

## 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 Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap (HUF)

Generali Alapkezelő Zrt.

ISIN kód: HU0000708797

[www.alapkezezo.hu](http://www.alapkezezo.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 Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap Magyarországon engedélyezett, és a Magyar Nemzeti Bank által felügyelt.

Jelen kiemelt információkat tartalmazó dokumentum kelte: 2023.02.17.

### Milyen termékről van szó?

**Típus** Alternatív befektetési alap (ABA)

**Lejárát** A befektetési alap nyíltvégű, nincs lejárata

**Célok** Az Alap olyan fejlődő piaci cégek részvényeibe kíván befektetni, amelyek a dél- és közép-amerikai térség fejlődéséből kívánnak profitálni. Latin-Amerika országai Brazília vezérletével a világ leggyorsabban fejlődő régiói közé tartoztak az elmúlt években, kihasználva olaj- és nyersanyagkincseik számottevő piaci felértékelődését. A feltörekvő piacok befektetői megítélése az elmúlt időszakban jelentősen javult, a várható gazdasági növekedés lényegesen meghaladhatja a fejlett országok dinamikáját. Az Alap nem kívánja korlátozni a részvény hányadot, így annak mértéke 0% és 95% között mozoghat. Az Alap nem csak a részvényárfolyamok emelkedése, hanem adott esetben azok csökkenése esetén is képes lehet pozitív hozam elérésére, a részvény indexek csökkenését inverz módon lekövető - azaz részvény index csökkenés esetén növekvő árfolyamú - Exchange Traded Fundok (ETF) megvásárlásán keresztül. Az Alap az alábbi benchmark teljesítményének meghaladására törekszik: 85% S&P Latin America 40 Index + 15% RMAX. A visszaváltási igények teljesítése céljára elkülönített likvid eszközök legkisebb aránya az Alap saját tőkéjének 5 %-a. 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.

Az Alap tőkéje az alábbi eszközökben tartható: Pénzpiaci eszközök, Állampapírok, Egyéb hitelviszonyt megtestesítő értékpapírok, Jelzáloglevelek, Részvények, Kollektív befektetési értékpapírok.

Az Alap kizárólag fedezeti céllal, deviza ügyleteket kíván kötni, egyéb származtatott termékekbe illetve származtatott ügyletekbe nem kíván fektetni.

Az Alap a devizakockázat kivédésére határidős fedezeti ügyletet köthet.

A termék nem engedélyezi a leendő befektetések kapcsán a diszkrecionális választást.

**Megcélzott lakossági befektető** Az Alapot azon befektetőknek ajánljuk, akik számottevő kockázat mellett pénzüket olyan vállalatok részvényeibe kívánják befektetni, amelyek a dél- és közép-amerikai térség fejlődéséből kívánnak profitálni. 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.generalialapkezezo.hu](http://www.generalialapkezezo.hu) / [www.alapkezezo.hu](http://www.alapkezezo.hu) valamint a [www.kozzetetelek.hu](http://www.kozzetetelek.hu) weboldalon. Az Alap napi nettó eszközérték adatai és a befektetési jegyek aktuális ára a [www.generalialapkezezo.hu](http://www.generalialapkezezo.hu) / [www.alapkezezo.hu](http://www.alapkezezo.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. 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.alapkezezo.hu](http://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) 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 termékkel 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      | <i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i> | 3,842,993             | 3,547,224             | 3,274,219                                |
|                          | Éves átlagos hozam   | -3.9%                 | -3.8%                 | -3.6%                                    |
| Kedvezőtlen forgatókönyv | <i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i> | 3,864,606             | 3,607,412             | 3,367,334                                |
|                          | Éves átlagos hozam   | -3.4%                 | -3.3%                 | -3.2%                                    |
| Mérsékelt forgatókönyv   | <i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i> | 4,009,836             | 4,029,579             | 4,049,420                                |
|                          | Éves átlagos hozam   | 0.2%                  | 0.2%                  | 0.2%                                     |
| Kedvező forgatókönyv     | <i>Ezt az összeget kaphatja vissza a költségek levonása után (HUF)</i> | 4,102,672             | 4,315,989             | 4,540,398                                |
|                          | Éves átlagos hozam   | 2.6%                  | 2.6%                  | 2.7%                                     |

### 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 függenek, hogy Ön mennyit fektet be, mennyit 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        | 80,887                | 242,660               | 404,433                                  |
| Éves költséghatás (*) | 2.02%                 | 2.02% minden évben    | 2.02% 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   |
| <b>Egy év alatt az alapból levont költségek</b>                       | <b>Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált</b> |
| Folyó költségek   | 2,02%   |
| Tranzakciós díjak   | 0,03%   |
| <b>Az alapból bizonyos különleges körülmények között levont díjak</b> | <b>Éves költséghatás, ha Ön az ajánlott tartási idő után visszavált</b> |
| 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?

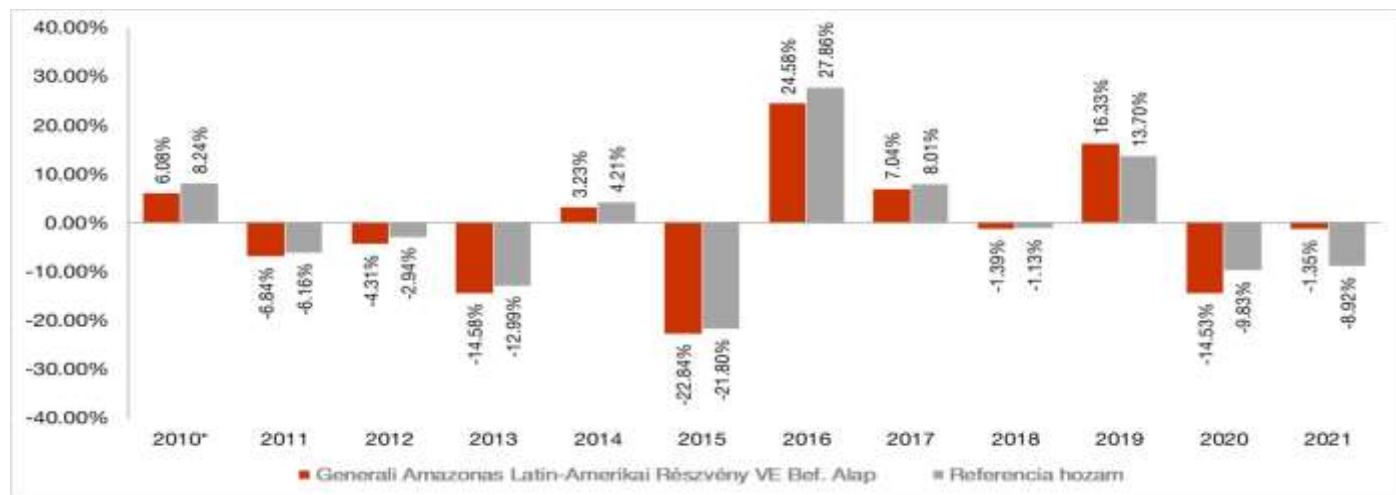
A Generali Alapkezelő Zrt. Panaszkezeléséről itt talál információt: <https://alapkezeslo.hu/panaszkezes/>

### Múltbeli teljesítmény

A múltbeli teljesítmény nem megbízható mutatója a jövőbeli teljesítménynek. A piacok a jövőben nagyon eltérő módon alakulhatnak.

Ez a diagram az alap teljesítményét az utolsó 12 éves veszteségének vagy nyereségének százalékos arányaként mutatja a referenciaértékhez képest.

Segíthet Önnek annak értékelésében, hogy a múltban hogyan kezelték az alapot, valamint annak a referenciaértékével történő összehasonlításában.



\*: A befektetési jegy kibocsátásának dátuma 2010. október 22.

### Egyéb 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 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.