



## 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.

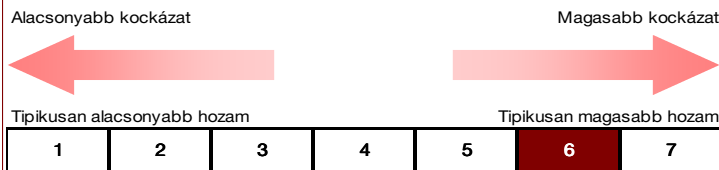
### Generali Tripla5 Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap (ISIN kód: HU0000709415)

**Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap tőkájének egy részét származtatott ügyletekbe fekteti, így a forgalomba hozandó értékpapírok kockázati szintje a szokásostól eltérő, emiatt kockázattűrő, hosszú távon befektetőknek ajánlott.**

#### Célkitűzések és befektetési politika

A Generali Tripla5 Tőke- és Hozamvédett Származtatott Alap a BRIC (Brazília, Oroszország, India, Kína) részvénypiacaira fekteti be pénzt. Hozamtermelő eszköze a BNP Paribas Flexinvest BRIC HUF Hedged Index, melynek célja, hogy a világ legdinamikusabban fejlődő térségei részvénypiacainak emelkedése esetén pozitív hozamot biztosítson a Befektetők számára. Csökkenő részvényárfolyamok esetén, mint állampapír-piaci befektetés, lehetőséget adjon a negatív teljesítmény elkerülésére. A kínai, indiai, braziliai és orosz gazdaság élénkülése mellett szól, hogy ezek az országok alacsony külső adósság állománnyal, komoly devizatartalékokkal rendelkeznek; jelentős a belső keresletük; számos kulcsfontosságú gazdasági ágazat, például a szolgáltatási, az infrastrukturális vagy a bankszektor fejlettsége történelmileg alacsony, így ezeken a területeken jelentős beruházásokra, fellendülésre lehet számítani. Az Alap hozamtermelő eszköze a BNP Paribas Flexinvest BRIC HUF Hedged Index (Bloomberg Code: BNPIFLBH Index). Az index célja, hogy a világ legdinamikusabban fejlődő térségei - úgy, mint Brazília és Oroszország, India, Kína - részvénypiacainak emelkedése esetén pozitív hozamot biztosítson a Befektetők számára. Csökkenő részvényárfolyamok esetén, mint állampapír-piaci befektetés, lehetőséget adjon a negatív teljesítmény minimalizálására. Az Alap Portfólijában található eszközöket reprezentáló hivatalos index nincs. Az Alap határozott futamidőre került létrehozásra, a Befektetési jegyek a futamidő lejáratá előtt bármikor visszaválthatók, ezért az Alapkezelő a portfólió elemei között likvid eszközöket tart, és hitelt vehet fel. A likvid eszközök legkisebb aránya = 25%. 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, befektetései hozamát, valamint kamat- és osztalékbevételeket az Alapkezelő folyamatosan újra befekteti. Ajánlás: ez az Alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 5 éven belül ki akarják venni az Alapból a pénzüket.

#### Hozam és kockázat profil



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 és devizák 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 magasabb kockázatot jelentő 6-os besorolásnak felel meg az Alap 5 évre visszatekintő szintetikus mutatója alapján. Az 5 évre visszatekintő szintetikus mutató az Alap indulásáig a hozzáillesztett index modell heti-, valamint az Alap indulásától az Alap heti hozamainak ingadozásából került kiszámításra. Az index modell azért került kialakításra, mert az alap 5 éven belül lett kibocsátva. **A futamidő lejáratát követően az Alap által kibocsátott befektetési jegyek tulajdonosainak minősülő befektetők a befektetési jegyek névértékének megfelelő összegre, és a névértékre vetített 5% hozam kifizetésére jogosultak.**

**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, fizetéseképtelensége szélsőséges esetben az Alap eszközei értékének jelentős csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethetnek. Az Alapkezelő az Alap tőkájének befektetését megelőzően az eszközöket kibocsátó intézményekkel kapcsolatos kockázati elemzést végez. A legmondosabb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetéseképtelenné 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	
<b>Vételi díj</b>	A befektetendő összeg 20%-a
<b>Visszaváltási díj</b>	Visszaváltandó összeg 15%-a
Az alapból levont rendszeres díjak	
<b>Folyó díjak</b>	2.52%
Az alapból bizonyos előre meghatározott körülmények között levont díjak	
<b>Teljesítménydíj</b>	Nincs

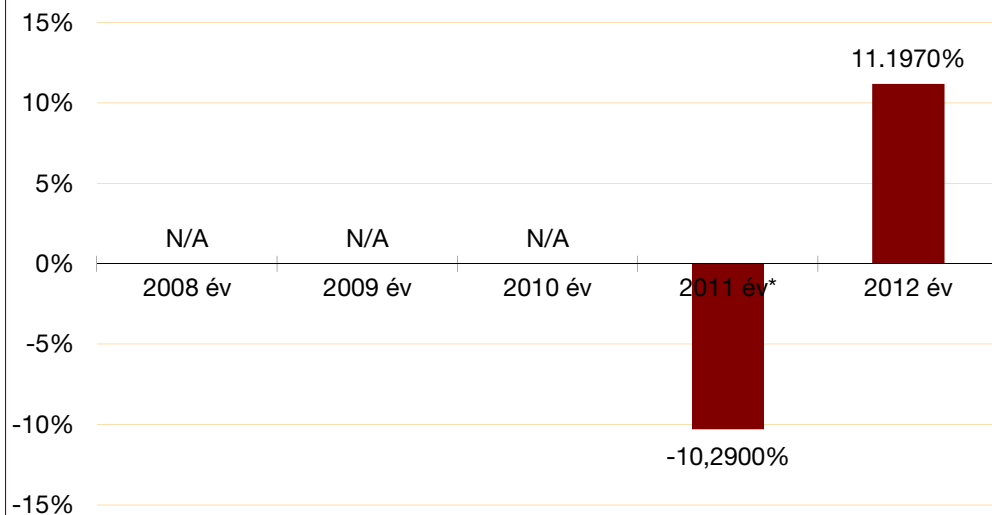
A feltüntetett vételi és visszaváltási díjak felszámítható minimum és maximum értékei. Előfordulhatnak olyan esetek, amikor a minimumdíjnál alacsonyabb díjat kell fizetni, ez ügyben kérje a forgalmazó vagy pénzügyi tanácsadója segítségét!

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 ügyleti 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 ügyleti költségei kifizetését követően.

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

A diagram a jövőbeni teljesítmény előrejelzésére nem alkalmas.

Az Alap 2011. 01. 01-én indult.

\* Nem évesített hozam

## Gyakorlati információk

- o letétkelző: 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 megtekinthetőek az Alapkezelő székhelyén, a forgalmazási helyeken és a [www.generalialapkezelzo.hu](http://www.generalialapkezelzo.hu) valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://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.

Kizárólag a kiemelt befektetői információ alapján igény nem érvényesíthető, kivéve, ha az információ félrevezető, pontatlan, vagy nincs összhangban a tájékoztató más részeivel.