

ELŐZETES KÖLTSÉGGKALKULÁCIÓ**(FELTÉTELEZETT BEFEKTETÉSI ÖSSZEGRE, UNICREDIT PRIVATE BANKING ÜGYFELEK RÉSZÉRE)****Generali befektetési alapok**

Az előzetes költségkalkuláció (továbbiakban: „költségkalkuláció”) bemutatja az ügyfélnek nyújtott befektetési szolgáltatásért és/vagy kiegészítő (befektetési) szolgáltatásokért felszámított díjakat, valamint az érintett pénzügyi eszköz előállításával és kezelésével, továbbá megszerzésével, tartásával és értékesítésével összefüggő költségeket és díjakat.

Költségkimutatás befektetési időtávja: 5 év**Díjcsomag: Private Banking kondíciós lista***

*A költségkalkuláció a „Kondíciós Lista és Hirdetmény Private Banking ügyfelek részére” dokumentumban meghatározott díjak figyelembe vételével készült. A bemutatott díjakhoz képest Ön alacsonyabb díjat fizethet, amennyiben kedvezményes díjcsomaggal vagy egyedi kedvezménnyel rendelkezik Bankunknál.

Kiemelt Befektetői Információk dokumentum (KIID) elérhetősége:

https://www.unicreditbank.hu/hu/maganszemelyek/megtakaritasok/allampapirok_es_reszvenyek/tudnivalok_a_mifidrol.html#kiidkidbefektetesialapok

Az 1 éven túli költségek aggregáltak, évesítés nélküli értékekkel vannak feltüntetve.

Termék neve:	Generali Gold Közép-Kelet-Európai Részvény Alap		
ISIN:	HU0000706809	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	44 379,63	4,44%	93 138,90	9,31%	141 898,16	14,19%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	23 301,63	2,33%	69 904,90	6,99%	116 508,16	11,65%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	11 172,00	1,12%	33 516,00	3,35%	55 860,00	5,59%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 600,00	1,96%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	Díjmentes, de a befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a, amely jutalék az Alapot illeti.

Termék neve:	Generali Hazai Kötvény Alap A sorozat		
ISIN:	HU0000705736	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	23 099,37	2,31%	49 298,10	4,93%	75 496,84	7,55%
Belépési költség	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%	10 000,00	1,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	12 010,37	1,20%	36 031,10	3,60%	60 051,84	6,01%
Folyamatos költség: letéti díj	1 089,00	0,11%	3 267,00	0,33%	5 445,00	0,54%
Ösztönzők értéke	6 435,00	0,64%	19 305,00	1,93%	32 175,00	3,22%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 900,00	0,99%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	1%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	Díjmentes, de a befektetési jegyek vételi megbízását követő 2 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 1%-a, amely jutalék az Alapot illeti.

Termék neve:	Generali IPO Abszolút Hozam Alap		
ISIN:	HU0000706791	Devizanem:	HUF
Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében):	1 000 000		

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	47 914,23	4,79%	103 742,70	10,37%	159 571,16	15,96%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	26 836,23	2,68%	80 508,70	8,05%	134 181,16	13,42%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	11 172,00	1,12%	33 516,00	3,35%	55 860,00	5,59%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 600,00	1,96%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	Díjmentes, de a befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a, amely jutalék az Alapot illeti.

Termék neve: Generali Rövid Kötvény Alap

ISIN: HU0000705744

Devizanem: HUF

Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében): 1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	16 160,06	1,62%	36 480,19	3,65%	56 800,32	5,68%
Belépési költség	6 000,00	0,60%	6 000,00	0,60%	6 000,00	0,60%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	9 066,66	0,91%	27 199,99	2,72%	45 333,32	4,53%
Folyamatos költség: letéti díj	1 093,40	0,11%	3 280,20	0,33%	5 467,00	0,55%
Ösztönzők értéke	4 845,75	0,48%	14 537,25	1,45%	24 228,75	2,42%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	9 940,00	0,99%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	0,1%, minimum 6000 HUF, maximum 15.000 HUF
Visszaváltás esetén:	Díjmentes, de a befektetési jegyek vételi megbízását követő 2 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 1%-a, amely jutalék az Alapot illeti.

Termék neve: Generali Spirit Abszolút Származtatott Alap

ISIN: HU0000706833

Devizanem: HUF

Feltételezett befektetési összeg (a termék devizanemében): 1 000 000

Vételi és tartási költségek:

	1. év végén		3. év végén		5. év végén	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Teljes költségterhelés	49 090,75	4,91%	107 272,26	10,73%	165 453,77	16,55%
Belépési költség	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%	20 000,00	2,00%
Folyamatos költség: alapkezelési díj	28 012,75	2,80%	84 038,26	8,40%	140 063,77	14,01%
Folyamatos költség: letéti díj	1 078,00	0,11%	3 234,00	0,32%	5 390,00	0,54%
Ösztönzők értéke	11 172,00	1,12%	33 516,00	3,35%	55 860,00	5,59%

Eladási költségek:

	Vételtől számított 1 munkanapot követően		Vételtől számított 1 évet követően	
	Forintban	%-ban	Forintban	%-ban
Kilépési költségek	19 600,00	1,96%	0,00	0,00%

Kondíciós lista szerinti forgalmazási díjak:

Vétel (forgalomba hozatal) esetén:	2%, minimum 6000 HUF
Visszaváltás esetén:	Díjmentes, de a befektetési jegyek vételi megbízását követő 5 forgalmazási napon belül a visszaváltott befektetési jegyek aktuális árfolyamértékének 2%-a, amely jutalék az Alapot illeti.

Jogi nyilatkozat

Az előzetes költségkalkuláció során bemutatott költségek összegezve tartalmazzák mind az értékpapír kibocsátója által az értékpapír előállításával és kezelésével összefüggő, mind az UniCredit Bank mint az értékpapír forgalmazója által az ügyfélnek nyújtott szolgáltatásokért felszámított összes díjat és költséget. A kalkuláció a jogszabályban előírt díjelemeket veszi figyelembe, és nem veszi számításba a befektetések elszámolásához alkalmazott ügyfélszámla/folyószámla havi számlavezetési díjait, az egyes költségek különböző időpontban felmerülése miatti jelenérték eltéréseket, értelemszerűen az esetlegesen későbbi időpontban bevezetésre kerülő díjakat, adózási változásokat, illetve olyan díjakat, amelyek nem közvetlenül az adott értékpapír megvásárlása, tartása illetve eladása kapcsán merülnek fel (pl. transzfer díj). Az UniCredit Bank a ténylegesen terhelt éves költségekről utólagosan részletes tájékoztatást küld a tárgyévet követően. Az előzetes költségkalkuláció során a Bank előzetes feltételezéssel él az olyan befektetési alapok esetében, amelyek alapkezelési díja részben sikerdíjként kerül meghatározásra. A jövőben felszámított valós sikerdíj mértéke befolyásol(hat)ja a tényleges költségeket. A feltételezett befektetési összeg meghatározása az ügyfélforgalomban jellemző ügyletméreteket figyelembe vételével történt. A költségkalkulációban szereplő adatok, információk becslésen alapulnak, a befektetési összegek és időtávok kizárólag példák, ezért nem lehet belőlük egyértelmű következtetést levonni az adott költségek és díjak tényleges mértékére még abban az esetben sem, ha az ügyfél azonos vagy hasonló jellemzőkkel rendelkező egyedi ügyletet kíván megkötni. A külföldi pénznemben fizetendő díjak esetében a forintra váltás a díjak felmerülésekor érvényes MNB középárfolyam alkalmazását javasoljuk. A költségkalkuláció nem számol a befektetéssel elérhető hozam összegével és a befektetői hozamot csökkentő, mindenkor hatályos adókkal. A díjak tényleges összegéről a bank azok felmerülésekor ad tájékoztatást.

A forgalmazással kapcsolatos további részletes kondíciókat, feltételeket, az egyes szerződések részletes leírását az UniCredit Bank mint forgalmazó üzletszabályzatai és kondíciós listái tartalmazzák. Az UniCredit Bank a kondíciók változtatásának jogát fenntartja. Az UniCredit Bank kizárja a felelősségét az Ügyfél által - a jelen tájékoztató alapján - hozott üzleti döntésekért, azok hatásáért, eredményéért, hozamáért, meghiúsult várakozásokért, és az Ügyfelet érő esetleges károkért, veszteségeikért. Az árfolyamok, illetve a kamatok változása negatív hatással lehet a befektetés értékére, továbbá a múltbeli teljesítményből nem lehetséges a jövőbeni hozamra, változásra, illetve teljesítményre vonatkozó megbízható következtetéseket levonni. A befektetésekkel kapcsolatos kockázatok leírása nem tekinthető teljes körűnek. Az Ügyfél a konkrét befektetési döntéseit kizárólag saját maga hozza meg. Befektetési döntésük meghozatalakor a befektetőknek saját maguknak (vagy független szakértő igénybevételével) kell felmérniük és megérteniük az egyes ügyletek lényegét, a befektetéshez kapcsolódó kockázatokat és lehetőségeket.