



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 tohoto fondu a rizika s tým spojené. Pre informované rozhodnutie, či danú investíciu previesť, Vám doporučujeme sa s týmto zdením zoznámiť.

Fond zlatý, otvorený podielový fond

Generali Investments CEE, investičná spoločnosť, a.s. (ďalej len "fond")

ISIN: CZ0008472370; fond je špeciálnym fondom

Obhospodarovateľom a administrátorom tohoto fondu je investičná spoločnosť:

Generali Investments CEE, investičná spoločnosť, a.s., IČ 43873766 (ďalej len „Generali Investments CEE“)

Investičné ciele a spôsob investovania

- Cieľom fondu, ktorý je zmiešaným špeciálnym otvoreným podielovým fondom cenných papierov, je dosiahnuť zhodnotenie aktív v dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do širokého portfólia prevoditeľných cenných papierov zameraných primárne na oblasť drahých kovov (zlato, striebro a skupina platinových kovov) a všetkých s nimi súvisiacich sektorov.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do akcií a tiež korporáčnych dlhopisov bez obmedzenia ratingu spoločností, ktoré sa podieľajú na ťažbe a / alebo obchodu, skladovanie, geologickom prieskume alebo transporte drahých kovov. Fond investuje taktiež do nástrojov peňažného trhu (čo sú cenné papiere s vysokou likviditou a krátkou splatnosťou), ako sú napríklad vklady v bankách alebo krátkodobé dlhové nástroje (napríklad štátne pokladničné poukážky), a taktiež do cenných papierov vydaných investičnými fondmi alebo zahraničnými investičnými fondmi, ktoré investujú do oblasti drahých kovov a / alebo s nimi súvisiacich sektorov, a rovnako do iných obchodovateľných cenných papierov, ktorých cena je viazaná na výkonnosť drahých kovov a / alebo súvisiacich sektorov.
- Fond bude používať obmedzené množstvo jednoduchých derivátových nástrojov, ako sú menovej swapy a menovej forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a rovnako za účelom menového zaistenia. Zaistená 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 zemepisnému trhu alebo ďalšiemu sektoru odlišnému od oblasti drahých kovov.
- 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 11 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Odporúčania: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať nazad svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej než 8 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 vodidlom, 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 6 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:

- **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 rizik podkladových aktív, na ktorých sú deriváty založené (napr. menové kurzy alebo úrokové miery).
- **Riziko vyrovnaní:** Riziko, že protistrana nespĺní svoje zmluvné záväzky v dôsledku zlyhania vnútorných procesov alebo vplyvom vonkajších udalostí.
- **Riziko koncentrácie:** Riziko vyplývajúce z možnosti zlyhania investícií zameraných na určitý spoločný faktor, napr. podnikaním v rovnakom odvetví či rovnakej zemepisnej oblasti alebo obchodovaním s rovnakou komoditou a pod.

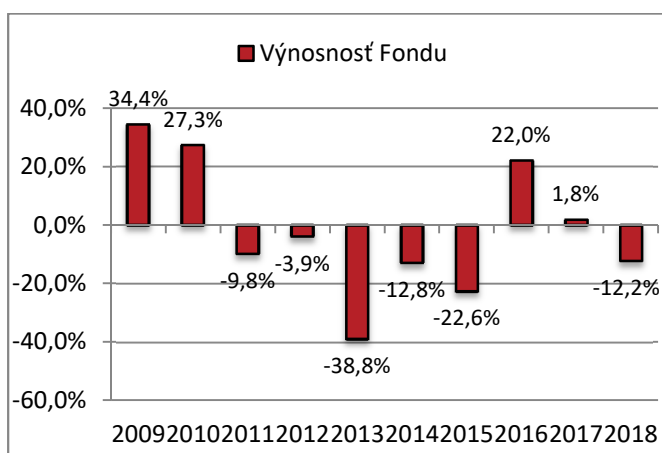
Bližšie informácie k rizikám sú uvedené v kapitole 8 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Poplatky a náklady špeciálneho 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 www.generali-investments.sk .	
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)	3,16 %
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 obhospodarovanie a administráciu špeciálneho fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potenciálnu výnosnosť investície. Ďalšie informácie o poplatkoch a nákladoch nájdete v kapitole 12 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke 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 obhospodárenie fondu, z výpočtu boli vylúčené poplatky spojené s vydávaním a odkupovaním podielových listov, čo môže mať vplyv na výkonnosť fondu.
- Fond vznikol v roku 2006.
- 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 zadarmo v českom jazyku dostupné na internetovej adrese 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.
- **Aktuálna hodnota cenného papiera:** Aktuálna hodnota cenného papiera a ďalšie informácie sú k dispozícii na 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

Generali Investments CEE nahradí investorovi tohto fondu ujmu vzniknutú tým, že údaje uvedené v zdení kľúčových informácií sú nejasné, nepravdivé, zavádzajúce, klamlivé 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 špeciálneho fondu bolo vydané v Českej republike. Obhospodarovateľ tohto špeciálneho fondu, podlieha dohľadu Českej národnej banky.

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