# 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 Hazai Kötvény Alap A sorozat (HUF)**
Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe
ISIN kód: HU0000705736
www.generali-investments.hu
Hívja a +(36 1) 301-7345 számot további információkért!
E kiemelt információkat tartalmazó dokumentum tekintetében a Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe felügyeletét a Magyar Nemzeti Bank látja el.
A termék Magyarországon engedélyezett.
A Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe Csehországban engedélyezett és a Cseh Nemzeti Bank által felügyelt.
A Generali Hazai Kötvény Alap A sorozat Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.
Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2025.10.16.

## Milyen termékről van szó?

**Típus** Alternatív befektetési alap (ABA)
**Lejárat** A befektetési alap nyíltvégű, nincs lejárata
**Célok** Az Alap denominációtól függetlenül hazai kibocsátók értékpapírjaiba kíván befektetni és olyan portfolió-összetételt kíván kialakítani, amely hosszú távon biztosítja a befektetett vagyon reálértékének megőrzését, valamint az infláció feletti reálhozam elérést. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, amelynek keretében a befektetések várható jövedelmezőségének, likviditásának, valamint kockázatának figyelembe vételével (a befektetési politika keretein belül) a tőkepiaci szegmenseket reprezentáló tőkepiaci indexektől eltérő összetételű befektetési portfoliót is tarthat, amelynek következtében az Alap teljesítménye jelentős mértékben eltérhet a benchmark összetételétől. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 100% MAX Composite index. Az Alap a nem forintban denominált eszközök árfolyamkockázatának kizárása céljából fedezeti ügyleteket tartalmazhat. Az Alap az árfolyamkockázat teljes kizárására törekszik, így a nettó nyitott devizapozíció nem haladhatja meg a nem forintban denominált eszközök eszközértékének 10%-át. Az Alap kizárólag fedezeti céllal, deviza határidős ügyleteket kíván kötni, egyéb származtatott termékekbe, illetve származtatott ügyletekbe nem kíván fektetni. 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.
Azon eszközkategóriák, amelyekbe a befektetési alap befektethet: Hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, ezen belül: Állampapírok, Legfeljebb egyéves futamidejű vagy egyéves hátralévő futamidejű állampapír, Jelzáloglevelek, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok. Egyéb eszközök, ezen belül: 1 éven belüli likviditási célú eszközök, Kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek, Származtatott ügyletek.
Származtatott ügyletek alkalmazása engedélyezett az Alap számára: Az Alap a devizakockázat kivédésére határidős fedezeti ügyletet köthet.
A termék nem engedélyezi a leendő befektetések kapcsán a diszkrecionális választást.
**Megcélzott lakossági befektető** Az Alap „A" sorozatú befektetési jegyeit bárki megszerezheti. Az Alapot azon befektetőinknek ajánljuk, akik számottevő kockázat mellett egy túlnyomó részben hazai állampapírokból álló, a hozamváltozásokra érzékeny befektetésben szeretnék elhelyezni pénzüket. Az Alap nem megfelelő azon befektetők számára, akik rövid időtávra kívánnak befektetni, illetve kockázatmentesen vagy alacsony kockázat mellett szeretnének hozamot realizálni.
**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.generali-investments.hu valamint a www.kozzetetelek.hu weboldalakon. Az Alap napi nettó eszközérték adatai és a befektetési jegyek aktuális ára a www.generali-investments.hu weboldalon érhető el.

## Milyen kockázatai vannak a terméknek, és mit kaphatok cserébe?

| 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 szintről. Döntéseinél 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.generali-investments.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 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 | *Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF) | 3 949 245 | 3 849 659 |
| | Éves átlagos hozam | -1.3% | -1.3% |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | *Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF) | 4 010 783 | 4 032 436 |
| | Éves átlagos hozam | 0.3% | 0.3% |
| Mérsékelt forgatókönyv | *Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF) | 4 042 072 | 4 127 548 |
| | Éves átlagos hozam | 1.1% | 1.1% |
| Kedvező forgatókönyv | *Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF) | 4 161 560 | 4 504 521 |
| | Éves átlagos hozam | 4.0% | 4.2% |

## Mi történik, ha a Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe nem tud fizetni?

A befektetőnek pénzügyi vesztesége a Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepének fizetésképtelensége 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 | 50,917 | 152,751 |
| Éves költséghatás (*) | 1.27% | 1.27% 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 alapból levont költségek** | **Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált** |
| Folyó költségek | 1.27% |
| Tranzakciós díjak | 0.03% |
| **Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak** | **Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált** |
| Teljesítmény díj | Nincs |

## 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 Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepének Panaszkezeléséről itt talál információt: www.generali-investments.hu

## További fontos információk

Az Alap elmúlt 10 éves múltbeli teljesítményére vonatkozó információk elérhetősége:

www.generali-investments.hu

**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 Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe 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.