

## TERMÉKISMERTETŐ - BEFEKTETÉSI ALAPOK

A befektetési alapok célja, hogy az egyes befektetők kisebb-nagyobb összegű megtakarításait összegyűjtve az Alapkezelő az Alap tőkéjét egyszerű, biztonságos és költséghatékony módon, a kockázatok diverzifikációjával fektesse be. A befektetési jegy a befektetési alap kezelője által sorozatban kibocsátott átruházható értékpapír. A befektetési alapok befektetési köre nem csak értékpapírokból állhat, hanem pénzügyi instrumentumokból, likvid pénzügyi befektetésekből, derivatív termékekből és más befektetési alapok által kibocsátott részjegyekből (Alapok Alapja) is. A befektetési alapok külföldi és belföldi értékpapírokba is befektethetnek.

Befektetési termék neve	Sorozat	Devizanem
Generali Hazai Kötvény Alap	A sorozat	HUF
Generali IPO Abszolút Hozam Alap	A sorozat	HUF
Generali Titanium Abszolút Alapok Alapja	-	HUF
Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap	A sorozat	HUF
Generali Innováció Részvény Alap	-	HUF
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap	A sorozat	HUF
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap	A sorozat	HUF
Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap	A sorozat	HUF
Generali Triumph Euró Abszolút Származtatott Alap	B sorozat	EUR
Generali Arany Oroszlán Nemzetközi Részvény Alap	B sorozat	EUR
Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap	B sorozat	EUR
Generali Mustang Amerikai Részvény Alap	B sorozat	USD

### Előnyök:

- **Magasfokú likviditás:** nincs előre meghatározott leköttési idő, így a befektetett összeghez vagy annak egy részéhez bármelyik kereskedési napon, alacsony költségszint mellett lehet hozzáférni.
- **Alacsony névérték.**
- **Méretgazdaságosság, költséghatékonyág:** A befektetések összpontosítása a relatív költségek mérséklésével igen jelentős hozamnövelő tényező lehet.
- Az Alapok a **kockázatok megosztására** törekednek.
- **Nyilvánosság, információk:** Az Alap esetében rendkívül széleskörű az információszolgáltatási kötelezettség. Ezeket az információkat az Alap tájékoztatójában találja meg.

### Hátrányok:

- **Általános gazdasági kockázat:** A nemzetközi pénz-és tőkepiacok egyre erősödő integráltsága miatt egy-egy ország, illetve régió értékpapírpiacaira más országok és régiók tőkepiaci folyamatai is hatást gyakorolnak olyan mozgásokat indukálva, melyek az adott ország makrogazdasági adottságaiból kiindulva első látásra indokolatlannak tűnnek. Ezek a rövid és középtávú ingadozások negatívan is befolyásolhatják a befektetési alapok eszközeinek értékét és ezen keresztül befektetési jegyek napi árfolyamát.
- **Hozamkockázat:** Az Alap esetében nem lehet előre megmondani, hogy mekkora hozamot fog elérni a különböző befektetési időtávokat illetően. A hozam a portfólióban lévő értékpapírokat érintő piaci események függvényében alakul.
- **Alapkezelői befektetési döntések kockázata:** Az Alapkezelő az optimálisnak tartott értékpapír állomány kialakítása során - legjobb tudása szerint - olyan befektetési döntéseket hoz, melyek várhatóan kedvezően befolyásolják az Alap teljesítményét. A piaci folyamatok azonban eltérhetnek az Alapkezelő szakembereinek elemzéseitől, a várakozásoktól eltérő hozamokat eredményezhet, ami kedvezőtlenül befolyásolhatja az Alap teljesítményét.
- A devizában forgalmazott Alap esetében **devizaárfolyam kockázat** is felmerül.

További információkért kérjük, forduljon Ügyfél kapcsolattartójához! A termék kockázatairól a Befektetésekhez kapcsolódó információk (Általános kockázati tájékoztató) című dokumentumban talál részletes leírást, illetve ügyletkötés előtt olvassa át a Bank Befektetési Szolgáltatási Üzletszabályzatát!