

Kiemelt információkat tartalmazó dokumentum

Cél

Ez a dokumentum tájékoztatja Önt az erre a befektetési termékre vonatkozó kiemelt információkról. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információközlést jogszabály írja elő azzal a céllal, hogy az Ön segítségére legyen a termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.



Termék

Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap B sorozat (EUR)

Generali Alapkezelő Zrt.

ISIN kód: HU0000710785

www.alapkezelo.hu

Hívja a +(36 1) 301-7345 számot további információkért!

E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Alapkezelő Zrt. felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.

A termék Magyarországon engedélyezett.

A Generali Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.

A Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap B sorozat Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.02.15.

Milyen termékről van szó?

Típus Alternatív befektetési alap (ABA)

Lejárát A befektetési alap nyíltvégű, nincs lejárata

Célok Az Alap elsősorban a közép-kelet-európai blue chip-eket tartalmazó CETOP20 részvényindexben szereplő részvényekbe kíván befektetni. 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. Ennek érdekében az Alap befektetései között magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon tipikusan magasabb reálhozamot biztosító értékpapírtípusok, elsősorban a részvények. 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: 15% MAX Composite index + 85 % CETOP20 index. 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 5 %-a. 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.

Az Alap tőkéje az alábbi eszközökben tartható: Pénzpiaci eszközök, Állampapír, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Jelzáloglevelek, Részvények, Kollektív befektetési forma.

Az Alap a benne lévő devizakockázatok fedezésére fedezeti ügyleteket köthet, azonban tőkeáttételes pozíciót nem vesz fel.

A termék nem engedélyezi a leendő befektetések kapcsán a diszkrecionális választást.

Megcélzott lakossági befektető Az Alap „B” sorozatú befektetési jegyeit belföldi és külföldi magán- és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok egyaránt vásárolhatják. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik számottevő kockázat mellett pénzüket elsősorban közép-kelet-európai blue chip-eket tartalmazó CETOP20 részvényindexben szereplő részvényekbe kíván befektetni. Az Alap nem megfelelő azon befektetők számára, akik rövid időtávra kívánnak befektetni, illetve kockázatmentesen vagy alacsony kockázat mellett szeretnének hozamot realizálni.

További termékinformáció Az Alap letétkezelője az UniCredit Bank Hungary Zrt. (székhelye: 1054 Budapest, Szabadság tér 5-6.)

Jelen dokumentum, Tájékoztató és Kezelési Szabályzat, az éves- és féléves jelentések, a havi portfólió jelentések valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén (1066 Budapest, Teréz krt. 42-44.), a forgalmazási helyeken, a www.generalialapkezelo.hu / www.alapkezelo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalakon. Az Alap napi nettó eszközérték adatai és a befektetési jegyek aktuális ára a www.generalialapkezelo.hu / www.alapkezelo.hu weboldalon érhető el.

Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

Várhatóan alacsonyabb hozam Várhatóan magasabb hozam
←-----→
Várhatóan alacsonyabb kockázat Várhatóan magasabb kockázat

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

Kockázat Az Ön által választott befektetési alap befektetési portfóliójának függvényében a befektetéshez kapcsolódó kockázat és hozam eltérő lehet. Kérjük, az alapok választásakor minden esetben részletesen tájékozódjon az alap által megtestesített kockázati szintről. Döntéseinel vegye figyelembe, hogy megtakarításai milyen célt szolgálnak és, hogy megtakarításaival milyen kockázatot hajlandó felvállalni. A magasabb kockázat hosszú távon magasabb hozamot jelenthet, azonban rövidebb időszak alatt kiugró nyereséget/veszteséget is okozhat. Az alapokra vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum a www.alapkezelo.hu oldalon érhető el, a választott befektetési alap oldalán.

Mutató Az összesített kockázati mutató iránymutatást ad e termék más termékekhez viszonyított kockázati szintjéről. Azt mutatja meg, hogy a termék milyen valószínűséggel fog pénzügyi veszteséget okozni a piacok mozgása miatt vagy azért, mert nem tudjuk Önt kifizetni.

Ezt a terméket a 7 osztály közül a(z) 4. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, a rossz piaci feltételek esetleg hatással lesznek azon képességünkre, hogy kifizessük Önt.

Egyéb információ Ez a termék nem foglal magában védelmet a jövőbeli piaci teljesítménnyel szemben, ezért befektetését részben vagy egészében elveszítheti.

Teljesítményforgatókönyvek (befektetett összeg: 4.000.000 HUF)

A bemutatott számadatok magukban foglalják magának a terméknek az összes költségét, de nem tartalmazzák az összes olyan költséget, amelyet Ön forgalmazójának fizet. A számadatok nem veszik figyelembe az Ön személyes adóügyi helyzetét, amely szintén befolyásolhatja az Ön által visszakapott összeg nagyságát.

Az e termékből Ön által elérhető hozam a jövőbeli piaci teljesítmény függvénye. A jövőbeli piaci fejlemények bizonytalanok, és nem jelezhetők pontosan előre.

A bemutatott kedvezőtlen, mérsékelt és kedvező forgatókönyvek a termékelmúlt 10 évi legrosszabb, átlagos és legjobb teljesítményét alkalmazó illusztrációk. A piacok jövőbeli alakulása igen eltérő lehet.

A stresszforgatókönyv bemutatja, hogy szélsőséges piaci körülmények esetén mekkora összeget kaphat vissza.

Forgatókönyvek		Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Stresszforgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,914,025	3,747,578	3,588,210
	Éves átlagos hozam	-2.1%	-2.1%	-2.1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,903,701	3,718,003	3,541,138
	Éves átlagos hozam	-2.4%	-2.3%	-2.3%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,016,214	4,048,840	4,081,731
	Éves átlagos hozam	0.4%	0.4%	0.4%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,060,680	4,184,817	4,312,748
	Éves átlagos hozam	1.5%	1.5%	1.6%

Mi történik, ha a Generali Alapkezelő Zrt. nem tud fizetni?

A befektetőnek pénzügyi vesztesége a Generali Alapkezelő fizetési képtelensége esetén nem keletkezhet.

Milyen költségek merülnek fel?

A termékről Önnek tanácsot adó vagy azt Önnek értékesítő személy egyéb költségeket is felszámíthat. Ebben az esetben az adott személy tájékoztatja Önt ezekről a költségekről és arról, hogy azok milyen hatással vannak az Ön befektetésére.

A költségek időbeli alakulása

A táblázatok azokat az összegeket mutatják be, amelyeket az Ön befektetéséből a különböző költségtípusok fedezésére fordítanak. Ezek az összegek attól függnek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyi ideig tartja a terméket és sikerdíjas termék esetén mennyire jó a termék teljesítménye. Az itt feltüntetett összegek egy befektetési példán és a különböző lehetséges befektetési időszakokon alapuló illusztrációk.

Azt feltételeztük, hogy:

- Az első évben Ön visszakapja a befektetett összeget (0%-os éves hozam). A többi tartási időre vonatkozóan azt feltételeztük, hogy a termék a mérsékelt forgatókönyv szerint teljesít.
- 4 000 000 HUF kerül befektetésre.

	Ha Ön 1 év után kilép	Ha Ön 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Teljes költség	78,000	234,000	390,000
Éves költséghatás (*)	1.95%	1.95% minden évben	1.95% minden évben

A költségek összetétele

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Vételi díj max.	3,0%, de min. 10 EUR
Visszaváltási díj max.	1,5%, de min. 10 EUR
Egy év alatt az alapból levont költségek	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Folyó költségek	1.95%
Tranzakciós díjak	0.12%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Teljesítmény díj	Nincs

Meddig tartsam meg a terméket, és hogyan juthatok korábban a pénzemhez?

Ajánlott tartási idő: 5 év

A termék az ajánlott tartási idő vége előtt is szabadon visszaváltható.

Hogyan tehetek panaszt?

A Generali Alapkezelő Zrt. Panaszkezeléséről itt talál információt: <https://alapkezelo.hu/panaszkezeles/>

További fontos információk

Az Alap elmúlt 10 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetősége:

https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_gold_kozep-kelet-europa/alap_23

Felelősség: Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a Tájékoztató más részeivel. 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.