

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 e termék jellegének, kockázatainak, költségeinek és az azzal elérhető lehetséges nyereségnek és veszteségnek a megértésében, valamint a termék más termékekkel való összehasonlításában.



Termék

Generali Főnix Távols-Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja (HUF)

Generali Alapkezelő Zrt.

ISIN kód: HU0000708805

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 Főnix Távols-Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja 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 kizárólag fejlődő ázsiai vállalatok részvényeibe kíván befektetni, Japán kivételével a Távols-Kelet országainak gazdasági bővüléséből 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 motorjaiként 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 pénzügyi célja a tőkenövekedés. Az Alapkezelő célja, hogy az Alap saját tőkéjének 80-90%-át olyan külföldi kollektív értékpapírokba fektesse, melyek elsősorban nemzetközi részvényekbe fektetnek. Diverzifikációs, likviditási okokból kisebb mértékben a portfólió részét képezhetik hazai kollektív befektetési értékpapírok is. 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 a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet 21. §-ban foglaltak szerinti befektetési alapba fektető értékpapír befektetési alapnak minősül. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 85% MSCI Far East ex Japan 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.

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 befektetési jegyeit bárki megszerezheti. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik számottevő kockázat mellett pénzüket olyan fejlődő ázsiai vállalatok részvényeibe kívánják befektetni, amelyek Japán kivételével a Távols-Kelet országainak gazdasági bővüléséből igyekeznek profitálni. Az Alap nem megfelelő azon befektetők számára, akik rövid időtávra kívánnak befektetni, illetve kockázatmentesen vagy alacsony kockázat mellett szeretnék 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 weboldalon. 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 Várhatóan magasabb kockázat
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.alapkezeslo.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 termékemlült 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>	3,910,395	3,737,161	3,571,601
	Éves átlagos hozam	-2.2%	-2.2%	-2.1%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,005,358	4,016,095	4,026,862
	Éves átlagos hozam	0.1%	0.1%	0.1%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,036,140	4,109,402	4,183,995
	Éves átlagos hozam	0.9%	0.9%	0.9%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,075,008	4,229,269	4,389,369
	Éves átlagos hozam	1.9%	1.9%	1.9%

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

A befektetőnek pénzügyi vesztesége a Generali Alapkezelő fizetéseképtelensége 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	85,200	255,600	426,000
Éves költséghatás (*)	2.13%	2.13% minden évben	2.13% minden évben

A költségek összetétele

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Vételi díj max.	3,0%, de min. 2.000 HUF
Visszaváltási díj max.	1,5%, de min. 2.000 HUF
Egy év alatt az alapból levont költségek	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Folyó költségek	2.13%
Tranzakciós díjak	0.02%
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_fonix_tavol-keleti_resz/alap_17

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.