

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 Triumph Abszolút Származtatott Alap B sorozat (EUR)

Generali Alapkezelő Zrt.

ISIN kód: HU0000714977

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

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2024.01.01.

Milyen termékről van szó?

Típus Alternatív befektetési alap (ABA)

Lejárát A befektetési alap nyíltvégű, nincs lejárat

Célok Az Alap befektetési célja évi 2,1%-nál magasabb 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 részvénypiacain, 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 túllértékeltnek tartott eszközök kiválasztásával.

Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, melyhez szigorú kockázatkezelés, jól diverzifikált portfólió elvárást 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. Az Alap a kollektív befektetési formák befektetési és hitelfelvételi szabályairól szóló 78/2014. (III.14.) Korm. rendelet 23. § (1)-ben foglaltak szerinti származtatott befektetési alapként minősül.

Az Alap tőkéje az alábbi eszközökben tartható: Bankbetét, számlapénz, Állampapírok, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Jelzaloglevelek, Részvények, Kollektív befektetési értékpapírok, Származtatott 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 tőzsdnapnál 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 befektetési jegyeit bárki megszerezheti. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik többletkockázat vállalása mellett a forint, euró, amerikai dollár bankbetéteknél, likvid pénzügyi eszközöknél, rövid futamidejű 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.generalialapkezeslo.hu / www.alapkezeslo.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalakon. Az Alap napi nettó eszközérték adatai és a befektetési jegyek aktuális ára a www.generalialapkezeslo.hu / www.alapkezeslo.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/vesztéséget is okozhat. Az alapokra vonatkozó információkat tartalmazó dokumentum a www.alapkezezo.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 közepesen alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepesen alacsony szintre sorolja, a rossz piaci feltételek 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 termékeltöltött 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>	3,931,148	3,796,980
	Éves átlagos hozam	-1.7%	-1.7%
Kedvezőtlen forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,907,186	3,727,968
	Éves átlagos hozam	-2.3%	-2.3%
Mérsékelt forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	3,989,761	3,969,361
	Éves átlagos hozam	-0.3%	-0.3%
Kedvező forgatókönyv	<i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i>	4,113,340	4,349,746
	Éves átlagos hozam	2.8%	2.9%

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 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 az ajánlott tartási idő után kilép
Teljes költség	76,415	229,245
Éves költséghatás (*)	1.91%	1.91% minden évben

A költségek összetétele

Az Ön befektetése előtt vagy után felszámított egyszeri díjak	
Vételi díj max.	3,0%, de min. 10 EUR
Visszaváltási díj max.	1,5%, de min. 10 EUR
Egy év alatt az alapból levont költségek	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Folyó költségek	1.91%
Tranzakciós díjak	0.27%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált
Teljesítmény díj	High on High (HoH) modell és 2,1% 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://alapkezelo.hu/panaszkezeles/>

További fontos információk

Az Alap elmúlt 10 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetősége:

https://alapkezelo.hu/befektetesi_alapok/generali_triumph_euro_abszolot_s/alap_27

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.