



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 Spirit Abszolút Származtatott Alap B sorozat (HUF)

Generali Alapkezelő Zrt.

ISIN kód: HU0000719992

www.alapkezezo.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 Spirit Abszolút Származtatott Alap B sorozat Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2023.01.01.

Milyen termékről van szó?

Típus Alternatív befektetési alap (ABA)

Lejárát A befektetési alap nyíltvégű, nincs lejárat

Célok Az Alap befektetési célja évi 8%-nál magasabb forint hozam elérése, addicionális kockázat vállalása mellett. Az alkalmazandó minimum hozamkorlát nem jelent a hozamra vonatkozó konkrét ígéretet. Az Alap pénzügyi célja a tőkenövekedés, valamint sikerdíj elérése az egyes naptári években. Az Alap diszkontkincstárjegy bázisból kiindulva keresi a megfelelő befektetési célpontokat a világ állampapír-, deviza- és részvénytőzsdéin, valamint kisebb súllyal az áru piacokon. A hagyományos befektetési alapoktól a széles eszköztáron túl abban tér el, hogy nem csak emelkedő, de csökkenő piacon is lehetősége van hozamot elérni. Long/short származtatott alapként tőkeáttételes pozíciók mellett eladási ügyletek, opciós piacok, határidős kontraktusok alkalmazására is lehetőség nyílik. Cél a relatív árazási anomáliák kihasználása a tőkepiac különböző szegmenseiben, a fundamentálisan alul- vagy túlértékeltnek tartott eszközök kiválasztásával. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, melyhez szigorú kockázatkezelés, jól diversifikált portfólió elvárás tartozik. A mindenkor tőkepiaci folyamatok figyelembevételével az Alap kötvény- és részvénykitettsége, valamint az Alap által felvett származtatott pozíciók nagysága és iránya (a befektetési politika keretein belül) folyamatosan változhat. Az Alap maximális részvénykitettsége nem haladhatja meg a nettó eszközérték 50%-át. 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, Állampapírok, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Jelzáloglevelek, Részvények, Kollektív befektetési értékpapírok, Származékos ügyletek.

Az Alap – a befektetési politikájában foglaltaknak megfelelően – származtatott ügyleteket köthet.

A származtatott termékek, illetve a származtatott ügyletek lehetséges köre: Szabványosított (tőzsdei) származtatott ügyletek (tőzsdei opciós ügyletek és tőzsdei határidős ügyletek) és nem szabványosított (szabályozott piacon kívüli) származtatott ügyletek (határidős deviza ügyletek, egyéb határidős ügyletek, nem tőzsdei opciós ügyletek, swap ügyletek, összetett származtatott ügyletek (strukturált termékek) és egyéb OTC származtatott ügyletek, CFD ügyletek („contract for difference” ügyletek). Nem minősülnek határidős ügyletnek azok az ügyletek, amelyek a tőzsdei prompt ügyleteknél, illetve 6 tőzsdénapi nem hosszabb teljesítési időt tartalmaznak, valamint a jegyzések és az aukciók során kötött ügyletek.

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

Megcélzott lakossági befektető Az Alap „B” sorozatú befektetési jegyeit a Tpt. 5. § (60) szerinti intézményi befektetők szerezhetik meg, azaz: a hitelintézet, a pénzügyi vállalkozás, befektetési vállalkozás, a kollektív befektetési forma, befektetési alapkezelő, a biztosító, az önkéntes kölcsönös biztosító pénztár, a magánnyugdíjpénztár, a foglalkoztatói nyugdíjszolgáltató intézmény, az egészségbiztosítási szerv és a Nyugdíj-biztosítási Alap kezeléséért felelős nyugdíjbiztosítási szerv; mindazon devizakülföldi, amely a saját joga alapján ilyennek tekintendő.

Az Alap befektetési jegyeinek vásárlói belföldi és külföldi magán- és jogi személyek, valamint jogi személyiséggel nem rendelkező gazdasági társaságok lehetnek. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik többletkockázat vállalása mellett a bankbetéteknél, likvid pénzügyi eszközöknél, rövid futamidejű hazai állampapír befektetéseknél magasabb hozamot szeretnének elérni. Az Alap minden évben törekszik a minimum hozamkorlátot meghaladó pozitív hozam elérésére, a javasolt minimális befektetési időtáv 3 év. Az Alap nem megfelelő azon befektetők számára, akik ennél rövidebb időtávra kívánnak befektetni, illetve kockázatmentesen vagy alacsony kockázat mellett szeretnének hozamot realizálni. Az alkalmazandó minimum hozamkorlát nem jelent a hozamra vonatkozó konkrét ígéretet.

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.generalialapkezezo.hu / www.alapkezezo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalakon. Az Alap napi nettó eszközérték adatai és a befektetési jegyek aktuális ára a www.generalialapkezezo.hu / www.alapkezezo.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 színtről. 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.alapkezelő.hu oldalon érhető el, a választott befektetési alap aloldalán.

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) 3. osztályba soroltuk, amely a közepes kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, a rossz piaci feltételek egyáltalán nem valószínű, hogy 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 az ajánlott tartási idő után kilép
Stresszforgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,766,636	3,339,957
	Éves átlagos hozam	-5.8%	-5.5%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,766,636	3,339,957
	Éves átlagos hozam	-5.8%	-5.5%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,982,877	3,948,850
	Éves átlagos hozam	-0.4%	-0.4%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,349,746	5,143,653
	Éves átlagos hozam	8.7%	9.5%

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 függenek, 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 az ajánlott tartási idő után kilép
Teljes költség	41,666	124,999
Éves költséghatás (*)	1.04%	1.04% 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 alpból levont költségek	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Folyó költségek	1.04%
Tranzakciós díjak	0.47%
Az alpból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Teljesítmény díj	High-on-High (HoH) modell és 8% minimum hozamkorlát együttes alkalmazása, mértéke maximum 20%

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

Ajánlott tartási idő: 3 év

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

Hogyan tehetek panaszt?

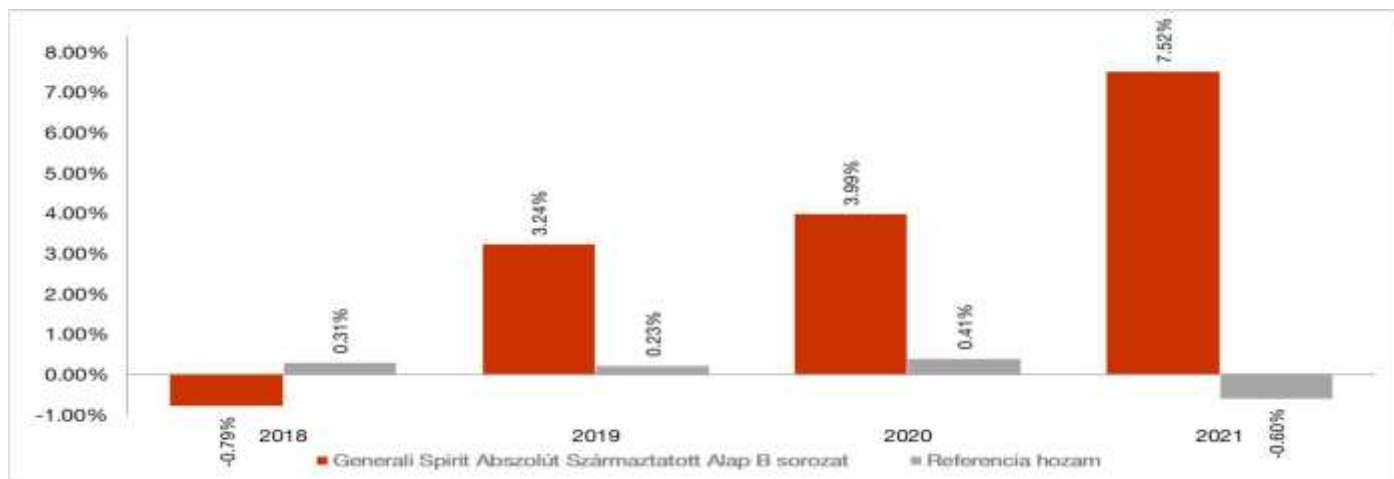
A Generali Alapkezelő Zrt. Panaszkezeléséről itt talál információt: <https://alapkezeslo.hu/panaszkezeles/>

Múltbeli teljesítmény

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 4 év éves veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja a referenciaértékhez képest.

Segíthet Önnek annak értékelésében, hogy a múltban hogyan kezelték az alapot, valamint annak a referenciaértékével történő összehasonlításában.



*: A befektetési jegy kibocsátásának dátuma 2017. december 28. 2021. december 31-ig 100% RMAX index volt az Alap benchmarkja. 2022. évben 2%, 2023. január 1-től 8% a minimum hozamkorlát értéke.

Egyéb információk

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.