



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

Premium Dynamic Fund, Generali Invest CEE plc (dále jen „fond“), třída A EUR, podfond Generali Invest CEE plc (dále jen „společnost“)

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

ISIN: IE00BYZDV532

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

- Cílem fondu je dosáhnout zhodnocení kapitálu v dlouhodobém horizontu, obvykle především prostřednictvím investic do akcií a souvisejících cenných papírů. Taktická alokace aktiv (aktivní strategie řízení portfolia) pomáhá zmírnit riziko poklesu (tj. potenciální pokles hodnoty cenného papíru v situaci měnících se tržních podmínek nebo tržních poklesů, což má negativní dopad na ocenění držených aktiv) během nepříznivých tržních cyklů a zahrnuje investice do tradičních tříd aktiv.
- Fond může investovat (prostřednictvím investic do cenných papírů, otevřených subjektů kolektivního investování, které mohou využívat pákového efektu, nebo prostřednictvím využití derivátů a jiných finančních nástrojů) do různých kombinací tříd aktiv až do výše 100 % čisté hodnoty aktiv, a to konkrétně do dluhopisů s pevným nebo proměnlivým výnosem, investičního či spekulativního stupně či dluhopisů bez ratingu a dalších dluhových cenných papírů (např. pokladničních poukázek, instrumentů chráněných proti inflaci, instrumentů zajištěných aktivy a hypotečními zástavními listy) vydaných nebo garantovaných vládami, vládními agenturami nebo přidruženými subjekty, nadnárodními nebo veřejnými mezinárodními organizacemi nebo korporacemi nebo finančními institucemi po celém světě; akcií a souvisejících cenných papírů; cenných papírů vázaných na komodity a komoditní indexy; hotovosti a pomocných likvidních aktiv, jako jsou převoditelné nástroje peněžního trhu. Fond může investovat materiální měrou do finančních derivátů (s použitím kombinace dlouhých a krátkých pozic) za účelem získání zamýšlené expozice v souladu s investičními cíli fondu, efektivní správy portfolia a pro účely zajištění (např. snížení měnového rizika). Aktiva fondu mohou být v různých měnách a za účelem dosažení investičního cíle fond může, ale nemusí používat techniky ke snížení měnové expozice a rizika z ní plynoucí.
- Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu a podíl jednotlivých tříd aktiv ve fondu je na jeho nejlepšího uvážení, přičemž váhy mohou v průběhu času doznat výrazných změn. Typicky bude fond zainvestován přinejmenším z poloviny svých aktiv v akciích a obdobných cenných papírech (jako např. preferenčních akciích, amerických depozitních certifikátech, globálních depozitních certifikátech) a jednotkách kolektivního investování vázaných na akcie. Fond nemá stanoven žádný benchmark (referenční portfolio) a není limitován investičním stylem nebo působností emitenta, jeho velikostí, tržní kapitalizací, ekonomickým sektorem nebo ratingem.
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend. U ostatních tříd fondu mohou být dividendy vypláceny z kapitálu fondu.
- 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 fond přiměřen pro investory s pokročilými znalostmi i vlastními zkušenostmi v 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 8 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 4 ze 7, což je střední třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na střední 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 13 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 8 let

Příklad investice: 10 000 EUR Scénáře

Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku

Pokud investici ukončíte po uplynutí 8 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	2 300 EUR	1 600 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-77,0 %	-20,4 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	7 620 EUR	9 110 EUR
	Průměrný každoroční výnos	-23,8 %	-1,2 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	10 100 EUR	14 360 EUR
	Průměrný každoroční výnos	1,0 %	4,6 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	13 370 EUR	17 820 EUR
	Průměrný každoroční výnos	33,7 %	7,5 %

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

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 12/2021 a 01/2024.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 04/2014 a 05/2022.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 06/2013 a 07/2021.

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 10 000 EUR.

	Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 8 let (RHP)
Náklady celkem EUR	712 EUR	2 790 EUR
Dopad ročních nákladů (*)	7,1 %	3,1 % 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 7,7 % před odečtením nákladů a 4,6 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku
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.	487 EUR
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 EUR
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	2,1 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	202 EUR
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.	23 EUR
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 EUR

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

Doporučená doba držení: 8 let

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, 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.

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 uplynulých 7 let. Minulé scénáře výkonnosti naleznete na www.generali-investments.cz. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.