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.

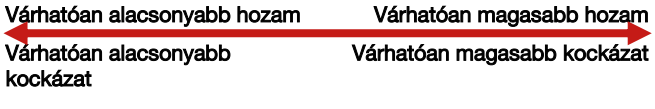
Termék

Generali Rövid Kötvény Alap B sorozat (HUF)
Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe
ISIN kód: HU0000702063
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 Rövid Kötvény Alap B 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 döntően rövidlejáratú magyar állampapírokba, állam által garantált kötvényekbe, egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba, jelzáloglevelekbe helyezi el tőkéjét. 6 hónap és 3 év közötti átlagos hátralévő futamidejű portfólió kialakítása során az Alapkezelő aktív befektetési politikát 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 tőkepiaci indexek teljesítményétől. Az Alap az alábbi referenciahozam teljesítményének meghaladására törekszik: 95 % RMAX index + 5 % MAX index. 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: Állampapírok, Legfeljebb egyéves futamidejű vagy egyéves hátralévő futamidejű állampapír, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Jelzáloglevelek, 1 éven belüli likviditási célú eszközök, Kollektív befektetési értékpapírok.
Származtatott ügyletek: Az Alap a devizakockázat kivédésére határidős fedezeti ügyletet köthet.
A termék nem engedélyezi a leendő befektetések kapcsán a diszkrecionális választást.
Megcélzott befektető Az Alap „B" sorozatú befektetési jegyeit természetes személyek kivételével bárki megszerezheti. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik elsősorban állampapírokba, továbbá pénzpiaci eszközökbe és egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírokba fektetnék pénzüket. Az Alap nem megfelelő azon befektetők részére, akik nagyobb kockázat mellett nagyobb hozamot kívánnak elérni.
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) 2. osztályba soroltuk, amely az alacsony kockázati osztály.

Ez a jövőbeli teljesítményből eredő potenciális veszteségeket az alacsony 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
Stresszforgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	3 969 861
	Éves átlagos hozam	-0.8%
Kedvezőtlen forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 217 783
	Éves átlagos hozam	5.4%
Mérsékelt forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 079 816
	Éves átlagos hozam	2.0%
Kedvező forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	8 606 128
	Éves átlagos hozam	115.2%

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
Teljes költség	14,619
Éves költséghatás (*)	0.37%

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	0.37%
Tranzakciós díjak	0.02%
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: 1 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.