



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

Zajištěný fond akciového výnosu, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., CZK

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

ISIN: CZ0008476124

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: 07.09.2023

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je speciálním fondem kolektivního investování, který má právní formu podílového fondu.

Klasifikace produktu dle SFDR: článek 6

Doba trvání

Fond je založen na dobu určitou, od 07.02.2022 do 30.06.2026 (dále jen „Den splatnosti“).

Cíle

- Investičním cílem je zajistit ke Dni splatnosti návratnost alespoň 100 % prostředků vložených investory (bez vstupních/výstupních poplatků) a dále poskytnout 80 % z kladné procentuální změny akciového indexu EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR (Bloomberg ticker SD3E Index) mezi 19.06.2026 a dnem bezprostředně následujícím po skončení Akumulačního období, maximálně však do výše +24 % celkového zhodnocení prostředků, a to za podmínek uvedených ve statutu fondu. Zabezpečení Zajištěné hodnoty je dosahováno způsobem investování majetku ve fondu prostřednictvím vybraného portfolia povolených investičních nástrojů.
- Do jmění fondu lze nabýt státní dluhopisy vydané Českou republikou, případně dluhopisy zaručené Českou republikou, pokladniční poukázky emitované ČNB nebo Ministerstvem financí České republiky a dluhopisy států nebo územních samosprávných celků členského státu EU, případně mezinárodních finančních organizací, jejichž členem je jeden nebo více členských států, které v době pořízení dluhopisu mají od ratingové agentury Standard & Poor's nebo jiné srovnatelné mezinárodně uznávané ratingové agentury přinejmenším stejné ratingové hodnocení jako Česká republika, případně korporátní dluhopisy včetně podřízených s ratingovým hodnocením investičního stupně, a svou splatností nepřesahují Den splatnosti o více než tři roky. Fond bude investovat do reverzních repo operací s pokladničními poukázkami České národní banky a do vkladů u bank, přičemž až 100 % hodnoty svého majetku může fond vložit do investičních cenných papírů nebo nástrojů peněžního trhu, které vydala nebo za které převzala záruku Česká republika.
- Na účet fondu lze v omezeném rozsahu sjednat za účelem plnění investiční strategie opční deriváty na akciový index EURO STOXX Select Dividend 30 Price EUR, jejichž výplatní funkce odpovídá výplatnímu profilu uvedenému v základních investičních cílech fondu.
- Za účelem efektivního obhospodařování může fond sjednávat základní finanční deriváty zejména z důvodu omezení měnového a/nebo úrokového rizika, jako jsou např. měnové swapy a měnové forwardy a úrokové swapy, resp. cross-currency swapy. Cílem je zejména ochrana před kurzovými pohyby a změnami úrokových sazeb.
- Fond může s využitím veškerého svého majetku sjednávat repo obchody.
- Portfolio manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu.
- Fond je řízen pasivně 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.
- Depozitářem fondu je UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., se sídlem Praha 4 - Michle, Želetavská 1525/1, PSČ 140 92, 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; na vyžádání v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distributorů.
- Během akumulačního období byly podílové listy fondu vydávány za jmenovitou hodnotu, případně zvýšenou o přírůstek a odkupovány za jmenovitou hodnotu, případně poníženou o srážku. Akumulační období je uvedeno v Oznámení o nabízení, které je dostupné na internetové stránce www.generali-investments.cz (dále jen „Oznámení o nabízení“).
- Po skončení akumulačního období Generali Investments CEE nevydává podílové listy fondu, nestanoví-li statut fondu jinak. Po skončení akumulačního období Generali Investments CEE odkupuje podílové listy fondu za částku odpovídající aktuální hodnotě podílového listu vyhlášenou pro příslušný obchodní den (rozhodný den). Částka může být snížena o srážku. Další informace o vydávání a odkupování jsou uvedeny v kapitole 12 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.

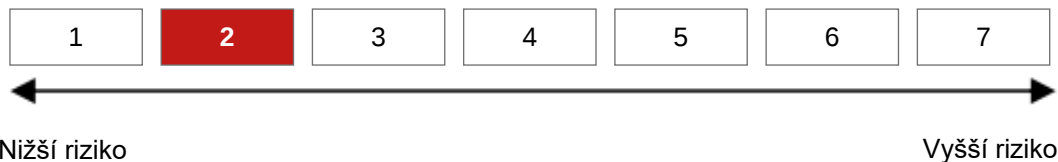
Zamýšlený retailový investor

Fond je určený pro standardní investory. Vzhledem ke způsobu investování je tento produkt přiměřen pro investory s alespoň základními znalostmi a případně i s malými vlastními zkušenostmi z oblasti investování.

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní 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 podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte do data 30.06.2026. Pravděpodobně nebudete moci svůj produkt snadno prodat nebo jej budete muset prodat za cenu, která výrazně ovlivní, kolik získáte zpět.

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.

Máte právo získat zpět nejméně 100 % svého kapitálu. Jakákoli částka, která to přesahuje, a jakýkoli další výnos závisí na budoucí výkonnosti trhu a jsou nejisté.

Tato ochrana proti budoucí výkonnosti trhu se však neuplatní, pokud Vy provedete odprodej před 30.06.2026.

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.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 2,92 let

Příklad investice: 250 000 CZK

Scénáře

		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 2,92 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	33 980 CZK	242 700 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-86,4 %	-1,0 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	198 540 CZK	242 710 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-20,6 %	-1,0 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	216 140 CZK	242 780 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-13,5 %	-1,0 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	238 400 CZK	275 720 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-4,6 %	3,4 %

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

Nepříznivý, umírněný a příznivý scénáře výkonnosti byly vypočteny pomocí simulačního přístupu založeného na výkonnosti produktu a vhodných zástupných ukazatelů za posledních 5 let a na určitých předpokladech modelování. Nepříznivý, umírněný, a příznivý scénář jsou určeny tak, že právě 10%, 50% a 90% simulovaných scénářů vede k horšímu výsledku pro investora.

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, poskytně 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 uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 2,92 let (RHP)
Náklady celkem CZK	33 462 CZK	21 225 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	13,4 %	3,0 % 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 2,0 % před odečtením nákladů a -1,0 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku
Náklady na vstup	1,0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Částka zahrnuje distribuční náklady.	2 500 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní dodatek, pokud dodržíte doporučenou dobu držení. V případě odkupu podílových listů předčasně zaplatíte výstupní poplatek v maximální výši 10,0 % z odkupované částky.	24 381 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,0 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	5 083 CZK
Transakční náklady	0,6 % 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.	1 498 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: 2,92 let

RHP vychází z podkladových aktiv fondu.

Cenné papíry produktu jsou odkupovány minimálně jednou za měsíc za aktuální hodnotu stanovenou Generali Investments CEE v souladu se statutem produktu.

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, 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 reklamačním řádu, který je součástí dokumentu „Informace o Společnosti“ na internetové adrese 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. Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu.html. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.