



### 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 konzervativní, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., třída P CZK**

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

ISIN: CZ0008476363

[www.generali-investments.cz](http://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 8; Fond podporuje určité environmentální a sociální charakteristiky a bude investovat do cenných papírů splňujících tato kritéria. Posouzení vhodnosti investic bude zahrnovat posouzení aktivit v uhelném sektoru a dobré praxe při správě a řízení společností, resp. emitentů cenných papírů. Podrobnosti jsou uvedeny v příloze statutu fondu.

#### Doba trvání

Fond je založen na dobu neurčitou.

#### Cíle

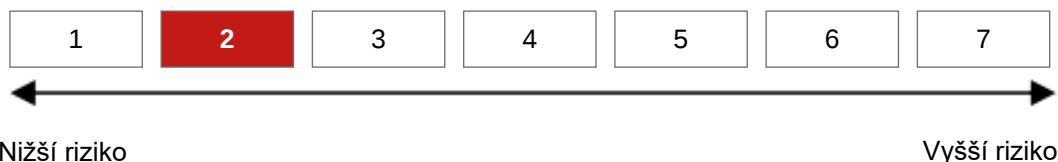
- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje většinu majetku do státních a korporátních dluhopisů, do dluhopisů nadnárodních a finančních institucí a do municipálních dluhopisů. Má-li majetek fondu tvořit alespoň 35 % dluhopisů vydaných jedním emitentem, jímž je finanční instituce, stát nebo nadnárodní instituce, půjde výhradně o státní dlouhodobé a krátkodobé dluhopisy emitované nebo zaručené státem Česká republika. Dále pak fond investuje do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jako jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje jako jsou například státní pokladniční poukázky, nebo směnky. Z regionálního hlediska je většina investic fondu realizována prostřednictvím dluhopisů emitentů ze zemí OECD. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou na úrovni investičního stupně (rating minimálně BBB- podle Standard & Poor's, nebo srovnatelný jiné mezinárodně uznávané ratingové agentury). Fond může také doplňkově investovat do cenných papírů vydávaných standardními i speciálními fondy kolektivního investování. Fond bude používat omezené množství derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění cizoměnových investic do české koruny. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby.
- Fond může provádět 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 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 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 (včetně rizik týkajících se udržitelnosti) 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 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 podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

### Ukazatel rizik



**Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 1 roku.**

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 produktu a příslušného srovnávacího ukazatele za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

### Doporučená doba držení: 1 rok

#### Příklad investice: 250 000 CZK Scénáře

#### Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku (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                                         | 229 190 CZK |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                              | -8,3 %      |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 234 490 CZK |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                              | -6,2 %      |
| Umírněný   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 244 340 CZK |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                              | -2,3 %      |
| Příznivý   | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů                                         | 259 530 CZK |
|            | Průměrný každoroční výnos                                                              | 3,8 %       |

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

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 06/2021 a 06/2022.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 04/2015 a 04/2016.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 10/2022 a 10/2023.

## 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 uplynutí 1 roku (RHP) |           |
|---------------------------------------------------|-----------|
| Náklady celkem CZK                                | 8 707 CZK |
| Dopad ročních nákladů (*)                         | 3,5 %     |

(\*) 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 0,6 % před odečtením nákladů a -2,9 % po odečtení nákladů.

#### Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu             |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku (RHP) |
|---------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------|
| Náklady na vstup                                        | 3,0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Částka zahrnuje distribuční náklady.                                                                                                                                                                                        | 7 323 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 | 0,3 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.                                                                                                                                                                                                                                                          | 712 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.                                                                                                                                                 | 508 CZK                                           |
| Vedlejší náklady za určitých podmínek                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                   |
| Výkonnostní poplatky                                    | Výkonnostní poplatek dosahuje aktuálně 10 % z částky, o kterou aktuální hodnota podílového listu před odečtením výkonnostního poplatku přesáhne poslední aktuální hodnotu podílové listu, při níž byl v období předchozích pěti let přiznán výkonnostní poplatek, případně hodnotu podílové listu vypočtenou na začátku pětiletého období (tzv. High on High). | 163 CZK                                           |

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

#### Doporučená doba držení: 1 rok

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 reklamačním 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](http://www.generali-investments.cz/o-nas/klicove-informace-pro-investory). Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na [www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu](http://www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu). Zobrazené údaje o výkonnostech vychází z údajů za uplynulé 2 roky. Zbývající výkonnost fondu byla doplněna hodnotou obdobné strategie nebo již existující třídy fondu s dostatečně dlouhou historií. Minulé scénáře výkonnosti naleznete na [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz). Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.