei:

Cím:	1013 Budapest, Krisztina krt. 39.
Levélcím szerződésmódosulással kapcsolatos ügyekben:	Pénzügyi Békéltető Testület H-1539 Budapest Pf.: 670.
Levélcím általános ügyekben:	Pénzügyi Békéltető Testület H-1525 Budapest Pf.:172.
Telefon:	+36-40-203-776
E-mail:	ugyfelszolgalat@mn.b.hu
Honlap:	https://www.mnb.hu/bekeltetes

3.3 A Generali Alapkezelő összeférhetlenségi politikájának összefoglaló leírása

Az összeférhetlenség

- a Generali Alapkezelő és ügyfelei;
- a Generali Alapkezelő egyes ügyfelei;
- a Generali Alapkezelő alkalmazottai és a Generali Alapkezelő,
- a Generali Alapkezelő alkalmazottai és a Generali Alapkezelő ügyfelei között, a befektetési illetve kiegészítő befektetési szolgáltatás nyújtása során felmerülhető érdekkonfliktust jelenti.

A Generali Alapkezelő megfelelési vezetője felelős az összeférhetlenségi esetek nyilvántartásáért és

kezeléséért. Az összeférhetlenségi esetek kezelésének a Generali Alapkezelő vonatkozó belső szabályzatában meghatározott eljárásrend szerint kerül sor, melynek főbb lépései: 1) felismerés, 2) bejelentés, 3) értékelés, 4) megoldás, 5) nyilvántartás.

A fenti szabályokon túl a Generali Alapkezelő belső szabályzatainak megfelelően folyamatosan biztosítja a munkatársai, vezetői általi kereskedelem ellenőrzését, a portfóliókezelési tevékenység végzése alapelveinek és eljárásrendjének történő megfelelés ellenőrzését, az ajándékok, juttatások elfogadásának belső szabályzat szerinti rendnek történő megfelelése ellenőrzését, valamint az értékpapír és üzleti titok védelmének biztosítását szolgáló rendelkezéseknek történő megfelelést.

A befektetési szolgáltatási tevékenységgel és a kiegészítő szolgáltatással kapcsolatban a Generali Alapkezelő harmadik fél részéről nem élvezhet előnyöket, illetve nem biztosíthat előnyt harmadik fél számára (akik nem Üzletfelei a szolgáltatás kapcsán), kivéve, ha az az Ügyfél érdekében történik.

Amennyiben az Alapkezelő az általa kezelt portfóliók kezelése során olyan befektetési alap befektetési alap befektetési jegyébe fektet, amely alkalmazza a Kollektív befektetési formákról és kezelőikről valamint egyes pénzügyi tárgyú törvények módosításáról szóló 2014. évi XVI. törvény („Kbftv.”) 26. §-a szerinti visszatérítést, az így visszatérített kezelési díj a Generali Alapkezelő Ügyfelét illeti.

A Generali Alapkezelő Ügyfele kérésére bármely, az összeférhetlenségi politika tartalmára vonatkozó további részletéről tájékoztatást ad. A Generali Alapkezelő Összeférhetlenségi politikáját az Üzletszabályzat 15.8. pontja tartalmazza.

3. 4 A Generali Alapkezelő Végrehajtási Politikájának összefoglaló bemutatása

A Generali Alapkezelő kizárólag portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenységet végez, megbízások felvételét és továbbítását, valamint az ügyfelek javára történő megbízások végrehajtását nem végzi. A Végrehajtási politika célja, hogy megfelelően szabályozza az ügyletek és azok végrehajtásában közreműködő partnerek kiválasztásának folyamatát és így biztosítsa a Generali Alapkezelő Ügyfelei részére a lehető legkedvezőbb feltételeket a pénzügyi eszközökkel végzett ügyletek vonatkozásában. A portfóliókezelés részeként az ügyletek lebonyolítása magába foglalja az Ügyfél javára teljesítendő kereskedést. Amennyiben a Generali Alapkezelő megbízást ad egy partnernek, egyidejűleg meghatározza a teljesítés helyét is és/vagy az itt leírtak szerint és a legkedvezőbb végrehajtás érdekében a partner teljesítésére vonatkozó szabályzata szerinti eljárásra hagyatkozik. Az Alapkezelő saját számlával szembeni végrehajtást egyetlen eszközcsoport esetén sem alkalmaz.

A legkedvezőbb végrehajtás elve nem vonatkozik

- az egyedi jellemzőkkel rendelkező pénzügyi eszközökre,
- az Ügyfél speciális igényei szerint az ügyfél javára kialakításra kerülő pénzügyi eszközökre, vagy
- amikor az Alapkezelő által bonyolított ügylet kizárólag egy teljesítési helyhez köthető, illetve
- amennyiben az Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenység során a befektetéseket az Ügyféllel közösen választja ki

A Generali Alapkezelő Végrehajtási politikáját – amely részletesen ismerteti a legkedvezőbb végrehajtás elveit, a végrehajtási helyszíneket, a végrehajtás során igénybe vehető partnerek listáját és a Végrehajtási politika figyelemmel kísérése szabályait - az Üzletszabályzat 5. fejezete tartalmazza.

4 A LEENDŐ SZERZŐDŐ FÉL TULAJDONÁBAN LÉVŐ VAGY ŐT MEGILLETŐ

PÉNZÜGYI ESZKÖZ ÉS PÉNZESZKÖZ KEZELÉSÉNEK SZABÁLYAI

A Generali Alapkezelő által végzett portfóliókezelési tevékenység és befektetési tanácsadás során Ügyfelétől sem pénzeszközt, sem pénzügyi eszközt nem vesz át, számlát nem vezet, tevékenységét az Ügyfél számlája felett biztosított rendelkezési jog révén gyakorolja. A Generali Alapkezelő a portfóliókezelési tevékenység ellátása során az Ügyfél pénzügyi eszközének letéti őrzésére, számlavezetésére nem köt megállapodást, ez minden esetben az Ügyfél feladata és felelőssége.

A Generali Alapkezelő az Ügyfél tulajdonában lévő vagy őt megillető pénzügyi eszközt és pénzeszközt az Ügyfél rendelkezése szerinti célra használja fel.

5 A SZERZŐDÉSBE FOGLALT ÜGYLETBEN ÉRINTETT PÉNZÜGYI ESZKÖZZEL, VALAMINT AZ ÜGYLETTEL KAPCSOLATOS TUDNIVALÓK

Portfóliókezelés az a tevékenység, amelynek során az Ügyfél eszközei előre meghatározott feltételek mellett, az Ügyfél, illetve a Generali Alapkezelő által javasolt befektetési politikájának megfelelően, az Ügyfél által adott megbízás (keretszerződés) alapján, az Ügyfél javára, pénzügyi eszközbe kerülnek befektetésre és kezelésre

A Generali Alapkezelő az Ügyféllel a portfóliókezelési szerződést egyedileg meghatározott feltételek szerint a Bszt.-ben rögzített kötelező tartalmi elemek és az Üzletszabályzat mellékletét képező portfóliókezelési szerződés alapján köti meg.

A Generali Alapkezelő portfóliókezelési tevékenysége során az Ügyfél által portfóliókezelésre átadott vagyont – figyelembe véve az Ügyfél által kitöltött Alkalmassági teszt által megállapított kockázatviselési, pénzügyi és szakmai képességét és ismereteit- a portfóliókezelési szerződés 4. számú mellékletében felsorolt eszközökbe fektetheti.

6 KOCKÁZATOK

A portfóliókezelési tevékenység során az Ügyfél a megszerzett pénzügyi eszközökből eredő kockázatot és hozamot, azaz a veszteséget és a nyereséget közvetlenül viseli. Ebből kifolyólag az Ügyfelek által elszenvedett semmilyen veszteségért a Generali Alapkezelő nem felel, kivéve, ha az ilyen veszteség a Generali Alapkezelő súlyos gondatlansága vagy törvénysértése miatt következett be. Az Ügyfél tudomással bír arról, hogy a törvényi kereteken belül, de széles mozgásteret biztosít a Generali Alapkezelő befektetési döntéseit illetően. Ennek megfelelően a Generali Alapkezelő nem köteles a referenciaindex összetételének megfelelő portfóliót tartani, hanem a portfóliókezelési irányelvekben rögzített határokon belül fektetheti be az Ügyfél szabad pénzeszközeit. A fentiek miatt az Ügyfél tudomásul veszi, hogy a tényleges hozam lényegesen eltérhet mind pozitív, mind negatív irányban a referenciaindex teljesítményétől.

7. A SZERZŐDÉSKÖTÉSHEZ VALAMINT AZ EGYES ÜGYLETEK MEGKÖTÉSÉHEZ KAPCSOLÓDÓ, AZ ÜGYFELET TERHELŐ KÖLTSÉGEK ÉS DÍJAK

A Generali Alapkezelőt a portfóliókezelési és befektetési tanácsadási tevékenysége során a szerződésben

meghatározott feladatainak ellátásáért portfóliókezelési díj, befektetési tanácsadási díj és/vagy sikerdíj illeti meg. Az Üzletszabályzat 4.2 pontjában kerülnek részletesen meghatározásra az Generali Alapkezelő által meghatározott Díjszabályzat, amelyben foglalt díjtételektől és a díjfizetés esedékességéről a Generali Alapkezelő és az Ügyfél kölcsönös, egybehangzó, írásbeli megállapodás esetén eltérhet.

A portfóliókezelési díj a portfólió kezeléséért a portfóliókezelő részére fizetett díj, amely lehet a portfólió nagyságára vetített arányos díj, előre meghatározott fix díj, illetve ezek kombinációja. A portfóliókezelési díj fizetése a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig történik. A Generali Alapkezelő által kezelt befektetési alapok jegyeibe fektetett átlagos tőkére vonatkozóan nem kerül portfóliókezelési díj felszámításra.

A sikerdíj éves mértéke az elért bruttó hozam és a szerződésben meghatározott módon számított referenciahozam pozitív különbözetének az átlagos lekötött tőkével képzett szorzatának a szerződésben meghatározott %-a. A sikerdíj fizetése a pénzügyi év végét követően esedékes a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.

Befektetési tanácsadási díj mértéke: a befektetési tanácsadás következtében az Ügyfélnek a Generali Alapkezelő által kezelt portfóliójába kerülő új állomány napi átlagos egyenlegére (díjalap) vetített díj, amely a Generali Alapkezelő által felszámított díjalapok összesített értékének 1,00%-a /év, de minimum 2.000 Ft / tranzakció. A befektetési tanácsadási díj fizetése minden hónap végét követően esedékes a díj számítását alátámasztó elszámolás és számla ellenében, a számlában megjelölt időpontig.

A szerződés felmondása esetén a Generali Alapkezelőt díjazás a vagyon átadásának időpontjáig illeti meg.

A Generali Alapkezelő minden az Ügyfél portfóliókezelésével összefüggő, számára harmadik fél által felszámított költséget továbbhárít Ügyfele felé (különös tekintettel a tőzsdei és tőzsdén kívüli megbízások díjait, transzfer és utalási díjakat, KELER költségeket, értesítések, jogszabályban kötelezően előírt tájékoztatáson túl az Ügyfél kérésére történő tájékoztatások költségét, stb.). Ezen díjakat és költségeket a Portfóliókezelési díj nem tartalmazza