

Produktové podmínky Trend Invest v měně CZK účinné od 1. 4. 2021 (dále jen „Podmínky Trend Invest CZK“)



A. ÚVODNÍ USTANOVENÍ

1. Tyto Podmínky Trend Invest CZK se vztahují na produkt Trend Invest v měně CZK (dále jen „produkt“ a/nebo „Trend Invest“).
2. Pokud tyto Podmínky Trend Invest CZK nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Podmínkách Trend Invest CZK s velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování nebo Smlouvou.
3. Produkt Trend Invest je dle platné právní úpravy balíčkovým produktem. V této souvislosti Společnost informuje Investora, že:
 - a) Investor může investovat do zařazených Fondů rovněž samostatně, bez nutnosti investování do Trend Invest,
 - b) Vstupní a Výstupní poplatky Investičního programu mohou být vyšší než při samostatném investování do Fondů, které jsou do produktu zařazené,
 - c) produkt obsahuje mechanismus, který má za cíl snižovat celkové riziko produktu oproti samostatnému investování do jednotlivých Fondů. Tímto mechanismem je především zkonzervativňování produktu s blížícím se uplynutím doby trvání produktu,
 - d) produkt se řadí mezi Produkty životního cyklu.

B. ZALOŽENÍ PRODUKTU

4. Produkt je Investorovi založen a poskytován na základě řádně vyplněné a autorizované žádosti doručené Společnosti v souladu s Podmínkami k investování (dále jen „Žádost“). Společnost potvrdí akceptaci řádně vyplněné Žádosti Investorovi zasláním Potvrzení o založení produktu, a to do Osobního mailboxu. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatně vyplněné Žádosti.
5. Investor v Žádosti zvolí výši pravidelné měsíční investice, dobu trvání produktu a variantu produktu. Na základě součtu všech předpokládaných investic za celou dobu trvání produktu bude Společností stanovena Cílová investovaná částka.
6. V Potvrzení o založení produktu jsou uvedeny parametry konkrétního produktu.
7. Investor si může prostřednictvím Žádosti založit více produktů Trend Invest. Pro každý produkt přidělí Společnost Investorovi jedinečný variabilní symbol pro identifikaci plateb, který mu sdělí v Potvrzení o založení produktu.

C. CHARAKTERISTIKA PRODUKTU

8. Trend Invest je určen především pro dlouhodobé investování. Investorem zvolená **doba trvání** produktu je rozdělena na fáze (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „Fáze“), které se liší svým složením, přičemž následující Fáze má konzervativnější (méně rizikové) složení než Fáze předchozí. Doba trvání produktu musí být stanovena na celé roky s tím, že může činit nejdéle 40 let a končí nejdéle v roce, v němž Investor dosáhne 65 let věku. Je-li Investor v době založení produktu nezletilým, končí doba trvání produktu nejdéle v roce, v němž Investor dosáhne 26 let věku. Minimální doba trvání je 1 rok od data zahájení produktu.
9. Do produktu Trend Invest jsou zařazeny tyto Fondy:

Fond	ISIN	Dále jen
Generali Fond balancovaný dynamicky	IE00BGLNMR04	FBD-CZK
Generali Prémiový vyvážený fond	IE00BGLNMF81	PVF-CZK
Generali Fond korporátních dluhopisů	IE00BC7GWJ76	FKD-CZK
Generali Prémiový konzervativní fond	IE00BC7GWH52	PKF-CZK

10. Jednotlivé varianty produktu Trend Invest se liší svým složením, a to následovně:

a) DYNAMICKÁ VARIANTA začíná Fází č. 11 a končí Fází č. 1:

- i. Fáze č. 11 se skládá ze 100 % FBD-CZK, přechází do další Fáze prvním dnem 10. roku před koncem doby trvání produktu a trvá minimálně jeden rok, případně více,

- ii. Fáze č. 10 se skládá z 80 % FBD-CZK, 10 % PVF-CZK, 5 % FKD-CZK a 5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 9. roku před koncem doby trvání produktu,
- iii. Fáze č. 9 se skládá z 60 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 10 % FKD-CZK a 10 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 8. roku před koncem doby trvání produktu,
- iv. Fáze č. 8 se skládá z 50 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 15 % FKD-CZK a 15 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 7. roku před koncem doby trvání produktu,
- v. Fáze č. 7 se skládá ze 40 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 20 % FKD-CZK a 20 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 6. roku před koncem doby trvání produktu,
- vi. Fáze č. 6 se skládá z 30 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 25 % FKD-CZK a 25 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu,
- vii. Fáze č. 5 se skládá z 20 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 30 % FKD-CZK a 30 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 4. roku před koncem doby trvání produktu,
- viii. Fáze č. 4 se skládá z 15 % FBD-CZK, 15 % PVF-CZK, 35 % FKD-CZK a 35 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 3. roku před koncem doby trvání produktu,
- ix. Fáze č. 3 se skládá z 5 % FBD-CZK, 5 % PVF-CZK, 45 % FKD-CZK a 45 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 2. roku před koncem doby trvání produktu,
- x. Fáze č. 2 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 1. roku před koncem doby trvání produktu,
- xi. Fáze č. 1 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK.

b) VYVÁŽENÁ VARIANTA začíná Fází č. 11 a končí Fází č. 1:

- i. Fáze č. 11 se skládá z 20 % FBD-CZK a 80 % PVF-CZK, přechází do další Fáze prvním dnem 10. roku před koncem doby trvání produktu a trvá minimálně jeden rok, případně více,
- ii. Fáze č. 10 se skládá z 20 % FBD-CZK, 70 % PVF-CZK, 5 % FKD-CZK a 5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 9. roku před koncem doby trvání produktu,
- iii. Fáze č. 9 se skládá z 20 % FBD-CZK, 60 % PVF-CZK, 10 % FKD-CZK a 10 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 8. roku před koncem doby trvání produktu,
- iv. Fáze č. 8 se skládá z 20 % FBD-CZK, 50 % PVF-CZK, 15 % FKD-CZK a 15 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 7. roku před koncem doby trvání produktu,
- v. Fáze č. 7 se skládá z 20 % FBD-CZK, 40 % PVF-CZK, 20 % FKD-CZK a 20 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 6. roku před koncem doby trvání produktu,
- vi. Fáze č. 6 se skládá z 20 % FBD-CZK, 30 % PVF-CZK, 25 % FKD-CZK a 25 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu,
- vii. Fáze č. 5 se skládá z 15 % FBD-CZK, 25 % PVF-CZK, 30 % FKD-CZK a 30 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 4. roku před koncem doby trvání produktu,
- viii. Fáze č. 4 se skládá z 10 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 35 % FKD-CZK a 35 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 3. roku před koncem doby trvání produktu,
- ix. Fáze č. 3 se skládá z 10 % PVF-CZK, 45 % FKD-CZK a 45 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 2. roku před koncem doby trvání produktu,
- x. Fáze č. 2 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 1. roku před koncem doby trvání produktu,
- xi. Fáze č. 1 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK.

- c) **KONZERVATIVNÍ VARIANTA** začíná Fází č. 11 a končí Fází č. 1:
- i. Fáze č. 11 se skládá ze 40 % PVF-CZK, 30 % FKD-CZK a 30 % PKF-CZK, přechází do další Fáze prvním dnem 10. roku před koncem doby trvání produktu a trvá minimálně jeden rok, případně více,
 - ii. Fáze č. 10 se skládá z 35 % PVF-CZK, 32,5 % FKD-CZK a 32,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 9. roku před koncem doby trvání produktu,
 - iii. Fáze č. 9 se skládá z 30 % PVF-CZK, 35 % FKD-CZK a 35 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 8. roku před koncem doby trvání produktu,
 - iv. Fáze č. 8 se skládá z 25 % PVF-CZK, 37,5 % FKD-CZK a 37,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 7. roku před koncem doby trvání produktu,
 - v. Fáze č. 7 se skládá z 20 % PVF-CZK, 40 % FKD-CZK a 40 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 6. roku před koncem doby trvání produktu,
 - vi. Fáze č. 6 se skládá z 15 % PVF-CZK, 42,5 % FKD-CZK a 42,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 5. roku před koncem doby trvání produktu,
 - vii. Fáze č. 5 se skládá z 10 % PVF-CZK, 45 % FKD-CZK a 45 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 4. roku před koncem doby trvání produktu,
 - viii. Fáze č. 4 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 3. roku před koncem doby trvání produktu,
 - ix. Fáze č. 3 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 2. roku před koncem doby trvání produktu,
 - x. Fáze č. 2 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK, a přechází do další Fáze prvním dnem 1. roku před koncem doby trvání produktu,
 - xi. Fáze č. 1 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK.
11. Fáze č. 10 až Fáze č. 1 trvají vždy jeden rok, Fáze č. 11 může trvat déle než jeden rok v závislosti na Investorem zvolené době trvání produktu.
12. Přejed mezi jednotlivými Fázemi (tj. přestup mezi Fondy Společnosti) se provádí automaticky a není zpoplatněn. K přechodu mezi jednotlivými Fázemi dochází pouze u produktů, u nichž aktuální hodnota majetku Investora k výše uvedenému datu přechodu mezi Fázemi činí minimálně 500 CZK.
- D. ZPŮSOBY INVESTOVÁNÍ**
13. Do produktu lze investovat jednorázově i postupně (tzn. opakovaně v libovolné frekvenci). Nelze k němu sjednat službu Pravidelné investování.
14. Platby zaslané Investorem na Bankovní účet produktu musejí být řádně označeny v souladu s Podmínkami k investování. Detaily provádění plateb ve prospěch Investičních programů jsou uvedeny v Ceníku.
15. Investice do produktu provedené před stanovením Cílové investované částky se do ní nezapočítávají.
- E. POPLATKY**
16. Výše Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu je uvedena v Ceníku.
17. V případě produktu s Cílovou investovanou částkou si Investor může zvolit buď jednorázovou úhradu, nebo postupně splácení Vstupního poplatku investičního programu. U produktu bez Cílové investované částky je Vstupní poplatek Investičního programu strháván průběžně z každé Investorem zaslané částky. Způsoby úhrady jsou podrobně popsány v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.
18. Investované částky, které překročí sjednanou Cílovou investovanou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle platného Ceníku pro příslušnou aktuálně platnou Fázi.
19. Konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi v Potvrzení o založení produktu.
20. Do doby uhrazení celé výše Vstupního poplatku Investičního programu, který je splácen jednorázově, není Společnost povinná vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů a je oprávněna považovat za první Investorovu pravidelnou investici do produktu teprve peněžní částku zaslanou Investorem přesahující výši Vstupního poplatku Investičního programu.
21. Další informace týkající se Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu (např. způsob výpočtu, termíny účtování apod.) jsou uvedeny v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.
22. Do doby uhrazení celého Vstupního poplatku Investičního programu, který je splácen jednorázově nebo postupně, je možné zažádat o přestup pouze mezi Fondy PKF-CZK a ostatními Fondy v rámci Trend Invest. V tom případě Investor uvede na Žádosti o přestup částku, která je určena pro přestup.
- F. MOŽNOSTI BĚHEM TRVÁNÍ PRODUKTU**
23. Níže uvedené možnosti produktu může Investor využívat prostřednictvím řádně vyplněné Žádosti předané Společnosti.
24. **Odkupy a přestupy**
- a) Investor je oprávněn:
 - i. kdykoliv podat Společnosti žádost o jednorázový či pravidelný odkup Cenných papírů Fondu/ů vydaných mu v rámci produktu Trend Invest; takový odkup Cenných papírů nemá vliv na trvání příslušného produktu Trend Invest, na výši zvolené pravidelné měsíční investice ani na splacení sjednané Cílové investované částky.
 - ii. požádat Společnost o přestup z produktu Trend Invest do Fondu vedeného v měně CZK (platí i opačně); takový přestup nemá vliv na trvání příslušného produktu Trend Invest, na výši zvolené pravidelné měsíční investice ani na splacení sjednané Cílové investované částky.
 - b) Odkupy a přestupy z produktu jsou uskutečňovány tak, že Společnost zajistí odkup a přestup Cenných papírů z jednotlivých Fondů obsažených v produktu, a to v poměru odpovídajícímu hodnotě podílu Fondů v produktu.
25. **Ukončení produktu**
- a) Investor může požádat o ukončení produktu před uplynutím doby trvání. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu.
 - b) Dnem ukončení je den doručení Žádosti o ukončení produktu Společnosti. Splacením stanovené Cílové investované částky nelze dosáhnout předčasného ukončení produktu.
 - c) Po ukončení produktu
 - i. se ukončí přecházení mezi Fázemi,
 - ii. nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností,
 - iii. Cenné papíry Fondu/ů jsou dále evidovány na Majetkovém účtu Investora ve složení a struktuře, které odpovídá Fázi, v níž byl produkt ukončen, a to do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny,
 - iv. dochází ke zrušení všech pravidelných přestupů směřujících do produktu Trend Invest.
26. Veškeré změny, kromě odkupů, přestupů a ukončení produktu, potvrzuje Společnost Investorovi v Potvrzení o změně produktu.
- G. MOŽNOSTI PO UPLYNUTÍ DOBY TRVÁNÍ PRODUKTU:**
27. **Po uplynutí doby trvání:**
- a) investované prostředky zůstávají ve Fondech, které jsou součástí poslední Fáze produktu dle zvolené varianty produktu,
 - b) je možné stále zasílat investice při dodržení podmínek jako při investování do produktu Trend Invest, za investované

prostředky jsou Investorovi vydávány Cenné papíry Fondů, které byly součástí poslední Fáze produktu Trend Invest,

- c) nelze měnit výši pravidelné investice ani dobu trvání produktu,
- d) lze provádět jednorázové i pravidelné odkupy a přestupy,
- e) je možné produkt ukončit se stejnými důsledky, jako jsou uvedeny v bodě 25. c) výše.

H. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- 28. Investování do produktu Trend Invest se řídí Podmínkami k investování.
- 29. Společnost si vyhrazuje právo jednostranně ukončit poskytování produktu Investorovi, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:
 - a) Investor odkoupil všechny Cenné papíry vydané mu v rámci produktu,
 - b) po dobu alespoň 12 měsíců nebyla v rámci produktu evidována žádná transakce,
 - c) k produktu nejsou Společností evidovány Vstupní poplatky Investičního programu předplacené Investorem.
- 30. Ukončení poskytování produktu Investorovi ze strany Společnosti má stejné důsledky jako jeho ukončení ze strany Investora, jak jsou uvedeny v bodě 25. c) výše.
- 31. Tyto produktové podmínky byly uveřejněny dne 26. 2. 2021, v souladu s odst. 16.12 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím uvedené lhůty ode dne jejich uveřejnění, a nahrazují předchozí Produktové podmínky Trend Invest v měně CZK.