



V tomto zdení nájdete kľúčové informácie o tomto fonde. Nejde o propagačné zdenie; poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon. Účelom je pomôcť Vám lepšie pochopiť investovanie do fondu a rizika s tým spojené. Pre informované rozhodnutie či danú investíciu previesť, Vám doporučujeme sa s týmto zdením zoznámiť.

### Fond balancovaný konzervatívni, otvorený podílový fond

### Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (ďalej len "fond"), Třída R

ISIN: CZ0008471760; fond je štandardným fondom

Obhospodarovateľom a administrátorom tohto fondu je investičná spoločnosť:

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČ 43873766 (ďalej len „Generali Investments CEE“)

### Investičné ciele a spôsob investovania

- Investičným cieľom fondu je dosiahnutie zhodnotenia aktív v dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do širokého portfólia prevoditeľných dlhových cenných papierov a akcií alebo obdobných cenných papierov.
- S cieľom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje väčšinu aktív do dlhopisov, najmä do korporátnych (podnikových) dlhopisov a dlhopisov finančných inštitúcií, v menšej miere aj do štátnych dlhopisov a dlhopisov nadnárodných inštitúcií. Dlhopisy môžu byť ohodnotené aj neohodnotené, obvykle však fond investuje do dlhopisov ohodnotených medzinárodne uznávanou ratingovou agentúrou stupňom B- až BBB+. Menšia časť aktív (20 % až 30 %) fond investuje do akcií z krajín OECD a rozvíjajúcich sa trhov. Fond môže doplnkovo investovať aj do pokladničných poukážok a bankových depozitov, prípadne aj cenných papierov vydávaných štandardnými i špeciálnymi fondmi kolektívneho investovania.
- Fond bude používať obmedzené množstvo jednoduchých derivátových nástrojov, ako sú swapy a forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a rovnako za účelom zaistenia cudzo menových investícií do českej koruny. Zaistenie je menová transakcia, ktorej cieľom je chrániť pred kurzovými pohybmi.
- Portfólio manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond nemá zvláštny cieľ vo vzťahu k nejakému priemyselnému, zemepisnému alebo inému sektoru trhu.
- Fond nesleduje či nekopíruje žiadny určitý index alebo ukazovateľ (benchmark).
- Fond je fondom rastovým, t.j. nepoužíva zisk k výplatu podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom fondov investorom, ale všetok zisk je reinvestovaný v rámci hospodárenia fondu.
- Podielové listy sú vydávané a odkupované obvykle každý pracovný deň za aktuálnu hodnotu stanovenú podľa štatútu fondu. Ďalšie informácie o vydávaní a odkupovaní sú uvedené v kapitole 12 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk).

Odporúčania: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať nazad svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej než 5 rokov.

### Rizikový profil



1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Syntetický ukazovateľ rizika zohľadňuje kolísanie hodnoty podielového listu v čase a znázorňuje potenciálny výnos investície vo vzťahu k súvisiacej rizikivosti fondu. Čím vyššie toto číslo je, tým vyšší môže byť výnos, ale tým je tiež tento výnos menej predvídateľný a investor teda môže utrpieť aj stratu. Ani zaradenie fondu do najmenej rizikovej skupiny neznamena investíciu bez rizika. Zaradenie do príslušnej skupiny bolo urobené na základe údajov z minulosti, ktoré nie sú vždy spoľahlivým vodídlom, pokiaľ ide o vývoj rizikového profilu v budúcnosti. Syntetický ukazovateľ sa pravidelne prehodnocuje, a jeho hodnota sa preto môže meniť. **Hodnota investície môže klesať i stúpať. Návratnosť pôvodne investovanej sumy nie je zaručená.**

Fond bol zaradený do rizikovej skupiny 3 na základe historického kolísania hodnoty podielových listov fondu za posledných 5 rokov, čo je odrazom spôsobu investovania a investičnej politiky, ktoré sú opísané vyššie.

**Hlavné riziká, ktoré investor podstupuje pri investovaní do tohto fondu:**

- Úrokové riziko:** Riziko vyplývajúce zo závislosti dlhových cenných papierov na pohybe trhových úrokových sadzieb. Pri zvýšení úrokových sadzieb môže dôjsť k poklesu hodnoty cenných papierov a naopak.
- Kreditné (úverové) riziko:** Riziko vyplývajúce z neschopnosti emitenta splniť svoje záväzky. Spravidla sa stanovuje na základe úverovej bonity emitenta, zohľadnenej v príslušnom ratingovom hodnotení.
- Akciové riziko:** Riziko vyplývajúce z kolísania hodnoty akcií počas určitého časového obdobia. Zmena hodnoty akcie môže byť omnoho výraznejšia než napr. pri dlhopisoch, preto je investovanie do akcií spojené s vyšším rizikom.
- Menové riziko:** Riziko vznikajúce, keď fond realizuje svoje investície prostredníctvom aktíva v zahraničných menách. Hodnota aktív je potom ovplyvňovaná kolísaním menových kurzov.
- Riziko derivátov:** Riziko odvodené z rizík podkladových aktív, na ktorých sú deriváty založené (napr. menové kurzy alebo úrokové miery).
- Riziko vyrovnania:** Riziko, že protistrana nesplní svoje zmluvné záväzky v dôsledku zlyhania vnútorných procesov alebo vplyvom vonkajších udalostí.

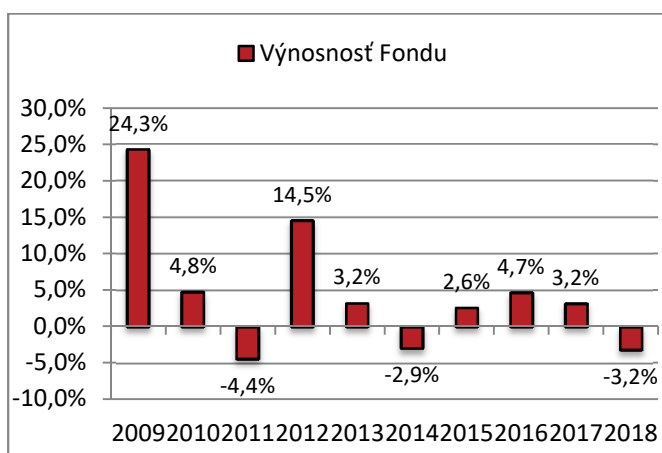
Bližšie informácie k rizikám sú uvedené v kapitole 9 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk).

## Poplatky a náklady fondu

Jednorázové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície	
Vstupný poplatok	4 % k aktuálnej hodnote podielového listu
Výstupný poplatok	0 % z aktuálnej hodnoty podielového listu
Ide o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi účtovaná pred uskutočnením investície / pred vyplácaním investície. Informácie o konkrétnej výške môže investor zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora alebo na internetovej stránke <a href="http://www.generali-investments.sk">www.generali-investments.sk</a> .	
Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roka (Tieto náklady sa odrazia iba vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi.)	
Celková nákladovosť (TER)	2,15 %
Celková nákladovosť zahŕňa náklady a iné platby hradené z majetku fondu za rok 2018 a môže sa každý rok meniť.	
Náklady hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	nie je stanovený

Vyššie uvedené poplatky a náklady sa používajú mimo iného aj na pokrytie nákladov na chod a administráciu fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potencionálnu výnosnosť investície. Ďalšie informácie o poplatkoch a nákladoch nájdete v kapitole 13 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk).

## Historická výkonnosť



- Zobrazené údaje sa týkajú minulosti. Historická výkonnosť fondu nemusí byť spoľahlivým ukazovateľom jeho budúcej výkonnosti.
- Stĺpcový graf historickej výkonnosti fondu znázorňuje ročné výnosy po zdanení. Do výpočtu historickej výkonnosti fondu boli zahrnuté poplatky za chod fondu. Z výpočtu boli vylúčené poplatky spojené s vydávaním a odkupovaním podielových listov, čo môže mať vplyv na výkonnosť fondu.
- Fond vznikol v roku 1993.
- Historická výkonnosť fondu je počítaná v českých korunách (CZK).

## Praktické informácie

- **Depozitár:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242
- **Štatút a ďalšie praktické informácie:** Ďalšie praktické informácie o fonde, vrátane jeho štatútu, poslednej výročnej správy a štvrtročnej správy sú zdarma v českom jazyku dostupné na internetovej adrese [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk); na vyžiadanie v sídle investičnej spoločnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distribútorov.
- **Kontaktné miesto:** Dodatočné informácie a údaje je možné získať v sídle investičnej spoločnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, na klientskej linke +420 281 044 198 alebo na e-mailovej adrese [info@generali-investments.sk](mailto:info@generali-investments.sk).
- **Aktuálna hodnota cenného papiera:** Aktuálna hodnota cenného papiera a ďalšie informácie sú k dispozícii na [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk).
- **Daňová úprava:** Tento fond podlieha českým daňovým zákonom. To môže mať vplyv na individuálnu daňovú situáciu investora.
- **Informácie o odmeňovaní:** Generali Investments CEE uplatňuje špecifické zásady a postupy pre odmeňovanie zamestnancov. Bližšie informácie o systéme odmeňovania sú dostupné na internetovej adrese [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk)

Generali Investments CEE nahradí investorovi tohto fondu ujmu vzniknutú tým, že údaje uvedené v predaní kľúčových informácií sú nejasné, nepravdivé, zavádzajúce, klamáva alebo nie sú v súlade s údajmi uvedenými v štatúte tohto fondu; inak ujmu vzniknutú investorovi inou nesprávnosťou alebo neúplnosťou údajov uvedených v zdení kľúčových informácií nenahraduje.

Povolenie k činnosti obhospodarovateľa tohto fondu, bolo vydané v Českej republike. Správca tohto fondu, podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Toto predanie kľúčových informácií bolo vyhotovené k 15. februára 2019.