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 Selection Abszolút Hozamú Alap A sorozat (HUF)
Generali Investments CEE, investicní spolecnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe
ISIN kód: HU0000706791
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 Selection Abszolút Hozamú 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 befektetési célja évi 5%-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 befektetési politikájában az abszolút hozam elérésére irányuló megközelítést követi. Abszolút hozamú alap az a befektetési alap, amely tőkepiaci környezettől független pozitív hozam elérésére törekszik és valamely kockázatmentes hozamot reprezentáló pénzpiaci mutató vagy index meghaladását tűzi ki célként. Az Alap aktív befektetési stratégiát folytat, melyhez szigorú kockázatkezelés, jól diverzifikált portfólió elvárás tartozik. A mindenkori tőkepiaci folyamatok figyelembevételével az Alap kötvény- és részvénykitettsége, valamint az Alap által felvett pozíciók nagysága és iránya (a befektetési politika keretein belül) folyamatosan változhat. Az Alap maximális részvénykitettsége nem haladhatja meg a nettó eszközérték 80%-át. A hozam maximalizálását az aktív portfólió menedzselés segíti, egyedi részvény befektetési pozíciókkal, vállalati kötvényekkel, devizamozgások kihasználásával, és opportunisztikus jelleggel származtatott termékekkel. A befektetési célpontok kiválasztásánál a legfontosabb szempont az értékalapú megközelítés.
Az Alap nem kívánja korlátozni sem földrajzi, sem iparági szempontból a befektetési célpontok körét. A befektetési politika megfelelő rugalmasságot kínál a legattraktívabb befektetési eszközök kiválasztásához. 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: 1 éven belüli likviditási célú eszközök, Állampapírok, Jelzáloglevelek, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Részvények, Kollektív befektetési értékpapírok, ETF-ek, Származtatott ügyletek.
Az Alap deviza- és származtatott ügyleteket is kíván kötni mind fedezeti célból, mind a portfólió hatékony kialakítása érdekében. 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 tőzsdenapnál 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 „A" sorozatú befektetési jegyeit bárki megszerezheti. Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik többletkockázat vállalása mellett a bankbetéteknél, likvid pénzpiaci eszközöknél, hazai állampapír portfólió befektetéseknél magasabb hozamot szeretnének elérni. Az Alap minden évben törekszik a minimum hozamkorlátot meghaladó pozitív hozam elérésére, a javasolt minimális befektetési időtáv 5 év. Az Alap nem megfelelő azon befektetők számára, akik ennél rövidebb időtávra kívánnak befektetni, illetve alacsony vagy közepes 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.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 3 év után kilép	Ha Ön az ajánlott tartási idő után kilép
Stresszforgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	3 957 190	3 872 940	3 790 483
	Éves átlagos hozam	-1.1%	-1.1%	-1.0%
Kedvezőtlen forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 015 124	4 045 542	4 076 192
	Éves átlagos hozam	0.4%	0.4%	0.4%
Mérsékelt forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 021 834	4 065 859	4 110 366
	Éves átlagos hozam	0.5%	0.5%	0.6%
Kedvező forgatókönyv	*Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után* (HUF)	4 088 633	4 271 835	4 463 246
	Éves átlagos hozam	2.2%	2.3%	2.3%

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	84,615	253,845	423,076
Éves költséghatás (*)	2.12%	2.12% minden évben	2.12% 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 visszaváltja**
Folyó költségek	2.12%
Tranzakciós díjak	0.12%
Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak	**Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszaváltja**
Teljesítmény díj	High-on-High (HoH) modell és 5% minimum hozamkorlát együttes alkalmazása, mértéke maximum 20%

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

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.