



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 - Fond ropy a energetiky, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., třída R CZK (dále jen „investiční program“)

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

Zkratka: IIP-FRE

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.

Podkladovému fondu tohoto 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 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 ropy a energetiky.

Individuální investiční program - Generali Fond ropy a energetiky

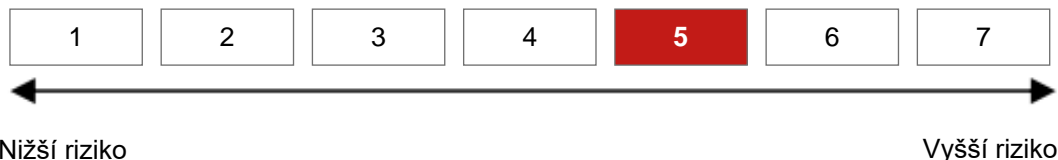
- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných cenných papírů.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje zejména do akcií společností podnikajících v ropném a energetickém sektoru. Jedná se především o těžbu, zpracování, obchodování nebo transport ropy, plynu a uhlí a služby s tím spojené. Dále pak fond investuje do společností, které vyrábějí a distribuují elektrickou energii. Z regionálního pohledu pak fond investuje převážně do společností působících v zemích OECD a omezeně i do společností, které působí na rozvíjejících se trzích. Fond může doplňkově investovat 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 například státní pokladniční poukázky.
- 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 má zvláštní cíl ve vztahu k sektoru emitentů z EU a USA.
- 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.
- 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 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; 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 produkt přiměřen pro investory s pokročilými znalostmi a vlastními zkušenostmi z oblasti investování. Tento fond je určen jako doplněk portfolia. Jeho podíl by neměl přesáhnout limit uvedený na internetových stránkách fondu www.generali-investments.cz. 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 5 ze 7, což je středně vysoká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně vysokou 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 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 | 24 030 CZK | 8 930 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -90,4 % | -34,1 % |
| Nepříznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 161 220 CZK | 175 590 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -35,5 % | -4,3 % |
| Umírněný | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 248 250 CZK | 256 420 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | -0,7 % | 0,3 % |
| Příznivý | Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů | 377 560 CZK | 436 960 CZK |
| | Průměrný každoroční výnos | 51,0 % | 7,2 % |

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

K nepříznivému scénáři došlo u investice mezi 03/2012 a 03/2020.

K umírněnému scénáři došlo u investice mezi 06/2014 a 06/2022.

K příznivému scénáři došlo u investice mezi 09/2015 a 09/2023.

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 | 16 642 CZK | 66 029 CZK |
| Dopad ročních nákladů (*) | 6,7 % | 3,3 % 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 3,6 % před odečtením nákladů a 0,3 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

| Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu | | Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku |
|---|--|---|
| Náklady na vstup | 4,0 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí. Jedná se o maximální částku, která vám bude účtována. Částka zahrnuje distribuční náklady. | 9 886 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 | 2,7 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok. | 6 581 CZK |
| Transakční náklady | 0,1 % 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. | 176 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 fondu, který je součástí Investičního programu, a je stanovena na 8 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 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/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.