Produktové podmienky Trend Invest v mene EUR
platné od 1. 8. 2020 (ďalej len „**Podmienky Trend Invest EUR**“)

GENERALI INVESTMENTS

1. Do Fondov Spoločnosti denominovaných v mene EUR môže Investor investovať aj prostredníctvom produktu životného cyklu Trend Invest (ďalej len „**Trend Invest**“). Produkt Trend Invest sa skladá z fáz na seba nadväzujúcich, uvedených v čl. 4 nižšie, v ktorých zostávajú investície Investora percentuálne rozložené v jednotlivých Fondoch zaradených do zvoleného variantu produktu Trend Invest.
2. Obdobie trvania produktu Trend Invest musí byť vždy celý rok, môže činiť najdlhšie 40 rokov a končí sa max. v roku, v ktorom Investor dosiahne 65 rokov veku. Ak je Investor v čase založenia produkte maloletým, končí doba trvania produktu najdlhšie v roku, v ktorom Investor dosiahne 26 rokov veku. Minimálne obdobie je 1 rok odo dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu Trend Invest. Týmto dňom je spravidla deň podpisu žiadosti, ktorej predmetom je založenie produktu Trend Invest (ďalej len „**Žiadosť**“).
3. Do produktu Trend Invest v mene EUR sú zaradené tieto Fondy:
   a) Dynamic Balanced Fund, Generali Invest CEE plc trieda A EUR, ISIN IE00BGLNMQ96, marketingové označenie Fondu je Generali Dynamic Balanced Fund (ďalej len „**FBD-EUR**“),
   b) Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc trieda A EUR, ISIN IE00BGLNMD67, marketingové označenie Fondu je Generali Premium Balanced Fund (ďalej len „**PVF-EUR**“),
   c) Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc trieda A EUR, ISIN IE00B4362Q21, marketingové označenie Fondu je Generali Corporate Bonds Fund (ďalej len „**FKD-EUR**“),
   d) Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc trieda A EUR, ISIN IE00B4361325, marketingové označenie Fondu je Generali Premium Conservative Fund (ďalej len „**PKF-EUR**“).
4. Varianty produktu Trend Invest sú:
   DYNAMICKÝ VARIANT sa začína Fázou č. 11 a končí sa Fázou č. 1:
   a) Fáza č. 11 sa skladá zo 100 % FBD-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 10. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest;
   b) Fáza č. 10 sa skladá z 80 % FBD-EUR, 10 % PVF-EUR, 5 % FKD-EUR a 5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 9. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   c) Fáza č. 9 sa skladá zo 60 % FBD-EUR, 20 % PVF-EUR, 10 % FKD-EUR a 10 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 8. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   d) Fáza č. 8 sa skladá z 50 % FBD-EUR, 20 % PVF-EUR, 15 % FKD-EUR a 15 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 7. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   e) Fáza č. 7 sa skladá zo 40 % FBD-EUR, 20 % PVF-EUR, 20 % FKD-EUR a 20 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 6. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   f) Fáza č. 6 sa skladá z 30 % FBD-EUR, 20 % PVF-EUR, 25 % FKD-EUR a 25 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 5. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   g) Fáza č. 5 sa skladá z 20 % FBD-EUR, 20 % PVF-EUR, 30 % FKD-EUR a 30 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 4. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   h) Fáza č. 4 sa skladá z 15 % FBD-EUR, 15 % PVF-EUR, 35 % FKD-EUR a 35 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 3. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   i) Fáza č. 3 sa skladá z 5 % FBD-EUR, 5 % PVF-EUR, 45 % FKD-EUR a 45 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 2. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   j) Fáza č. 2 sa skladá z 5 % PVF-EUR, 47,5 % FKD-EUR a 47,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 1. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest a
   k) Fáza č. 1 sa skladá z 50 % FKD-EUR a 50 % PKF-EUR až do ukončenie produktu Trend Invest posledným dňom 1. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest.

   VYVÁŽENÝ VARIANT sa začína Fázou č. 11 a končí Fázou č. 1:
   a) Fáza č. 11 sa skladá z 20 % FBD-EUR a 80 % PVF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 10. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   b) Fáza č. 10 sa skladá z 20 % FBD-EUR, 70 % PVF-EUR, 5 % FKD-EUR a 5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 9. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   c) Fáza č. 9 sa skladá z 20 % FBD-EUR, 60 % PVF-EUR, 10 % FKD-EUR a 10 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 8. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   d) Fáza č. 8 sa skladá z 20 % FBD-EUR, 50 % PVF-EUR, 15 % FKD-EUR a 15 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 7. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   e) Fáza č. 7 sa skladá z 20 % FBD-EUR, 40 % PVF-EUR, 20 % FKD-EUR a 20 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 6. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   f) Fáza č. 6 sa skladá z 20 % FBD-EUR, 30 % PVF-EUR, 25 % FKD-EUR a 25 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 5. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   g) Fáza č. 5 sa skladá z 15 % FBD-EUR, 25 % PVF-EUR, 30 % FKD-EUR a 30 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 4. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   h) Fáza č. 4 sa skladá z 10 % FBD-EUR, 20 % PVF-EUR, 35 % FKD-EUR a 35 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 3. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   i) Fáza č. 3 sa skladá z 10 % PVF-EUR, 45 % FKD-EUR a 45 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 2. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   j) Fáza č. 2 sa skladá z 5 % PVF-EUR, 47,5 % FKD-EUR a 47,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 1. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest a
   k) Fáza č. 1 sa skladá z 50 % FKD-EUR a 50 % PKF-EUR až do ukončení produktu Trend Invest posledným dňom 1. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest.

   KONZERVATÍVNY VARIANT sa začína Fázou č. 11 a končí Fázou č. 1:
   a) Fáza č. 11 sa skladá zo 40 % PVF-EUR, 30 % FKD-EUR a 30 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 10. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   b) Fáza č. 10 sa skladá z 35 % PVF-EUR, 32,5 % FKD-EUR a 32,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 9. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   c) Fáza č. 9 sa skladá z 30 % PVF-EUR, 35 % FKD-EUR a 35 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 8. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   d) Fáza č. 8 sa skladá z 25 % PVF-EUR, 37,5 % FKD-EUR a 37,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 7. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   e) Fáza č. 7 sa skladá z 20 % PVF-EUR, 40 % FKD-EUR a 40 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 6. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
   f) Fáza č. 6 sa skladá z 15 % PVF-EUR, 42,5 % FKD-EUR a 42,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 5. roku

počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,

g) Fáza č. 5 sa skladá z 10 % PVF-EUR, 45 % FKD-EUR a 45 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 4. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,

h) Fáza č. 4 sa skladá z 5 % PVF-EUR, 47,5 % FKD-EUR a 47,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 3. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,

i) Fáza č. 3 sa skladá z 5 % PVF-EUR, 47,5 % FKD-EUR a 47,5 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 2. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,

j) Fáza č. 2 sa skladá z 50 % FKD-EUR a 50 % PKF-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 1. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest a

k) Fáza č. 1 sa skladá z 50 % FKD-EUR a 50 % PKF-EUR až do ukončenia produktu Trend Invest posledným dňom 1. roku počítaného odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest

(ďalej súhrnne alebo i jednotlivo len „**Fáza**“). K prechodu medzi jednotlivými fázami dochádza len pri produktoch Trend Invest, ktorých aktuálny majetok k uvedenému dátumu prechodu medzi Fázami je minimálne vo výške 20 EUR.

5. Fáza č. 11 trvá podľa obdobia trvania produktu Trend Invest zvoleného Investorom a prechádza do Fázy č. 10 posledným dňom 11. roku odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest (uplynutie obdobia produktu Trend Invest). Fáza č. 10 až Fáza č. 1 trvajú vždy jeden rok, pričom koniec príslušného roku sa stanovuje (počíta) odo dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest (uplynutie obdobia produktu Trend Invest). Po skončení obdobia, na ktorý je zvolený produkt Trend Invest založený, zostávajú investície Investora vo Fáze č. 1 až do odkúpenia všetkých Cenných papierov Fondov Spoločnosti nakúpených v rámci zvoleného variantu produktu Trend Invest podľa časti C čl. 8 Podmienok pre investovanie.
6. Po doručení riadne vyplnenej Žiadosti Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 14 ods. 1 Podmienok pre investovanie, Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti Investorovi potvrdí zaslaním Potvrdenia o založení produktu Trend Invest, a to buď písomne alebo e-mailom. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Žiadosti.
7. Prechod medzi jednotlivými Fázami podľa čl. 4 týchto Podmienok Trend Invest EUR (t. j. prestup medzi Fondmi Spoločnosti) sa robí automaticky v deň začatia novej Fázy a nie je spoplatnený.
8. Investor je povinný peňažné sumy tvoriace jeho investície do produktu Trend Invest zasielať na bankový účet produktu Trend Invest označené variabilným symbolom, ktorým je číslo zmluvy. Pokiaľ nebude investícia riadne označená ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorého bola taká suma odoslaná.
9. Do produktu Trend Invest je možné investovať:
   a) PRAVIDELNE, a to tak, že si Investor zvolí v Žiadosti výšku pravidelnej mesačnej investície a obdobie trvania produktu Trend Invest. Na základe súčtu všetkých predpokladaných pravidelných investícií za celé obdobie trvania produktu Trend Invest bude stanovená cieľová investovaná suma (ďalej len „**Cieľová investovaná suma**“). Vstupný poplatok Investičného programu bude hradený postupne z čiastkových investícií v pomere 70 : 30 až do jeho úplného uhradenia, pokiaľ nie je v Zmluve zvolená možnosť jednorazovej úhrady. V takom prípade bude Vstupný poplatok Investičného programu pripočítaný k prvej investícii Investora do produktu Trend Invest. Výška Vstupného poplatku Investičného programu bude odvodená z Cieľovej investovanej sumy, a to podľa Prospektu a Cenníka platného pre pravidelné investície do zvoleného variantu produktu Trend Invest a aktuálnej Fázy ku dňu prijatia Žiadosti. Konkrétnu výšku Vstupného poplatku Investičného programu oznámi Spoločnosť Investorovi v Potvrdení o založení produktu Trend Invest. Po uhradení Vstupného poplatku Investičného programu sú následné investície (nákup, prestup) do produktu Trend Invest bez poplatku. Do termínu uhradenia Vstupného poplatku Investičného programu nie je možné zvýšiť pravidelnú mesačnú investíciu. V prípade, že investícia prevýši Cieľovú investovanú sumu, bude taká investícia spoplatnená podľa Cenníka platného pre aktuálnu Fázu ku dňu prijatia takej investície, akoby išlo o zvýšenie Cieľovej investovanej sumy. Vstupný poplatok Investičného programu sa vypočíta podľa vzorca:
   Cieľová investovaná suma / (1 + príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu) * príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu v prípade pravidelného investovania. Do doby uhradenia celého Vstupného poplatku Investičného programu je možné zažiadať o prestup iba medzi Fondy Generali Premium Conservative Fund a ostatnými Fondy v rámci produktu Trend Invest podľa časti C čl. 9 Podmienok investovania len pri zadaní čiastky, ktorá je určená pre prestup z Generali Premium Conservative Fund. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Vstupného poplatku.
   b) JEDNORAZOVO s tým, že také investície do produktu Trend Invest uskutočnené pred stanovením pravidelnej mesačnej investície sa do dosiahnutia Cieľovej investovanej sumy nezapočítavajú. Vydanie Cenných papierov je spoplatnené podľa Prospektu a Cenníka platného pre pravidelné investície do zvoleného variantu produktu Trend Invest a aktuálnej Fázy ku dňu prijatia investície Investora na bankový účet produktu Trend Invest. Vstupný poplatok Investičného programu sa vypočíta podľa vzorca:
   Investovaná suma / (1 + príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu) * príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu v prípade jednorazovej investície. Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Vstupného poplatku.
10. Do obdobia uhradenia Vstupného poplatku Investičného programu nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi Cenné papiere Fondu/-ov Spoločnosti a je oprávnená považovať za prvú Investorovu investíciu do produktu Trend Invest až peňažnú sumu zaslanú Investorom presahujúcu výšku Vstupného poplatku Investičného programu. Do termínu uhradenia Vstupného poplatku Investičného programu je možné urobiť prestup iba medzi Fondmi PKF-EUR a ostatnými Fondmi v rámci produktu Trend Invest podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie iba pri zadaní sumy, ktorá je určená na prestup z Fondu.
11. Vydávanie Cenných papierov Fondov Spoločnosti, z ktorých sa skladajú jednotlivé Fázy, sa riadi časťou C čl. 7 Podmienok pre investovanie. Počas obdobia, na ktoré je zvolený produkt Trend Invest založený, je umožnené odkúpenie Cenných papierov vydaných v rámci produktu Trend Invest podľa časti C čl. 8 Podmienok pre investovanie i prestupy z produktu Trend Invest do ostatných produktov Spoločnosti v mene EUR (tiež opačne) podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie. Také odkúpenie Cenných papierov/prestupy z produktu Trend Invest nemajú vplyv na trvanie produktu Trend Invest ani na výšku zvolenej mesačnej investície a ani na splatenie Cieľovej investovanej sumy.
12. Investor je oprávnený:
   a) zasielať pravidelné mesačné investície uvedené pri založení produktu Trend Invest v iných než mesačných intervaloch,
   b) znížiť výšku pravidelnej mesačnej investície do produktu Trend Invest za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia pravidelnej mesačnej investície zvolenej pri založení produktu Trend Invest nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu; znížiť výšku pravidelnej mesačnej investície nie je možné do termínu uhradenia Vstupného poplatku Investičného programu. Zníženie výšky pravidelnej investície do Trend Invest EUR podlieha schváleniu Spoločnosťou.

   Spoločnosť upozorňuje Investora, že zmenou Pravidelnej investícii mení Investor vedome nastavenie Investičného programu. Investičný program takto nebol pôvodne Investorovi predaný a ide teda o rozhodnutie Investora.
13. Pred uplynutím zvoleného obdobia produktu Trend Invest je možné produkt Trend Invest ukončiť na žiadosť Investora podľa časti D čl13 ods. 1 Podmienok na investovanie. Dňom ukončenia je deň doručenia žiadosti o ukončenie Spoločnosti. V prípade ukončenia produktu Trend Invest z akéhokoľvek dôvodu nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu. Po ukončení produktu Trend Invest
   a) nedochádza automaticky k odkupu Cenných papierov Fondu/-ov ponúkaného/-ých Spoločnosťou a Cenné papiere Fondu/-ov ponúkaného/-ých Spoločnosťou sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte dovtedy, kým nebudú Investorom riadne odkúpené podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie,

b) dochádza k zrušeniu všetkých pravidelných prestupov smerujúcich do produktu Trend Invest.

14. Po uplynutí obdobia trvania produktu Trend Invest:
    a) nie je možné zmeniť výšku pravidelnej investície podľa čl. 12b) týchto Podmienok Trend Invest EUR
    b) je možné ukončiť produkt Trend Invest podľa čl. 13 týchto Podmienok Trend Invest EUR,
    c) je možné ponechať zvyšné investície Investora v poslednej Fáze podľa zvolenej varianty produktu Trend Invest podľa čl. 4 týchto Podmienok Trend Invest EUR,
    d) je možné vykonať jednorazový odkup podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie, alebo
    e) je možné vykonať pravidelný odkup podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie.
15. Na investovanie do produktov Trend Invest sa použijú Podmienky pre investovanie. Pokiaľ tieto Podmienky Trend Invest EUR a Zmluva nestanovujú inak, potom pojmy uvádzané v týchto Podmienkach Trend Invest EUR a Zmluve majú rovnaký význam ako pojmy uvádzané v Podmienkach pre investovanie.
16. Spoločnosť môže povoliť viacpočetné užívanie produktu Trend Invest tým istým Investorom, pričom informácia o tom s určením časového obdobia bude uvedená na internetových stránkach Spoločnosti. Variabilný symbol pre platby do ďalších produktov Trend Invest využívaných tým istým Investorom bude stanovený vždy Spoločnosťou.
17. Produkt Trend Invest je podľa platnej právnej úpravy tzv. balíčkový produkt. Spoločnosť týmto informuje Investora, že:
    a) výpočet Investičných programov, ktoré sú do produktu Trend Invest zaradené, je uvedený v čl. 3 týchto Podmienok Trend Invest EUR,
    b) Investor môže investovať do zaradených Fondov takisto samostatne, bez nutnosti Investovania do produktu Trend Invest,
    c) Vstupné poplatky, Výstupné poplatky a ďalšie náklady produktu Trend Invest a čiastkových Fondov, ktoré sú doň zaradené, sú uvedené v Cenníku a v Kľúčových informáciách pre investorov. Oba dokumenty sú dostupné na Internetovej adrese. Vstupné a Výstupné poplatky balíčka môžu byť vyššie než Fondov, ktoré sú do produktu zaradené,
    d) produkt Trend Invest obsahuje mechanizmy, ktoré znižujú celkové riziko produktu (balíčka) oproti samostatnému investovaniu do jednotlivých Fondov. Týmito mechanizmami sú predovšetkým pravidelné investovanie, skonzervatívňovanie portfólia s blížiacim sa uplynutím obdobia trvania, na ktorú bol produkt Trend Invest uzavretý.
18. Tieto produktové podmienky nadobúdajú účinnosti uplynutím lehoty 1 mesiaca, a to odo dňa ich uverejnenia, prípadne neskorším dňom určeným Spoločnosťou a nahrádzajú predošlé podmienky.