



Účel

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Poskytnutie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné zisky a straty súvisiace s týmto produktom a porovnať tento produkt s inými.

Produkt

Emerging Europe Bond Fund, Generali Invest CEE plc (ďalej len "fond"), trieda A EUR, podfond Generali Invest CEE plc (ďalej len "Spoločnosť")

Tvorca: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. ("Generali Investments CEE")

ISIN: IE00B956BY68

www.generali-investments.cz

Ďalšie informácie získate na telefónnom čísle +420 281 044 198.

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

Centrálna banka Írska (CBI) zodpovedá za dohľad nad spoločnosťou Generali Investments CEE v súvislosti s týmto dokumentom s kľúčovými informáciami.

Tento PRIIP je schválený v Írskej republike.

Generali Investments CEE je schválená v Českej republike a regulovaná Českou národnou bankou (ČNB).

Dátum vytvorenia dokumentu s kľúčovými informáciami: 28.02.2024

O aký produkt ide?

Typ

Produkt je zahraničným štandardným fondom kolektívneho investovania, ktorý má právnu formu akciovej spoločnosti a je UCITS fondom podľa smernice UCITS. Kategória produktu podľa SFDR: článok 6

Doba platnosti

Fond je založený na dobu neurčitú.

Ciele

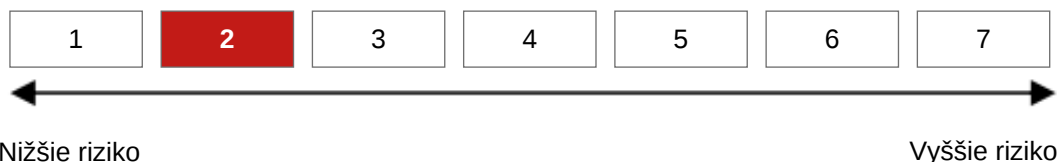
- Investičným cieľom fondu je dosiahnutie zhodnotenia aktív v dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do dlhových cenných papierov spoločností pôsobiacich na rozvíjajúcich sa trhoch, hlavne v oblasti strednej, východnej a juhovýchodnej Európy a Spoločenstva nezávislých štátov.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do dlhopisov, ako sú eurobondy, korporačné dlhopisy, dlhopisy medzinárodných inštitúcií, vládne dlhopisy, dlhopisy vládnych agentúr a dlhopisy vydávané bankami a inými spoločnosťami alebo vládami krajín, ktoré sú členmi OECD či krajín rozvíjajúcich sa trhov (vrátane Spoločenstva nezávislých štátov), alebo ich agentúr či pridružených subjektov, a ostatných prevoditeľných dlhových cenných papierov, ktoré zahŕňajú pokladničné poukážky, komerčné cenné papiere, krátkodobé dlhopisy, dlhopisy s plávajúcou či premenlivou úrokovou sadzbou alebo dlhopisy vlád, agentúr či ostatnými subjektmi, ktoré sú kótované či obchodované na Uznávanej burze. Aj keď fond môže investovať do dlhopisov hodnotených ratingom a dlhopisov nehodnotených, bude obvykle investovať do dlhopisov s ratingom B- až AAA podľa agentúry Standard & Poor's alebo inej renomovanej ratingovej agentúry, ktorú Investičný manažér vyhodnotí ako agentúru s rovnocennou kvalitou. Fond môže investovať až 100% svojho majetku do cenných papierov kótovaných alebo obchodovaných na burzách RTS a MICEX.
- Fond bude používať obmedzené množstvá derivátových nástrojov, ako sú swapy a forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a tiež za účelom zaistenia. Zaistenie je menová transakcia, ktorej cieľom je chrániť pred kurzovými pohybmi. Keďže použitie derivátov môže viesť k zvýšeniu dodatočnej otvorenej pozície, akékoľvek takéto dodatočné otvorené pozície neprekročia hodnotu majetku fondu.
- Investičný manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond má určitý cieľ v súvislosti s sektorom trhoch v oblasti strednej, východnej a juhovýchodnej Európy a Spoločenstva nezávislých štátov.
- Všetky príjmy a zisky sa opätovne investujú a nie sú určené k vyplácaniu dividend.
- Cenné papiere sú vydávané a odkupované obvykle každý pracovný deň, ktorý je pracovným dňom v Írsku a Českej republike, v ktorom sú banky otvorené pre verejnosť. Najaktuálnejšie ceny cenných papierov a ďalšie informácie sú k dispozícii na www.generali-investments.sk.
- Transakčné náklady portfólia budú mať značný dopad na výkonnosť.
- Fond je spravovaný aktívne a nesleduje ani nekopíruje žiadny index (benchmark).
- Depozitárom fondu je SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Írsko.
- Úplný zoznam rizík spojených s investovaním do fondu nájdete v časti „Risk Factors“ prospektu a príslušného dodatku prospektu; bližšie informácie nájdete v časti „Investment Objective“ a „Investment Policy“ príslušného dodatku k prospektu.
- Ďalšie praktické informácie o fonde vrátane v prospekte spoločnosti, posledné výročné správy a štvrťročné správy sú bezplatne v anglickom jazyku dostupné na internetovej adrese www.generali-investments.sk; na vyžiadanie v sídle investičnej spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distribútorov.

Zamýšľaný retailový investor

Fond je určený pre štandardných investorov. Vzhľadom na spôsob investovania je tento produkt určený pre investorov s aspoň základnými znalosťami a prípadne aj s malými vlastnými skúsenosťami v oblasti investovania. Tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať späť svoje investované peňažné prostriedky v čase kratšom, ako je odporúčaný čas držania (Recommended Holding Period, ďalej iba „RHP“) uvedený v sekcii „Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?“.

Aké sú riziká a čo môžem získať?

Riziko Ukazovateľ



Pri určovaní ukazovateľa rizika sa predpokladá, že budete držať produkt 5 rokov.

Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že produkt príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7, čo predstavuje nízku rizikovú triedu.

Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti na nízkej úrovni a je veľmi nepravdepodobné, že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na naše možnosti platiť vám.

Ďalšie riziká, ktoré podstupuje investor pri investovaní do tohto fondu, sú: derivátov, vyrovnania, koncentrácie a investície v Rusku.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak Generali Investments CEE nemôže splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu za posledných 10 rokov. Vývoj na trhu môže byť v budúcnosti veľmi odlišný.

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

Príklad investície: 10 000 EUR

Scenáre

		Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch (RHP)
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výnos. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť.		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	6 700 EUR	6 840 EUR
	Priemerný ročný výnos	-33,0 %	-7,3 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	7 900 EUR	7 610 EUR
	Priemerný ročný výnos	-21,0 %	-5,3 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	9 490 EUR	9 400 EUR
	Priemerný ročný výnos	-5,1 %	-1,2 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov	10 510 EUR	10 810 EUR
	Priemerný ročný výnos	5,1 %	1,6 %

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 09/2017 a 09/2022.

Neutrálny scenár sa odohral v prípade investície medzi 03/2016 a 03/2021.

Priaznivý scenár sa odohral v prípade investície medzi 12/2014 a 12/2019.

Čo sa stane, ak Generali Investments CEE nebude schopná vyplácať?

Majetok vo fonde je právne aj účtovne oddelený od majetku Generali Investments CEE a ostatných fondov. Dôvody pre zrušenie fondu sú bližšie špecifikované v jeho prospekte. Záväzky medzi vami a fondom ani Generali Investments CEE nie sú kryté systémom odškodnenia alebo záruk pre investorov, môže vám vzniknúť finančná strata. V prípade, že sa budete domnievať, že Generali Investments CEE pri odkúpení investičných akcií alebo výplate podielov konala v rozpore s právnymi predpismi, môžete jej podať sťažnosť. Môžete sa ďalej obrátiť na ČNB či svoje právo uplatniť žalobou na príslušnom súde.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje 10 000 EUR.

	Ukončenie po 1 roku	Ukončenie po 5 rokoch (RHP)
Celkové náklady EUR	663 EUR	1 368 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	6,6 %	2,8 % ročne

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 1,6 % pred zohľadnením nákladov a -1,2 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenie po 1 roku
Vstupné náklady	5,0 % sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do investície. Žiadne ďalšie náklady sa vám už nebudú účtovať. Čiastka v sebe zahŕňa distribučné náklady.	485 EUR
Výstupné náklady	Pri tomto produkte neúčtujeme žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu a iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1,7 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	164 EUR
Transakčné náklady	0,1 % hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	15 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na tento produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	0 EUR

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 5 rokov

RHP vychádza z podkladových aktív fondu. Cenné papiere v produkte sú odkupované každý pracovný deň, ktorý sa považuje za pracovný deň v Írsku a Českej republike, za aktuálnu hodnotu stanovenú Generali Investments CEE v súlade s príslušným dodatkom k prospektu a nie sú účtované žiadne výstupné poplatky. Skutočné riziko sa môže líšiť v prípade, že sa rozhodnete investíciu ukončiť skôr než v odporúčenej lehote splatnosti a môžete dostať naspäť menej.

Ako sa môžem sťažovať?

Sťažnosť je možné podať telefonicky na telefónnom čísle +420 281 044 198 alebo e-mailom na info@generali-investments.sk, v sídle spoločnosti alebo písomne na kontaktnej adrese Generali Investments CEE, investičná spoločnosť, a.s., P. O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika. Ďalšie podrobnosti vyriešenia reklamácií sú stanovené v reklamačnom poriadku, ktorý je súčasťou dokumentu „Informácie o Spoločnosti“ na internetovej adrese www.generali-investments.sk. So sťažnosťou sa môžete obrátiť tiež na Českú národnú banku, so sídlom Na Příkopě 28, 113 03 Praha 1.

Ďalšie relevantné informácie

Aktuálne znenie Dokumentu s kľúčovými informáciami je možné nájsť na www.generali-investments.sk/o-nas/oznamenia-klucovych-informacii. Údaje o výkonnosti v minulosti nájdete na www.generali-investments.sk/sluzby-klientom/kurzy-fondov. Zobrazené údaje o výkonnostiach vychádzajú z údajov za minulých 10 rokov. Minulé scenáre výkonnosti nájdete na www.generali-investments.sk. Výkonnosť v minulosti nie je zárukou výkonnosti budúcej.