

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 TRIUMPH EURÓ SZÁRMAZTATOTT ALAP (ISIN Kód: HU0000714977)

Felhívjuk a Befektetők figyelmét, hogy az Alap tőkéjének 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

Az Alap befektetési célja az euró-zóna állampapírai által biztosított hozamnál magasabb euró (EUR) hozam elérése addicionális kockázat vállalása mellett.

Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés, valamint sikerdij elérése az egyes naptári években.

Az Alap rövid európai állampapír bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat a világ részvény-, deviza- és állampapírcsoportjain, valamint kisebb súlyal az áru piacokon. Az Alap a felsoroltakon kívül jelzáloglevélbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírba, valamint kollektív befektetési értékpapírba is fektethet, illetve származtatott ügyletet is köthet. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de eső piacon is van lehetősége hozamot elérni. Long/short származtatott alapként rendkívül széleskörű a rendelkezésre álló eszköztár, melynek tőkeáttételes pozíciók mellett eladási ügyletek, opciós piacok, határidős kontraktusok is részét képezik. Cél a relatív árazási anomáliák kihasználása a tőkepiac különböző szegmenseiben, a fundamentálisan alul- vagy túlértékeltnek tartott egyedi részvények kiválasztásával.

Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, melyhez szigorú kockázatkezelés, jól diverzifikált portfólió elvárás tartozik. Referenciaindex 100% EURIBOR 6M Index, azaz a hat hónapos EURIBOR bankközi kamatláb alakulásából képzett index (Bloomberg kód: EUR006M Index). A mindenkorai tőkepiaci folyamatok figyelembevételével az Alap kötvény és részvénykitettsége, valamint az Alap által felvett származtatott pozíciók nagysága és iránya (a befektetési politika keretein belül) folyamatosan változik, melynek következtében az Alap teljesítménye eltérhet a referenciaindex teljesítményétől. Figyelembe vehető pénzügyi eszközök fő kategóriái: állampapírok, bankbetétek, jelzáloglevelek, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok amelyeket társaságok és kormányok bocsátanak ki, részvények, deviza, származtatott eszközök, más befektetési alapok által kibocsátott befektetési jegyek és egyéb kollektív befektetési értékpapírok.

Az Alap hozamfizetése: az Alap újrabefektető alap, mely azt jelenti, hogy az alap a befektetésein elért hozamot – a befektetési politikája szerint – újra befekteti.

A befektető, ha kéri, a befektetési jegyeit minden forgalmazási napon visszaválthatja, illetve az Alap befektetési jegyeit minden forgalmazási napon megvásárolhatja.

Ez az alap adott esetben nem megfelelő olyan befektetők számára, akik 3 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 2015-ben indul, ezért a kockázati mutató kiszámításához egy referencia index múltbeli teljesítményét alkalmaztuk, a jogszabályi előírásnak megfelelően. Az Alap azért ebbe a négyes kockázati kategóriába került besorolásra, mert várhatóan tőkéjének több mint 50%-át kötvény jellegű termékekbe és a maradék részét részvényekbe, befektetési alapokba, ETF-ekbe vagy származtatott termékekbe fogja fektetni. A feltüntetett kockázat/nyereség profil idővel változhat.

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 pénzügyintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetési képtelensége szélsőséges esetben az Alap eszközei értékének jelentős csökkenéséhez, akár teljes megszűnéséhez vezethetnek. Az Alapkezelő az Alap tőkéjének befektetését megelőzően az eszközöket kibocsátó intézményekkel kapcsolatos kockázati elemzést végez. A leggyakoribb kiválasztás ellenére sem zárható ki teljes bizonyossággal ezen intézmények, államok fizetési képtelenné 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 kötelezettségeire 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.

Deviza kockázat

A külföldi eszközökbe fektető alapok nyitott devizapozícióiból eredő kockázat, amelynek forrása a devizaárfolyam változékonysága.

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	
Vételi díj	Maximum 3%, min 10 EUR
Visszaváltási díj	Maximum 1,5%, min 10 EUR
Az alapból levont rendszeres díjak	
Folyó díjak	3.39%
Az alapból bizonyos előre meghatározott körülmények között levont díjak	
Teljesítménydíj	20% az Alap által az előre meghatározott referencia érték felett elért teljesítményből.

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!

Amennyiben a Befektetési jegyek bármely tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított 5 napon belül ad visszaváltási megbízást a Befektetési alap Befektetési jegyeire, akkor a Forgalmazók a szokásos visszaváltási jutalékon felül a visszaváltott Befektetési jegyek visszaváltáskori nettó eszközértéken számított értékének 2%-t büntető jutalékként számítják fel, amely jutalék az Alapot illeti.

A folyó díjakkal kapcsolatos mutató egy hasonló befektetési politikával és díjazással rendelkező befektetési alap (2014-es évre vonatkozó költségein 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 befektetésekhöz kapcsolódóan fizetett jegyzési illetve visszaváltási díjakat.

A díjakkal és költségekkel kapcsolatos további részletes információk megtalálhatóak az Alap Tájékoztatójában.

A múltbeli teljesítmény bemutatása

Az alap 2015-ben alakul ezért múltbeli hozammal nem rendelkezik.

Gyakorlati információk

- letétkezelő: Unicredit Bank Hungary Zrt.
- közzétételi helyek: jelen dokumentum, a Tájékoztató és Kezelési szabályzat, a napi nettó eszközérték adatok és a befektetési jegyek aktuális ára, az éves- és féléves jelentések, a havi portfóliójelentések, valamint a hivatalos közlemények díjmentesen, magyar nyelven megtekinthetők az Alapkezelő székhelyén, a forgalmazási helyeken és a www.generalialapkezelelo.hu valamint a napi nettó eszközérték kivételével a www.kozzetetelek.hu weboldalon
- Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére
- 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 Magyar Nemzeti Bank felügyeli.

A Generali Alapkezelő Zrt. Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank szabályozza. Jelen dokumentumban szereplő kiemelt befektetői információk 2015.04.24-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.