

KIEMELT BEFEKTETŐI INFORMÁCIÓK

Ez a dokumentum ellátja Önt az erre az alapra vonatkozó kiemelt befektetői információkkal. Nem marketinganyag. Ezeket az információkat törvény írja elő, hogy segítségükkel Ön megérthesse az ebbe az alapba történő befektetés jellegét és kockázatait. Javasoljuk, hogy a tájékozott befektetési döntés érdekében olvassa el az információkat.



Generali Selection Alap B sorozat

(ISIN kód: HU0000715016)

Alapkezelő: Generali Alapkezelő Zrt.

■ Célkitűzés és befektetési politika

Az Alap elsődleges célja, hogy tudatosan felépített, kiszámítható stratégia jegyében 5 éves időtávon pozitív hozamot érjen el a befektetők számára. Az Alap 100% RMAX referencia index teljesítményének meghaladására törekszik. Az Alap befektetési politikájában az abszolút hozam elérésére irányuló megközelítést követi, így nem kívánja korlátozni a részvény hányadot, de azon belül jellemzően 10-80% körüli kitétséget céloz meg. A hozam maximalizálását az aktív portfólió menedzselés segíti, egyedi részvény befektetési pozíciókkal, vállalati kötvényekkel, devizamozgások kihasználásával, és opportunisztikus jelleggel származtatott termékekkel. A befektetési célpontok kiválasztásánál a legfontosabb szempont az értékalapú megközelítés.

Az Alap nem kívánja korlátozni sem földrajzi, sem iparági szempontból a befektetési célpontok körét, a portfólió kialakításánál törekszik a diverzifikációra. A befektetési politika megfelelő rugalmasságot kínál a legattraktívabb részvények és egyéb befektetési eszközök

kiválasztásához. A portfólió összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a referenciaindex összetételétől.

Az Alap befektetési politikájában az abszolút hozam elérésére irányuló megközelítést követi, így nem kívánja korlátozni a részvény hányadot, annak mértéke 0% és 95% között mozoghat. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 100 % RMAX. A visszaváltási igények teljesítése céljára elkülönített likvid eszközök legkisebb aránya az Alap saját tőkéjének 5 %-a. 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.

■ Kockázat/nyereség profil

Várhatóan alacsonyabb hozam Várhatóan magasabb hozam
Várhatóan alacsonyabb kockázat Várhatóan magasabb kockázat

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

A mutató az alap heti hozamainak ingadozását veszi alapul az elmúlt öt évre vonatkozóan. A múltbeli – a szintetikus mutató számításához is használt – adatok nem szükségszerűen megbízható mutatói az alap jövőbeli kockázati profiljának. A feltüntetett kockázat/nyereség profil nem marad garantáltan változatlan, és az alap kategorizálása idővel módosulhat. A

legalacsonyabb kategória nem jelent kockázatmentes befektetést.

Az Alap várható hozam-kockázat profilja a közepesen kockázatosabb 4-es besorolásnak felel meg. Az 5 évre visszatekintő szintetikus mutató az Alap heti hozamainak ingadozásából került kiszámításra.

A legfontosabb kockázati elemek, melyek jelentősek az Alap szempontjából, és amelyeket nem fejez ki kellőképpen a kockázat/nyereség profil (Javasoljuk, hogy befektetési döntése előtt az Alap összes lehetséges kockázatát tanulmányozza át az Alap Kezelési szabályzatában!):

Hitelezési kockázat: A bankbetétek és a hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok esetén a betét-felvevő pénzintézetek, illetve értékpapír kibocsátók esetleges csődje, fizetéseképtelensége 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 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 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. Az Alapkezelő rendelkezik a működéshez szükséges tárgyi és technikai feltételekkel, azonban a tevékenység végzése közben bekövetkező esetleges változások, rendszerszerű problémák hatással lehetnek az Alap teljesítményére.

■ Díjak

Az Ön által fizetett díjakat az Alapkezelő az Alap működtetésére használja, ezek a díjak csökkentik a befektetés potenciális növekedését.

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 alpból levont költségek	
Folyó költségek	1,33%
Az alpból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	
Teljesítmény díj	befektetési jegy napi hozamának a benchmark napi hozamától való eltéréseinek 20%-a

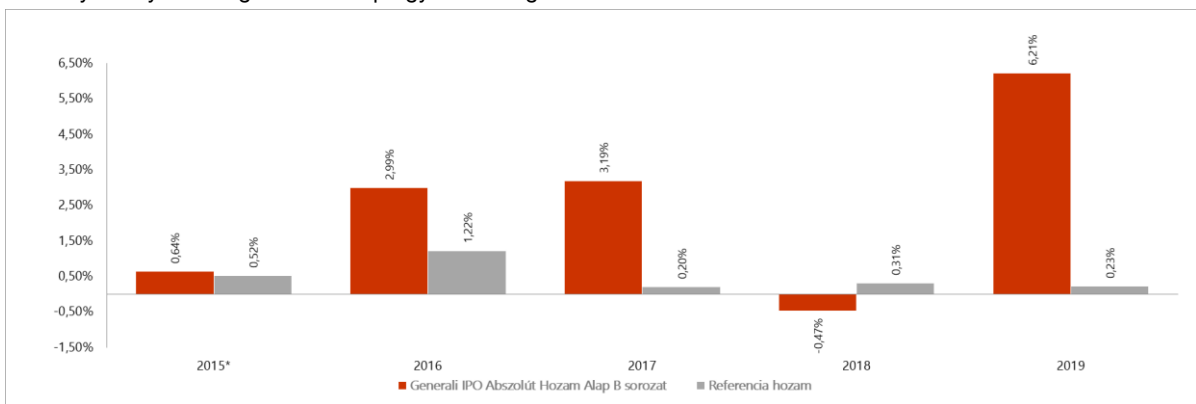
A táblázatban feltüntetett egyszeri díjak az Ön pénzéből a befektetés, illetve a befektetés hozamának kifizetése előtt maximálisan levonható összegek. Ezeknél Ön bizonyos esetekben kevesebbet is fizethet. A tényleges vételi és visszaváltási díjakat megtudhatja pénzügyi tanácsadójától vagy a forgalmazótól.

Amennyiben a Befektetési jegyek tulajdonosa a tulajdonában lévő befektetési jegyekre a FIFO módszer alkalmazásával figyelembe vett vételi megbízás időpontjától számított 5 napon belül ad visszaváltási megbízást az 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 az elmúlt évi állapotot tükrözi, (2019-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 Kezelési Szabályzatában.

■ Múltbeli teljesítmény

Megjegyzések:

A diagram a jövőbeli teljesítmény előrejelzésére csak korlátozottan alkalmas. A hozamok az egy jegyre jutó nettó eszközérték alapján kerültek kiszámításra, azok a jegyzési visszaváltási díjakat nem tartalmazzák. A diagram magyar forintban (HUF) mutatja a teljesítményt a folyó költségek és az Alap ügyleti költségei kifizetését követően.



*: Nem évesített hozam. A befektetési jegy kibocsátásának dátuma 2015. június 30. A befektetési alap 2021. február 28-ig Generali IPO Abszolút Hozam Alap néven működött.

■ Gyakorlati információk

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

További információk: 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.generalialapkezelő.hu / www.alapkezelő.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalakon. Az Alap napi nettó eszközérték adatai és a befektetési jegyek aktuális ára a www.generalialapkezelő.hu / www.alapkezelő.hu weboldalon érhető el.

Adózás: Magyarország hatályos adójoga hatással lehet a Befektető személyes adózási helyzetére.

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. Az 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 2021. március 1-én megfelelnek a valóságnak.