

Tisztelt Ügyfelünk!

Ezúton tájékoztatjuk, hogy a 2018. január 3-tól hatályos 2007. évi CXXXVIII. törvény 40. § és a 2017/565/EU felhatalmazáson alapuló rendelet 50. cikke alapján a portfóliókezelte ügyfelek részére rendelkezésre kell bocsátani azon a díjakkal és költségekkel kapcsolatos információkat, amelyek általánosan figyelembe veendőek a portfóliókezelési szolgáltatásnyújtással kapcsolatban, annak érdekében, hogy az ügyfél megérthesse a közvetlen megfizetendő díjakat, valamint annak a befektetés hozamára gyakorolt kumulatív hatását.

A költségekre és díjakra vonatkozó tájékoztatás előzetes közzétételéhez a Generali Investments CEE Magyarországi Fióktelepe (a továbbiakban: Alapkezelő) a következő elemeket összegzi:

- befektetési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos költségek
 - szolgáltatás nyújtásának a díja, amely áll a portfóliókezelési díjból és – amennyiben van – sikerdíjból (teljesítmény díj). Az Alapkezelő az ügyfél portfóliójában tartott, általa kezelt befektetési alapok befektetési jegyei állományára vetítve nem számol fel portfóliókezelési díjat az ügyfelek részére
- harmadik fél kifizetései: a portfóliókezelési tevékenységgel kapcsolatos harmadik felektől kapott pénzüsszegek
- termékdíjak: olyan implicit költségek, amelyek a portfólióban lévő kollektív befektetési formák (befektetési alapok, ETF-ek) bruttó teljesítményét csökkentik. Ezeket a díjakat az ügyfél portfóliójában szereplő pénzügyi eszköz árfolyama tartalmazza, ez a költség az adott pénzügyi eszköz portfólió belüli arányában, annak nettó árfolyamában jelentkezik (pl. tranzakciós költségek, fizetett adók), így ez a költségtétel ügyfelek részéről az Alapkezelő felé teljesítést nem igényel.

A költségek abszolút összegben, illetve százalékban kerülnek bemutatásra, az alábbi példán keresztül.

Kérjük, vegye figyelembe, hogy a példát az Ön befektetői profiljának megfelelő, kockázati kategóriájára jellemző portfólió összetételre vetítetten, 30.000.000 Ft-os kezelt éves átlagvagyonra feltételezve készítettük el. Az előzetes költség-tájékoztató a jelenleg hatályos, ismert költségeken és befektetési stratégián alapszik, és azt feltételezi, hogy a befektetési stratégia és a költségek a tárgyévben nem változnak. **A jelen példa szerinti becsült költségek nem egyeznek meg az Ön által kezelésre adott vagyon tárgyévre vonatkozó tényleges költségeivel, és nem azonosak a ténylegesen fizetendő portfóliókezelési díjjal.**

Kockázati kategória – kockázatos kezelt éves átlagvagyon – 30.000.000 HUF	Költség (Ft)	Költség hozamra gyakorolt hatása (%)
Befektetési szolgáltatás nyújtásával kapcsolatos költségek	345.000 Ft	1,15%
Portfóliókezelési díj ¹	45.000 Ft	0,15%
Teljesítmény díj	0 Ft	0,00%
Harmadik fél kifizetései	0 Ft	0,00%
Termék költségek	668.093 Ft	2,23%
Összesen	1.013.093 Ft	3,38%

A jelen dokumentumban meghatározott adatok és információk a mindenkor hatályos jogszabályoknak és az Alapkezelő által alkalmazott szabályoknak megfelelően kerültek feltüntetésre. A feltüntetett adatok és információk a jelen dokumentum elkészítésekor az Alapkezelő rendelkezésére álló ismert költségek alapján kerültek kiszámításra. A jelen dokumentumban feltüntetett adatokból és információkból nem vonható le következtetés a költségek jövőbeli pontos értékére. **A portfóliókezelési szolgáltatásért ténylegesen fizetendő díjról az Alapkezelő minden esetben a tárgyidőszakot követően számlát küld ügyfelei részére.**

¹ A példában szereplő portfóliókezelési díj mértéke: 0.50%/év a portfólió átlagvagyonára vetítve. Az Alapkezelő az ügyfél portfóliójában tartott, általa kezelt befektetési alapok befektetési jegyei állományára vetítve nem számol fel portfóliókezelési díjat. Jelen tájékoztató 70% saját befektetési jegy állományt feltételez a portfólió teljes értékére vetítve.