KĽÚČOVÉ INFORMÁCIE PRE INVESTOROV

V tomto oznámení nájdete kľúčové informácie o tomto fonde. Nejde o propagačné oznámenie; 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 odporúčame sa s týmto oznámením zoznámiť.

Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc (ďalej len "fond"), trieda A EUR (ISIN: IE00BGLNMD67), podfond Generali Invest CEE plc (ďalej len "Spoločnosť")

Obhospodarovateľom Spoločnosti a fondu je 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 horizonte pri súčasnom znižovaní celkovej volatility portfólia prostredníctvom investícií do diverzifikovaného a aktívne spravovaného portfólia prevoditeľných cenných papierov registrovaných a/alebo obchodovaných na Uznávaných burzách.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje väčšinu aktív do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov (s ratingom AAA až B- udeleným Standard & Poor's či inou renomovanou ratingovou agentúrou alebo bez ratingu, za predpokladu, že investičný manažér je toho názoru, že také cenné papiere bez udeleného ratingu majú úverovú kvalitu zodpovedajúcu ratingu B- alebo vyššiu) emitovaných alebo zaručených vládami, vládnymi agentúrami alebo pridruženými subjektmi, nadnárodnými alebo medzinárodnými verejnými organizáciami, ďalej do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov (vrátane cenných papierov krytých aktívami či hypotekárnymi záložnými listami) emitovaných spoločnosťami alebo finančnými inštitúciami na celom svete (vrátane Spoločenstva nezávislých štátov). Menšia časť aktív fond bude investovať do akcií a podobných cenných papierov – napr. prioritných akcií, amerických depozitných certifikátov (ADR) a globálnych depozitných certifikátov (GDR), do cenných papierov, ktoré majú expozíciu v komoditách a komoditných indexoch, ako sú Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) a indexové certifikáty, ďalej fond môže investovať do otvorených schém kolektívneho investovania, ako aj do prevoditeľných nástrojov peňažného trhu vrátane vkladov alebo termínovaných vkladov, depozitných certifikátov a krátkodobých dlhopisových fondov (investičného či neinvestičného stupňa alebo bez ratingu).
- 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.
- Investičný manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond nemá zvláštny cieľ vo vzťahu k nejakému priemyslovému, zemepisnému alebo inému sektoru trhu.
- 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.
- Transakčné náklady portfólia budú mať značný dopad na výkonnosť.
- Fond je spravovaný aktívne a nesleduje ani nekopíruje žiadny index (benchmark).

Ďalšie informácie nájdete v časti "Investment Objective" a "Investment Policy" príslušného dodatku k Prospekte. Odporúčania: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorý plánujú získať nazad svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej než 5 rokov.

Rizikový profil

Nižšie riziko — **Vyššie riziko**

Potencionálne nižšie — **vyššie výnosy**

1	2	3	**4**	5	6	7

Syntetický ukazovateľ rizika zohľadňuje kolísanie hodnoty investičných akcií v čase a znázorňuje potenciálny výnos investície vo vzťahu k súvisiacej rizikovosti 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 neznamená 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 4 na základe historického kolísania hodnoty investičných akcií fondu za posledných 5 rokov, čo je odrazom spôsobu investovania a investičnej politiky, ktoré sú opísané vyššie. Pokiaľ nie je k dispozícii celá história fondu, Generali Investments CEE určí reprezentatívne portfólio.

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.
- **Riziko nedostatočnej likvidity:** Riziko spočívajúce v tom, že určité aktívum fondu nemusí byť speňaženie včas za primeranú cenu a že fond z tohto dôvodu nebude schopný dodržať záväzky zo žiadostí o odkúpenie cenných papierov kolektívneho investovania, alebo že môže dôjsť k pozastaveniu odkupovania cenných papierov vydaných fondom.

Úplný zoznam rizík spojených s investovaním do fondu nájdete v časti "Risk Factors" Prospekte a príslušného dodatku.

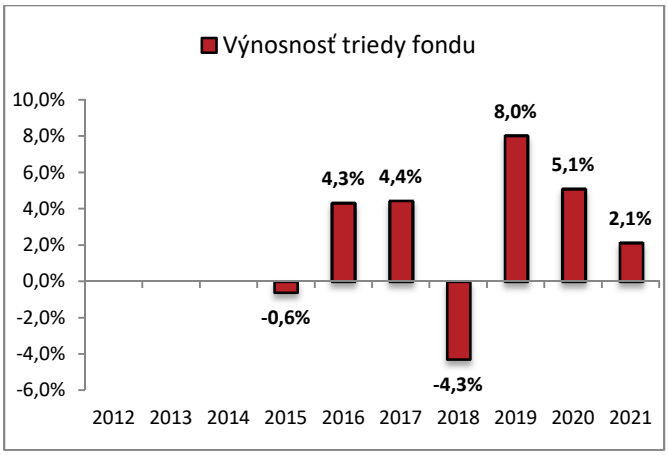
Poplatky a náklady triedy fondu

Jednorázové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície	
Vstupný poplatok	5,00 % k aktuálnej hodnote cenného papiera
Výstupný poplatok	3,00 % z aktuálnej hodnoty cenného papiera
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 triedy fondu v priebehu roku (Tieto náklady sa odrazia len vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi.)	
Celková nákladovosť (TER)	2,06 %
Celková nákladovosť zahŕňa náklady a iné platby zrazené z majetku triedy fondu za minulý rok a môže sa každý rok meniť, zároveň zohľadňuje významné zmeny v aktuálnom roku.	
Náklady hradené z majetku triedy fondu za zvláštnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	nie je stanovený

Pri výmene cenných papierov môže byť účtovaný poplatok až do výšky 5 %.

Vyššie uvedené poplatky a náklady sa používajú mimo iného aj na pokrytie nákladov na chod a administráciu triedy fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potencionálnu výnosnosť investície. Ďalšie informácie o poplatkoch a nákladoch nájdete v kapitole 5 Prospektu Spoločnosti, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Historická výkonnosť



- Zobrazené údaje sa týkajú minulosti. Historická výkonnosť nemusí byť spoľahlivým ukazovateľom budúcej výkonnosti.
- Fond v roku 2013 schválila Centrálna banka Írska a táto trieda bola vytvorená 3. januára 2014.
- Historická výkonnosť je počítaná v EUR.
- Stĺpcový graf historickej výkonnosti znázorňuje ročné výnosy po zdanení. Do výpočtu historickej výkonnosti boli zahrnuté poplatky za obhospodarovanie triedy fondu, z výpočtu boli vylúčené poplatky spojené s vydávaním a odkupovaním investičných akcií, čo môže mať vplyv na výkonnosť. Hodnota vašej investície môže klesať aj stúpať a nemusíte dostať späť čiastku, ktorú ste investovali.

Praktické informácie

- **Depozitár:** SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Írsko.
- **Najaktuálnejšie ceny cenného papieru:** Najaktuálnejšie ceny cenných papierov a ďalšie informácie sú k dispozícii na www.generali-investments.sk.
- **Zastrešujúci fond:** Tento dokument popisuje triedu fondov Spoločnosti, avšak Prospekt a pravidelné správy sa pripravujú za celú Spoločnosť. Majetok a záväzky každého fondu sú oddelené v súlade s írskym právom.
- **Administrátor:** SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Írsko.
- **Prospekt a ďalšie praktické informácie:** Ďalšie praktické informácie o fonde vrátane v Prospekte Spoločnosti, posledné výročné správy a štvrťročné správy sú zadarmo 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.
- **Daňová úprava:** Tento fond podlieha daňovým zákonom Írskej republiky. To môže mať vplyv na individuálnu daňovú situáciu investora.
- **Výmena:** Máte právo vymeniť svoju investíciu do cenných papierov jednej triedy za inú alebo do fondu alebo iného podfondu Spoločnosti. Informácie, ako výmenu realizovať, možno získať z prospektu a príslušného dodatku.
- **Informácie o odmeňovaní:** Podrobnosti aktuálnej politiky odmeňovania vrátane, okrem iného, opisu spôsobu výpočtu odmien a požitkov, totožnosti osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a požitkov vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie, ak takýto výbor existuje, sú dostupné prostredníctvom internetovej stránky www.generali-investments.sk. Papierové vyhotovenie tohto dokumentu je bezplatne na požiadanie k dispozícii.
- **Zodpovednosť za informácie:** Generali Investments CEE nahradí investorovi tohto fondu ujmu vzniknutú tým, že údaje uvedené v oznámení kľúčových informácií sú nejasné, nepravdivé, zavádzajúce, klamlivé alebo nie sú v súlade s údajmi uvedenými v Prospekte Spoločnosti; inak ujmu vzniknutú investorovi inou nesprávnosťou alebo neúplnosťou údajov uvedených v oznámení kľúčových informácií nenahradzuje.

Povolenie k činnosti správcu tohto fondu bolo vydané v Írskej republike a podlieha dohľadu Centrálne banky Írska. Povolenie činnosti Generali Investments CEE bolo vydané v Českej republike a podlieha dohľadu Českej národnej banky. Toto oznámenie kľúčových informácií bolo vyhotovené ku 14. februáru 2022.