



### Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojených s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

### Produkt

**Fond vyvážený, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., třída D CZK**

**Tvůrce: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. ("Generali Investments CEE")**

ISIN: CZ0008478146

www.generali-investments.cz

Pro více informací zavolejte na +420 281 044 198.

Generali Investments CEE je členem skupiny Assicurazioni Generali S.p.A.

Česká národní banka (ČNB) je odpovědná za dohled nad Generali Investments CEE ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v České republice.

Generali Investments CEE bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 28.02.2024

### O jaký produkt se jedná?

#### Typ

Produkt je standardním fondem kolektivního investování, který má právní formu podílového fondu a je UCITS fondem dle směrnice UCITS. Klasifikace produktu dle SFDR: článek 6

#### Doba trvání

Fond je založen na dobu neurčitou.

#### Cíle

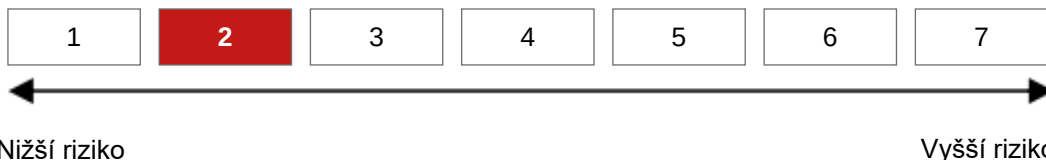
- Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb při zachování vysoké likvidity aktiv. Svého investičního cíle se fond bude snažit dosáhnout prostřednictvím diverzifikovaného portfolia (podle emitentů a regionů, durace a měn) dluhových převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu. Fond je řízen aktivně, s přihlédnutím k vývoji úrokových sazeb včetně základních sazeb ČNB. V období zvyšování těchto sazeb bude fond využívat krátkodobé úrokové sazby. V období snižování sazeb je cílem fondu překonat výnos delších státních dluhopisů ČR. V delším období a během jednotlivých cyklů zvyšování a snižování úrokových sazeb proto může docházet k výrazným změnám ve složení portfolia fondu z hlediska durace a zastoupení jednotlivých cenných papírů a/nebo nástrojů peněžního trhu. Majetek fondu bude v souladu s investiční politikou investován do následujících druhů aktiv: nástroje peněžního trhu (např. pokladniční poukázky) a vklady nebo termínované vklady v bankách, státní dluhopisy ze zemí OECD a rozvíjejících se trhů, korporátní dluhopisy emitentů s rizikem plynoucím ze zemí OECD a rozvíjejících se trhů, cenné papíry vydané fondem kolektivního investování nebo srovnatelným zahraničním investičním fondem a finanční deriváty za účelem efektivní správy portfolia. Detailní popis investiční strategie a investičních cílů je uveden ve statutu fondu v kapitole 7.
- Fond je řízen aktivně a nesleduje ani nekopíruje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).
- Transakční náklady portfolia budou mít významný dopad na jeho výkonnost.
- Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.
- Podílové listy jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu fondu. Aktuální hodnota cenného papíru a další informace jsou k dispozici na [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz).
- Depozitářem fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 14092, IČO 64948242, společnost zapsaná v obchodním rejstříku vedeném Městským soudem v Praze, oddíl B, vložka 3608.
- Úplný seznam rizik spojený s investováním do fondu naleznete v kapitole 9 statutu fondu; bližší informace naleznete v kapitole „INVESTIČNÍ STRATEGIE“ statutu fondu.
- Další praktické informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a pololetní zprávy jsou zdarma v českém jazyce dostupné na internetové adrese [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz); na vyžádání v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distributorů.

#### Zamýšlený retailový investor

Fond je určený pro standardní investory. Vzhledem ke způsobu investování je tento fond přiměřen i pro investory s žádnými nebo s velmi malými znalostmi a zkušenostmi z oblasti investování. Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peníze prostředky v době kratší než je doporučená doba držení (Recommended Holding Period, dále jen „RHP“) uvedená v sekci „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

### Jaká podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

#### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 3 let.**

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 2 ze 7, což je nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na nízkou úroveň a je velmi nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu a která nejsou zohledněna v ukazateli SRI jsou: derivátů, vypořádání.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud Generali Investments CEE není schopna zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

### Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedený nepříznivý, umírněný a příznivý scénář jsou příklady znázorňující nejhorší, průměrný a nejlepší výkonnost příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

| Doporučená doba držení: 3 roky            |                                                                                        |                                                |                                                        |
|-------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------|--------------------------------------------------------|
| Příklad investice: 250 000 CZK<br>Scénáře |                                                                                        | Pokud investici ukončíte<br>po uplynutí 1 roku | Pokud investici<br>ukončíte po uplynutí 3<br>let (RHP) |
| Minimální                                 | Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny. |                                                |                                                        |
| Stresový                                  | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 226 600 CZK                                    | 228 170 CZK                                            |
|                                           | Průměrný každoroční výnos                                                              | -9,4 %                                         | -3,0 %                                                 |
| Nepříznivý                                | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 236 270 CZK                                    | 241 670 CZK                                            |
|                                           | Průměrný každoroční výnos                                                              | -5,5 %                                         | -1,1 %                                                 |
| Umírněný                                  | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 247 270 CZK                                    | 251 570 CZK                                            |
|                                           | Průměrný každoroční výnos                                                              | -1,1 %                                         | 0,2 %                                                  |
| Příznivý                                  | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 265 610 CZK                                    | 264 220 CZK                                            |
|                                           | Průměrný každoroční výnos                                                              | 6,2 %                                          | 1,9 %                                                  |

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 10/2019 a 10/2022.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 08/2017 a 08/2020.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 01/2021 a 01/2024.

### Co se stane, když Generali Investments CEE není schopna uskutečnit výplatu?

Majetek ve fondu je právně i účetně oddělen od majetku Generali Investments CEE a ostatních fondů. Důvody pro zrušení fondu jsou blíže specifikovány v jeho statutu. Závazky mezi Vámi a fondem ani Generali Investments CEE nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory, může Vám vzniknout finanční ztráta. V případě, že se budete domnívat, že Generali Investments CEE jednala v rozporu s právními předpisy při odkupu podílových listů či výplatě podílů, můžete jí podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

### S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

#### Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 CZK.

|                           | Pokud investici ukončíte po<br>uplynutí 1 roku | Pokud investici ukončíte po<br>uplynutí 3 let (RHP) |
|---------------------------|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| Náklady celkem CZK        | 6 649 CZK                                      | 10 209 CZK                                          |
| Dopad ročních nákladů (*) | 2,7 %                                          | 1,4 % ročně                                         |

(\*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 1,6 % před odečtením nákladů a 0,2 % po odečtení nákladů.

## Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |                                                                                                                                                                                                                | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------|
| Náklady na vstup                                        | 2,0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Částka zahrnuje distribuční náklady.                                        | 4 936 CZK                                   |
| Náklady na výstup                                       | U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.                                                                                                                                                          | 0 CZK                                       |
| Průběžné náklady účtované každý rok                     |                                                                                                                                                                                                                |                                             |
| Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady | 0,5 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.                                                                                                          | 1 173 CZK                                   |
| Transakční náklady                                      | 0,2 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu. | 540 CZK                                     |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |                                                                                                                                                                                                                |                                             |
| Výkonnostní poplatky                                    | U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.                                                                                                                                                       | 0 CZK                                       |

## Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

### Doporučená doba držení: 3 roky

RHP vychází z podkladových aktiv fondu. Cenné papíry produktu jsou odkupovány každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou Generali Investments CEE v souladu se statutem produktu a nejsou účtovány žádné výstupní poplatky. Skutečné riziko se může lišit, pokud se rozhodnete investici ukončit dříve, než v doporučené době splatnosti a můžete zpět obdržet méně.

## Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost je možné podat telefonicky na telefonním čísle +420 281 044 198 nebo e-mailem na [info@generali-investments.cz](mailto:info@generali-investments.cz), v sídle společnosti anebo písemně na kontaktní adresu Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika. Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v reklamčním řádu, který je součástí dokumentu „Informace o Společnosti“ na internetové adrese [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz). Se stížností je možné se obrátit také na Českou národní banku, se sídlem Na Příkopě 28, 113 03 Praha 1.

## Jiné relevantní informace

Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací je možné nalézt na [www.generali-investments.cz/o-nas/klicove-informace-pro-investory.html](http://www.generali-investments.cz/o-nas/klicove-informace-pro-investory.html). Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na [www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu.html](http://www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu.html). Vzhledem k tomu, že tato třída fondu byla spuštěna před méně než jedním kalendářním rokem, nejsou k dispozici dostatečné údaje, které by poskytly užitečný údaj o minulé výkonnosti. Minulé scénáře výkonnosti naleznete na [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz). Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.