



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

Short-term Investments Fund, Generali Invest CEE plc (dále jen „fond“), třída P CZK, podfond Generali Invest CEE plc (dále jen „společnost“)

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

ISIN: IE0003FMCTB0

www.generali-investments.cz

Pro více informací zavolejte na +420 281 044 198.

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

Centrální banka Irska (CBI) je odpovědná za dohled nad Generali Investments CEE ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Tomuto produktu s investiční složkou bylo uděleno povolení v Irsku.

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 zahraničním standardním fondem kolektivního investování, který má právní formu akciové společnosti a je UCITS fondem dle směrnice UCITS. Klasifikace produktu dle SFDR: článek 6

Doba trvání

Fond je založen na dobu neurčitou.

Cíle

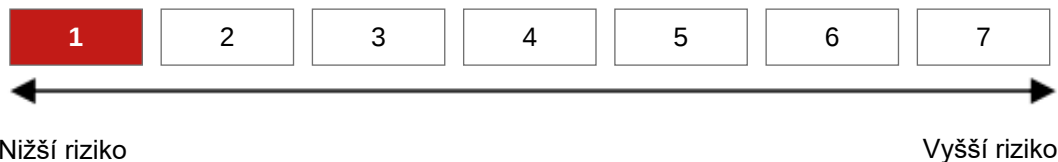
- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle může fond v rámci diverzifikace portfolia investovat primárně do nástrojů finančního trhu včetně bankovních depozit, dluhových nástrojů či otevřených podílových fondů. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou, a to na úrovni investičního stupně v rozmezí B- až AAA. Průměrná splatnost podkladových aktiv v portfoliu fondu nepřesáhne jeden a půl roku.
- Fond může investovat až 100 % svých aktiv do převoditelných cenných papírů a nástrojů peněžního trhu vydaných či garantovaných Českou republikou, Českou národní bankou, Evropskou Unií či Evropskou centrální bankou, Evropskou investiční bankou, Evropským stabilizačním mechanismem či Evropským mechanismem finanční stabilizace. Fond bude využívat pro efektivní správu portfolia a jeho zajištění omezený počet derivátových nástrojů, např. měnové deriváty, úrokové swapy a cross-currency swapy, cílených zejména na ochranu před kurzovými pohyby a změnami úrokových sazeb. Aktiva fondu mohou být denominována v jiné měně, než je měna fondu. Fond se bude snažit o minimalizaci měnové expozice. Případná dodatečná expozice z titulu použití derivátů nepřekročí čistou hodnotu aktiv fondu.
- Maximální poměr aktiv fondu, který může být zainvestován do převoditelných cenných papírů, je 100 % čisté hodnoty aktiv fondu včetně reverzních repo operací. Fond může v rámci reverzních operací obdržet cenné papíry od jednoho emitenta v objemu převyšujícím 20 % fondových aktiv za předpokladu, že jsou vydány či garantovány Českou republikou, Českou národní bankou, Evropskou Unií či Evropskou centrální bankou, Evropskou investiční bankou, Evropským stabilizačním mechanismem či Evropským mechanismem finanční stabilizace.
- Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu.
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend.
- Základní měnou fondu je CZK, přičemž měnou této třídy je CZK.
- Cenné papíry jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den, který je pracovním dnem v Irsku a České republice, ve kterém jsou banky otevřené pro veřejnost. Aktuální hodnota cenného papíru a další informace jsou k dispozici na www.generali-investments.cz.
- Transakční náklady portfolia budou mít významný dopad na jeho výkonnost.
- Fond je řízen aktivně a nesleduje ani nekopíruje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).
- Depozitářem fondu je SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irsko.
- Úplný seznam rizik spojený s investováním do fondu naleznete v části „Risk Factors“ prospektu a příslušného dodatku; bližší informace naleznete v části „Investment Objective“ a „Investment Policy“ příslušného dodatku k prospektu.
- Další praktické informace o fondu včetně prospektu společnosti, poslední výroční zprávy a pololetní zprávy jsou zdarma v anglickém jazyce dostupné na internetové adrese www.generali-investments.cz; na vyžádání v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., 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 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 podstupují rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 6 měsíců.

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 1 ze 7, což je nejnižší třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na velmi 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, koncentrace.

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: 6 měsíců

Příklad investice: 250 000 CZK Scénáře

Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců (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	230 870 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-7,7 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	237 490 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-5,0 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	238 010 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-4,8 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	245 990 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-1,6 %

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

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 07/2016 a 01/2017.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 09/2017 a 03/2018.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 04/2023 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 prospektu. 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 investičních akcií 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 6 měsíců (RHP)	
Náklady celkem CZK	13 186 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	5,3 %

(*) 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 0,5 % před odečtením nákladů a -4,8 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 měsíců (RHP)
Náklady na vstup	5,0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Částka zahrnuje distribuční náklady.	11 966 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.	1 168 CZK
Transakční náklady	0,0 % 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.	52 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	Výkonnostní poplatek dosahuje aktuálně 0 % z částky, v případě, že aktuální hodnota investiční akcie třídy P v CZK (před odečtením výkonnostního poplatku) ke konci kalendářního roku převyší poslední aktuální hodnotu akcie tzv. „High Water Mark“, při níž byl splatný výkonnostní poplatek (tak jak je definováno v prospektu).	0 CZK

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

Doporučená doba držení: 6 měsíců

RHP vychází z podkladových aktiv fondu. Cenné papíry produktu jsou odkupovány každý pracovní den, který je pracovním dnem v Irsku a České republice, za aktuální hodnotu stanovenou Generali Investments CEE v souladu s příslušným dodatkem k prospektu 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, 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. 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. Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu. Zobrazené údaje o výkonnostech vychází z údajů za uplynulý 1 rok. Minulé scénáře výkonnosti naleznete na www.generali-investments.cz. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.