



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

Individuální investiční program - Emerging Europe Bond Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK (dále jen „investiční program“)

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

Zkratka: IIP-FVED

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: 28.02.2024

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 neurčitou.

Cíle

Investiční program dle platné právní úpravy představuje balíčkový produkt, který umožňuje investorovi investovat do zařazených Fondů Generali, které si může sám zvolit v různé výši dle svého uvážení. Tento dokument je relevantní pro investiční program Individuální investiční program v CZK, zohledňující alokaci 100% finančních prostředků do Generali Fondu východoevropských dluhopisů.

Individuální investiční program – Generali Fond východoevropských dluhopisů

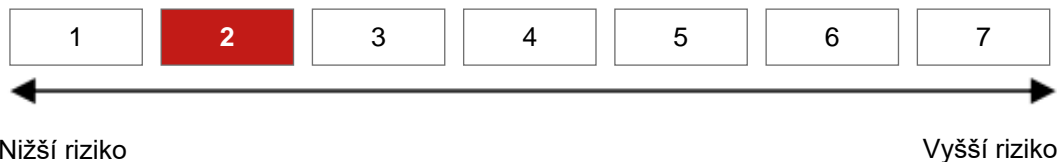
- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v dlouhodobém horizontu prostřednictvím investic do dluhových cenných papírů společností působících na rozvíjejících se trzích, zejména v oblasti střední, východní a jihovýchodní Evropy a Společenství nezávislých států.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje zejména do státních a korporátních (podnikových) dluhopisů a do dluhopisů nadnárodních a finančních institucí. Z regionálního pohledu jsou v portfoliu významně zastoupeny dluhové nástroje z rozvíjejících se trhů ve střední, východní a jihovýchodní Evropě a ve Společenství nezávislých států. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až BBB+. Fond může doplnkově investovat také do pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně i 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. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby. Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond má zvláštní cíl ve vztahu k sektoru trhu v oblasti střední, východní a jihovýchodní Evropy a Společenství nezávislých států.
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend.
- Základní měnou fondu je EUR, tato měnová třída je plně měnově zajištěna do EUR.
- 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 5 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 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 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 za posledních 10 let. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 5 let

Příklad investice: 250 000 CZK Scénáře

| | | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku | Pokud investici ukončíte po uplynutí 5 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 | 165 350 CZK | 169 440 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -33,9 % | -7,5 % |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 202 750 CZK | 199 200 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -18,9 % | -4,4 % |
| Umírněný | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 236 950 CZK | 237 810 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -5,2 % | -1,0 % |
| Příznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 271 660 CZK | 268 840 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | 8,7 % | 1,5 % |

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

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 05/2017 a 05/2022.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 06/2014 a 06/2019.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 12/2014 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 5 let (RHP) |
|---------------------------|---|--|
| Náklady celkem CZK | 17 237 CZK | 37 530 CZK |
| Dopad ročních nákladů (*) | 6,9 % | 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 2,1 % před odečtením nákladů a -1,0 % 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. | 12 159 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 | 1,8 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. | 4 485 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. | 593 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: 5 let

RHP vychází z podkladových aktiv fondu, který je součástí Investičního programu, a je stanovena na 5 let. Cenné papíry fondu, obsažené 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 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/produkty/investice-v-czk/programy/individualni-investicni-program. Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na www.generali-investments.cz/produkty/investice-v-czk/programy/individualni-investicni-program. Zobrazené údaje o výkonnostech vychází z údajů za uplynulých 10 let. Minulé scénáře výkonnosti naleznete na www.generali-investments.cz. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.