



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

OK Investor Plus - dynamická varianta, Investiční program Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. CZK (dále jen „investiční program“)

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

Zkratka: MIP-CZK-OK-D

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.

Podkladový fond tohoto produktu s investiční složkou je notifikován k veřejnému nabízení v České republice.

Generali Investments CEE bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 27.06.2023

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

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je investičním programem, který se řídí platnými Produktovými podmínkami a Podmínkami k investování.

Doba trvání

Investiční program je založen na dobu určitou.

Cíle

Investiční program dle platné právní úpravy představuje balíčkový produkt, který umožňuje investorovi jednorázově investovat do Generali Fondu korporátních dluhopisů (IE00BC7GWJ76) a v rámci dynamické/střednědobé varianty 5 let dochází k pravidelnému měsíčnímu přestupu fixní částky do Generali Fondu balancovaného dynamického (IE00BGLNMR04). Výše Pravidelného měsíčního přestupu je fixní a je stanovena dle následujícího vzorce: tržní hodnota Cenných papírů Výchozího fondu ke dni jejich vydání v rámci OK INVESTOR Plus / Doba rozpouštění / 12.

Podrobný popis mechanismu fungování tohoto produktu je zveřejněn na webu <https://www.generali-investments.cz/ok-investor-plus.html> v dokumentu "Produktové podmínky OK INVESTOR Plus v měně CZK účinné od 2.1.2020".

Generali Fond korporátních dluhopisů

- Investičním cílem Generali Fondu korporátních dluhopisů je dosažení zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb při střední volatilitě a vysoké likviditě aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do dluhových cenných papírů (včetně státních, korporátních a municipálních dluhopisů, cenných papírů zajištěných aktivy či dluhopisů s nulovým kupónem) a dluhových cenných papírů, které nejsou zajištěny aktivy, emitovaných globálními společnostmi registrovanými či obchodovanými na Uznávaných burzách. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až BBB+.

Generali Fond balancovaný dynamicky

- Investičním cílem Generali Fondu balancovaného dynamického je dosažení zhodnocení aktiv v dlouhodobém horizontu při současném snižování celkové volatility portfolia prostřednictvím investic do diverzifikovaného a aktivně spravovaného portfolia převoditelných cenných papírů registrovaných a/nebo obchodovaných na Uznávaných burzách.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje menší část aktiv do dluhopisů a jiných dluhových cenných papírů (s ratingem AAA až B- uděleným Standard & Poor's či jinou renomovanou ratingovou agenturou nebo bez ratingu, za předpokladu, že investiční manažer je toho názoru, že takové cenné papíry bez uděleného ratingu mají úvěrovou kvalitu odpovídající ratingu B- nebo vyšší) emitovaných nebo zaručených vládami, vládními agenturami nebo přidruženými subjekty, nadnárodními nebo mezinárodními veřejnými organizacemi, dále do dluhopisů a jiných dluhových cenných papírů (včetně cenných papírů krytých aktivy či hypotečními zástavními listy) emitovaných společnostmi nebo finančními institucemi po celém světě (včetně Společenství nezávislých států). Většinu aktiv fond bude investovat do akcií a podobných cenných papírů – např. prioritních akcií, amerických depozitních certifikátů (ADR) a globálních depozitních certifikátů (GDR), do cenných papírů, které mají expozici v komoditách a komoditních indexech, jako jsou Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) a indexové certifikáty, a dále fond může investovat do otevřených schémat kolektivního investování, jakož i do převoditelných nástrojů peněžního trhu včetně vkladů nebo termínovaných vkladů, depozitních certifikátů a krátkodobých dluhopisových fondů (investičního či neinvestičního stupně nebo bez ratingu).

Pro investiční program platí:

- 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. V případě Generali Fondu korporátních dluhopisů je většina aktiv fondu zpravidla investována do korporátních dluhopisů a dluhopisů finančních institucí z regionu střední a východní Evropy a států Ruská federace, Turecko a Kazachstán.
- Cenné papíry fondů 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.

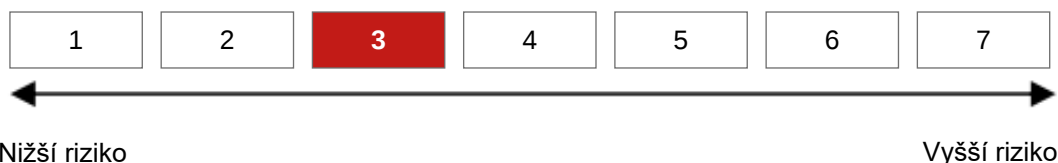
- Fondy budou používat omezené množství derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby.
- Transakční náklady portfolií fondů budou mít významný dopad na jejich výkonnost.
- Fondy je řízen aktivně a nesleduje ani nekopíruje žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend.
- Základní měnou fondů je EUR, tato měnová třída je plně měnově zajištěna do EUR.
- Depozitářem fondů je SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irsko.
- Úplný seznam rizik spojený s investováním do fondů 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 fondech 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

Investiční program 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 produkt 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 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 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto Investičního programu 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 13 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 8 let

Příklad investice: 250 000 CZK
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	152 630 CZK	132 840 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-38,9 %	-7,6 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	197 920 CZK	216 700 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-20,8 %	-1,8 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	247 520 CZK	310 450 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-1,0 %	2,7 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	287 600 CZK	340 790 CZK
	Průměrný každoroční výnos	15,0 %	3,9 %

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

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 08/2021 a 05/2023.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 01/2013 a 01/2021.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 12/2011 a 12/2019.

Co se stane, když Generali Investments CEE není schopna uskutečnit výplatu?

Důvody pro zrušení investičního programu jsou blíže specifikovány v aktuálně platných Podmínkách společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. k investování do Fondů a Investičních programů a relevantních Produktových podmínkách. Závazky mezi Vámi a Investičním programem 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 cenných papírů 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	Pokud investici ukončíte po uplynutí 8 let (RHP)
Náklady celkem CZK	16 230 CZK	74 659 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	6,5 %	3,5 % 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 6,2 % před odečtením nákladů a 2,7 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku
Náklady na vstup	3,7 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	9 181 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	2,1 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	5 230 CZK
Transakční náklady	0,7 % 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.	1 819 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: 8 let

RHP vychází z podkladových aktiv fondů, které jsou součástí Investičního programu, a je stanovena na 8 let. Cenné papíry fondů, obsažených v Investičním programu, jsou odkupovány každý pracovní den, který je pracovním dnem v Irsku a České republice, za aktuální hodnotu stanovenou Generali Investments CEE v souladu s příslušnou přílohou k prospektu nebo statutu fondu. 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. Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na www.generali-investments.cz/ok-investor-plus. Zobrazené údaje o výkonnostech vychází z údajů za uplynulých 8 let. Minulé scénáře výkonnosti naleznete na www.generali-investments.cz. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.