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 Innováció Részvény Alap D sorozat (HUF)
Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe
ISIN kód: HU0000733829
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 Innováció Részvény Alap D 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 felgyorsult, változó világunk olyan dinamikusan növekvő vállalatainak részvényeibe kíván befektetni, melyek a közeljövő innovatív fejlesztéseit tartják szem előtt, elkötelezettek a technológiai áttörésekben, így folyamatosan alakítják és formálják életünket, jövőképünket. Kiemelt, nagy növekedési lehetőség előtt álló befektetési területek a teljesség igénye nélkül: IT/ kiberbiztonság és a magánszféránk (otthonunk, pénzügyeink) védelme; környezetkímélő járművek és mobilitás; Big Data, mesterséges intelligencia, robotika és automatizáció; a demográfiai trendekre valamint a klímaváltozásra adott innovatív válaszok. Az ún. bomlasztó (disruptive) technológiák olyan újdonságként jelennek meg, mely hirtelen kvantumugrás az addigi eljárásokhoz és megoldásokhoz képest, alapjaiban rengetve meg az adott iparágat, gyakran drámaian csökkentve az előállítási, üzemeltetési költségeket. A technológia fejlődésének korábban sosem látott üteme garancia arra, hogy a legtöbb problémára, amit emberi korlátaink miatt ma még képtelenek vagyunk megválaszolni, előbb-utóbb megszületnek a megoldások, így befektetési szempontból az innovációban élenjáró társaságok értékpapírjai a globális részvényindexek jövőbeni teljesítményét meghaladó hozampotenciállal rendelkezhetnek. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, ennek következtében a portfolió összetétele időbeli korlátozás nélkül eltérhet a benchmark összetételétől. 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. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 15% RMAX + 85% MSCI World/Information Technology USD Index (Bloomberg azonosító: MXWO0IT Index). Az Alap globális befektetései között magasabb arányban szerepelnek a reálgazdaság teljesítményét jobban követő, és hosszú távon tipikusan magasabb reálhozamot biztosító értékpapírtípusok, elsősorban részvények. Az Alap potenciális befektetési célterülete a lehető legszélesebb és globális: legalább 50 százalékban részvények és részvényeket tartalmazó kollektív befektetési értékpapírok; emellett folyószámlapénz, lekötött betét, hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, jelzáloglevelek.
Az Alap tőkéje az alábbi eszközökben tartható: 1 éven belüli likviditási célú eszközök, Állampapírok, Jelzáloglevelek, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények, Kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek.
Az Alap a benne lévő devizakockázatok fedezésére fedezeti ügyleteket köthet, azonban tőkeáttételes pozíciót nem vesz fel.
A termék nem engedélyezi a leendő befektetések kapcsán a diszkrecionális választást.
Megcélzott lakossági befektető Az Alap „D" sorozatú befektetési jegyeit bárki megszerezheti, aki a Concorde Értékpapír Zrt. diszkrecionális portfóliókezelési szolgáltatását veszi igénybe. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik magas kockázat mellett részesedni kívánnak egy jól diverzifikált, globális részvény portfolió teljesítményéből, mely a technológiai innováció mellett elkötelezett cégek részvényeibe, vagy ilyen cégeket tömörítő ETF-ekbe fektet, jellemzően HUF, USD és EUR devizában.
Az Alap nem megfelelő azon befektetők számára, akik rövid időtávra kívánnak befektetni, illetve alacsony kockázat mellett szeretnének hozamot realizálni. Az alap kockázati szintje miatt a javasolt befektetési időtáv minimum 5 év.
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?

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

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket a közepes szintre sorolja, a rossz piaci feltételek esetleg 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 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Stresszforgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	3 880 949	3 653 371	3 439 139
	Éves átlagos hozam	-3.0%	-2.9%	-2.8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 018 674	4 056 283	4 094 245
	Éves átlagos hozam	0.5%	0.5%	0.5%
Mérsékelt forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 051 807	4 157 443	4 265 833
	Éves átlagos hozam	1.3%	1.3%	1.3%
Kedvező forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 116 393	4 359 437	4 616 831
	Éves átlagos hozam	2.9%	3.0%	3.1%

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 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Teljes költség	85,558	256,675	427,792
Éves költséghatás (*)	2.14%	2.14% minden évben	2.14% 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	2.14%
Tranzakciós díjak	0.10%
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: 5 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

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.