



INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI
POSKYTOVANÉ V SÚVISLOSTI S OBHOSPODAROVANÍM A ADMINISTRÁCIOU
INVESTIČNÝCH FONDOV



Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČO: 43873766



Obsah:

| | | |
|----|---|----|
| 1 | ÚVODNÉ USTANOVENIA | 3 |
| 2 | PREHĽAD POUŽITÝCH POJMOV A SKRATIEK..... | 3 |
| 3 | ZÁKLADNÉ INFORMÁCIE O SPOLOČNOSTI A OPRÁVNENÍ POSKYTOVAŤ SLUŽBY | 3 |
| 4 | PRAVIDLÁ PRE VYBAVOVANIE REKLAMÁCIÍ A PRÁVA KLIENTA | 4 |
| 5 | POUČENIE O SPRACOVANÍ OSOBNÝCH ÚDAJOV..... | 6 |
| 6 | INFORMÁCIE PRE INVESTOROV DO ŠPECIÁLNYCH FONDÓV | 6 |
| 7 | ZÁSADY RIADENIA STRETU ZÁUJMOV | 6 |
| 8 | INFORMÁCIE O STIMULOCH..... | 8 |
| 9 | ZÁSADY PRE VÝKON HLASOVACÍCH PRÁV..... | 11 |
| 10 | PRAVIDLÁ VYKONÁVANIA OBCHODOV | 12 |
| 11 | INFORMÁCIE POSKYTOVANÉ V SÚVISLOSTI S UZATVÁRANÍM ZMLUVY DIŠTANČNÝM SPÔSOBOM | 13 |
| 12 | SYSTÉM ODMEŇOVANIA | 13 |
| 13 | ZOZNAM OBHOSPODAROVANÝCH FONDÓV | 15 |
| 14 | ĎALŠIE INFORMÁCIE, UPOZORNENIA | 16 |



1 Úvodné ustanovenia

Informácie o spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., boli vypracované v súlade s právnym poriadkom Českej republiky a právnymi predpismi EÚ k dátumu 1.1.2024. Tieto informácie sú k dispozícii na požiadanie v sídle Spoločnosti alebo na jej webových stránkach <http://www.general-investments.sk>.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., si vyhradzuje právo kedykoľvek tieto informácie pozmeniť či doplniť bez predchádzajúceho upozornenia.

O významných zmenách bude Klient vopred vyzozumený.

Pojmy uvedené v tomto dokumente s veľkými počiatočnými písmenami majú pre potreby tohto dokumentu význam definovaný Podmienkami pre investovanie spoločnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a. s., do Fondov a Investičných programov, ak nie je ďalej uvedené inak.

2 Prehľad použitých pojmov a skratiek

Spoločnosť – Generali Investments CEE, investiční společnost a.s., IČO: 43873766, so sídlom Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, zapísaná v obchodnom registri vedenom Mestským súdom v Prahe, oddiel B, vložka 1031

ZISIF – zákon č. 240/2013 Zb., o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v platnom znení

Vyhláška – vyhláška č. 244/2013 Zb., o bližšej úprave niektorých pravidiel zákona o investičných spoločnostiach a investičných fondoch, v platnom znení

NOZ – zákon č. 89/2012, Občiansky zákonník, v platnom znení

ČNB – Česká národná banka, so sídlom Na Příkope 28, 115 03 Praha 1

Fond – fond kolektívneho investovania, zahraničný fond (podfond) porovnateľný so štandardným fondom a/alebo fond kvalifikovaných investorov, ktorý obhospodaruje Spoločnosť

Klient – vlastník cenných papierov vydávaných Fondom, prípadne potenciálny klient.

3 Základné informácie o Spoločnosti a oprávnení poskytovať služby

Spoločnosť je investičnou spoločnosťou v zmysle ZISIF a je oprávnená v rozsahu povolenia udeleného rozhodnutím ČNB:

- a) presiahnuť rozhodný limit;
- b) obhospodarovať:
 - o štandardné fondy, o zahraničné investičné fondy porovnateľné so štandardným fondom, o špeciálne fondy,
 - o zahraničné investičné fondy porovnateľné so špeciálnym fondom,
 - o fondy kvalifikovaných investorov s výnimkou kvalifikovaných fondov rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a kvalifikovaných fondov sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania,
 - o zahraničné investičné fondy porovnateľné s fondmi kvalifikovaných investorov s

výnimkou zahraničných investičných fondov porovnateľných s kvalifikovaným fondom rizikového kapitálu podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy rizikového kapitálu a zahraničných investičných fondov porovnateľných s kvalifikovaným fondom sociálneho podnikania podľa článku 3 písm. b) priamo použiteľného predpisu Európskej únie upravujúceho európske fondy sociálneho podnikania;

- o vykonávať administráciu v rozsahu činností podľa ust. § 38 ods. 1 ZISIF, a to vo vzťahu k investičným fondom a zahraničným investičným fondom uvedeným v písm. b).

Spoločnosť je ďalej oprávnená obhospodarovať majetok zákazníka, ak je súčasťou investičný nástroj, na základe voľnej úvahy v rámci zmluvnej dohody (portfólio manažment) podľa § 11 ods. 1 písm. c) ZISIF, vykonávať úschovu a správu investičných nástrojov vrátane súvisiacich služieb, no iba vo vzťahu k cenným papierom a zaknihovaným cenným papierom vydávaným investičným fondom alebo zahraničným investičným fondom podľa § 11 odst. 1 písm. f) ZISIF, prijímať a predávať pokyny týkajúce sa investičných nástrojov podľa § 11 odst. 1 písm. e) ZISIF a ďalej môže poskytovať investičné poradenstvo týkajúce sa investičného nástroja podľa § 11 ods. 1 písm. f) ZISIF.

Orgán dohľadu

Spoločnosť podlieha dohľadu Českej národnej banky v zmysle zákona č. 15/1998 Zb. o dohľade v oblasti kapitálového trhu a o zmene a doplnení ďalších zákonov.

Kontaktné údaje:

| <i>Poštová adresa</i> | <i>Adresa podateľne ČNB</i> | <i>Ostatné:</i> |
|-----------------------|-----------------------------|--|
| Česká národní banka | Česká národní banka | tel.: +420 224 411 111 |
| Na Příkopě 28 | Senovážná 3 | fax: +420 224 412 404 |
| 115 03 Praha 1 | 115 03 Praha 1 | podatelna@cnb.cz |
| Česká republika | Česká republika | www.cnb.cz |

4 Pravidlá pre vybavovanie reklamácií a práva Klienta

Náležitosti reklamácie či sťažnosti

Reklamácia je podanie Klienta v prípade, že sa domnieva, že Spoločnosť nedodrжала zmluvné ustanovenia, prípadne konala v rozpore s právnymi predpismi. Za sťažnosť sa považuje akékoľvek oznámenie smerujúce na konanie pracovníkov či na iné správanie, ktoré môže mať dopad na Klienta, ďalej vyjadrenie pochybnosti alebo nespokojnosti zo strany Klienta alebo akejkoľvek tretej osoby.

Aby mohla byť osoba podávajúca reklamáciu či sťažnosť riadne informovaná o jej vybavení, musí taká reklamácia či sťažnosť obsahovať:

- o plnú identifikáciu osoby podávajúcej reklamáciu či sťažnosť,
- o kontaktnú adresu, popr. telefonické alebo e-mailové spojenie pre spresňujúce otázky k reklamácií alebo sťažnosti,
- o presný opis obsahu reklamovaného prípadu či sťažnosti s doložením všetkej dostupnej dokumentácie a ďalších podstatných údajov (napr. výpis, kópia pokynu a ďalšie informácie),
- o dátum podania reklamácie alebo sťažnosti.

Spoločnosť je oprávnená vyzvať osobu podávajúcu reklamáciu či sťažnosť k dodaniu ďalšej dokumentácie vzťahujúcej sa k takému prípadu. Vyzvaná osoba je povinná poskytnúť nevyhnutnú súčasť v rámci riadneho priebehu a vybavenia. Neúplnú reklamáciu môže vyzvaná osoba doplniť do 10 kalendárnych dní od doručenia výzvy na doplnenie. Ak osoba podávajúca reklamáciu či sťažnosť reklamáciu na výzvu Spoločnosti nedoplní, Spoločnosť podanie vybaví podľa neúplných údajov, ak to bude možné, v opačnom prípade to odloží.

Spôsob podania reklamácií či sťažností a spôsob informovania o ich vybavení

Reklamácia či sťažnosť sa môže podať jedným z nasledujúcich spôsobov:

- zaslať v písomnej forme poštou na kontaktnú adresu Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P. O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika
- elektronicky na info@generali-investments.cz
- telefonicky každý pracovný deň od 8.00 do 17.00 na telefónnom čísle +420 281 044 198
- osobne alebo písomne do sídla Spoločnosti na adrese Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika

Pri ústnom podaní reklamácie či sťažnosti je pracovníkmi Spoločnosti vyhotovený záznam o reklamácií alebo sťažnosti. Osoba podávajúca reklamáciu je oprávnená sa s obsahom záznamu oboznámiť. Pri telefonickom podaní reklamácie či sťažnosti je Spoločnosť oprávnená hovory nahrávať.

Anonymné reklamácie či sťažnosti Spoločnosť nevybavuje, iba eviduje a ak sú dostatočne určité, potom ich prešetruje

Lehota pre vybavenie reklamácie alebo sťažnosti je **30 dní** odo dňa podania. V prípadoch, keď bolo začaté súdne konanie alebo konanie pred Finančným arbitrom v rovnakej veci, sa lehota pre vybavenie reklamácie prerušuje do vydania právoplatného rozhodnutia alebo zastavenia takého konania, tým nie je dotknuté právo Spoločnosti o reklamácií alebo sťažnosti aj tak rozhodnúť.

Dňom podania sa rozumie deň doručenia reklamácie alebo sťažnosti do Spoločnosti. Pri reklamáciách alebo sťažnostiach podávaných elektronicky je to v prípade, že je reklamácia či sťažnosť doručená v priebehu víkendu alebo sviatku, nasledujúci pracovný deň.

Lehota pre opravu alebo doplnenie sa do tejto lehoty nezapočítava. Ak nie je možné reklamáciu či sťažnosť v tejto lehote vybaviť, Spoločnosť osobu podávajúcu reklamáciu či sťažnosť informuje, že prešetrovanie ďalej prebieha vrátane predpokladaného termínu vybavenia. O vybavení reklamácie alebo sťažnosti je osoba podávajúca reklamáciu či sťažnosť informovaná komunikačným spôsobom určeným na základe výhradného rozhodnutia Spoločnosti, spravidla však rovnakým komunikačným spôsobom, ktorým bola reklamácia alebo sťažnosť doručená Spoločnosti, pokiaľ nebude individuálne dohodnutá iná forma. Účelne vynaložené náklady spojené s vybavovaním reklamácií či sťažností nesie Spoločnosť.

Klient je povinný uplatniť reklamáciu a/alebo sťažnosť okamžite po tom, čo sa o chybe dozvedel.

Právo na náhradu škody môže Klient v súlade so zákonom 89/2012 Zb., občiansky zákonník, v znení neskorších predpisov, uplatniť v lehote troch rokov plynúcej odo dňa, kedy sa dozvedel alebo mohol dozvedieť o škode a tom, kto za ňu zodpovedá, a končí najneskôr desať rokov odo dňa, kedy škoda vznikla.

Ďalšie prostriedky ochrany

Klient, ktorý je spotrebiteľom, má za podmienok zákona č. 229/2002 Zb., o finančnom arbitrovi, v znení neskorších predpisov, právo na mimosúdne riešenie spotrebiteľských sporov v Kancelárii finančného arbitra.

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4
IČO: 43873766



Kancelář finančního arbitra

Legerova 1581/69

110 00 Praha 1,

Česká republika

telefon: +420 257 047 070 e-mail:

arbitr@finarbitr.czwww.finarbitr.cz

V prípade, že sa Klient domnieva, že došlo k porušeniu povinností Spoločnosti, ktoré sú stanovené právnymi predpismi upravujúcimi jej činnosť, je oprávnený podať sťažnosť alebo podnet v Českej národnej banke.

Česká národní banka

Na Příkopě 28

115 03 Praha 1

Česká republika

Telefón: +420 224 411 111

e-mail: podatelna@cnb.czwww.cnb.cz

Právo Klienta obrátiť sa na súd tým nie je dotknuté.

Ďalšie práva Klienta súvisiace s investíciami do investičných fondov Spoločnosti sú uvedené v štatútoch jednotlivých investičných fondov, ktoré sú dostupné na internetových stránkach Spoločnosti www.generali-investments.cz pod záložkou „Klientsky servis“, položka „Informácie pre investorov“, podpoložka „Štatúty/Prospekt“.

5 Poučenie o spracovaní osobných údajov

Podrobné informácie o spracovaní osobných údajov Klienta sú uvedené v dokumente

„Informácie o spracovaní osobných údajov“, ktorý je dostupný na internetových stránkach Spoločnosti www.generali-investments.cz, pod záložkou „O nás“, položka „Informácie o spracovaní osobných údajov“, podpoložka „Informácie o spracovaní osobných údajov pre klientov“.

6 Informácie pre investorov do špeciálnych fondov a fondov kvalifikovaných investorov obhospodarovaných Spoločnosťou

Spoločnosť sprístupňuje pred uskutočnením investície investorom informácie podľa § 241 ZISIF v Štatútoch príslušných špeciálnych fondov kolektívneho investovania. Poskytnutie informácií podľa § 241 ods. 1 písm. d), m), r), s) a u) ZISIF a podľa § 241 ods. 4 ZISIF nie je relevantné, v opačnom prípade bude uvedené na tomto mieste a/alebo priamo v Štatúte, prípadne vo výročnej správe. Investorom fondov kvalifikovaných investorov sú sprístupňované vyššie uvedené informácie podľa § 293 ods. 1 ZISIF obdobne.

7 Zásady riadenia stretu záujmov

Spoločnosť pri poskytovaní služieb koná čestne, spravodlivo, profesionálne a v súlade s najlepšimi záujmami svojich Klientov. Záujem Klientov je vždy stavaný pred záujem Spoločnosti alebo jej zamestnancov. S cieľom ochrániť prostriedky Klientov pred možnou ujmom, Spoločnosť vypracovala a udržuje postupy vedúce k identifikácii a riadeniu stretu záujmov, ktoré môžu vzniknúť v priebehu poskytovania služieb, najmä medzi:

- a) Spoločnosťou, jej vedúcimi osobami, jej zamestnancami a Fondmi, medzi Fondmi

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČO: 43873766



navzájom a Klientmi či inými fyzickými alebo právnickými osobami, ktoré majú zmluvný



vzťah so Spoločnosťou, ktorého predmetom je poskytovanie investičných služieb obhospodarovania majetku zákazníka a/alebo investičné poradenstvo v zmysle ust. § 11 odst. 1 písm. c) a f) ZISIF,

- b) osobou, ktorá ovláda Spoločnosť, alebo osobou ovládanou rovnakou osobou ako Spoločnosť a jej vedúcimi osobami a Fondmi a Klientmi,
- c) Klientmi či inými fyzickými alebo právnickými osobami, ktoré majú zmluvný vzťah so Spoločnosťou, ktorého predmetom je poskytovanie investičných služieb obhospodarovania majetku zákazníka a/alebo investičné poradenstvo v zmysle ust. § 11 odst. 1 písm. c) a f) ZISIF, navzájom.

Pri zisťovaní a posudzovaní stretu záujmov v súvislosti so svojou činnosťou Spoločnosť berie do úvahy, či osoby vymenované v predchádzajúcom odseku:

- a) môžu získať finančný prospech alebo sa vyhnúť finančnej strate na úkor Fondov,
- b) majú odlišný záujem na výsledku služby poskytovanej Fondom alebo na výsledku obchodu vykonávaného v mene Fondov od záujmov týchto Fondov,
- c) majú motiváciu uprednostniť záujem Fondu pred záujmami iných Fondov,
- d) podnikajú v rovnakom odbore ako Fond,
- e) dostávajú alebo dostanú od inej osoby, než je Fond, Stimul v súvislosti so službou Fondom a tento Stimul nepredstavuje obvyklú odmenu za poskytovanú službu.

Spoločnosť uplatňuje nasledujúce opatrenia pre znižovanie rizika výskytu stretu záujmov a elimináciu nepriaznivého ovplyvňovania záujmov Klientov:

- a) organizačné usporiadanie Spoločnosti a fyzické oddelenie jednotlivých pracovísk rešpektujúce požiadavku na minimalizáciu nežiaducich informačných tokov (tzv. „čínskeho múru“/dôvernej zóny/zákaz kumulácie niektorých činností),
- b) opatrenia v oblasti darov a pozvaní,
- c) konštrukcie odmien zamestnancov a tretích osôb rešpektujúce požiadavku nezainteresovanosti týchto osôb na eskaláciu stretov záujmov a strety záujmov tlmiace,
- d) konštrukcie odmien a iných Stimulov, poskytovaných distribútorom podielových listov Fondov, rešpektujúce trhové štandardy a platnú právnu úpravu,
- e) monitoring potenciálnych a existujúcich stretov záujmov a
- f) obmedzenie vykonávania vybraných činností súvisiacich s identifikovanými stretmi záujmov.

Postupy pre riadenie stretu záujmov podľa okolností a konkrétnej situácie zahŕňajú najmä tieto opatrenia:

- a) implementáciu tzv. „čínskych múrov“ (t. j. fyzických a elektronických bariér) a regulácie postupov prekonania týchto bariér s cieľom zabránenia nežiaducej výmene informácií medzi relevantnými osobami, zaoberajúcimi sa činnosťami potenciálne vedúcimi k stretu záujmov,
- b) dodržiavanie prísneho zákazu uprednostňovania obchodovania na vlastný účet za rovnakých alebo lepších podmienok, než sú poskytované Fondom,
- c) konštrukcia odmien zamestnancov a tretích osôb konajúcich za Spoločnosť zabraňujúcu stretu záujmov medzi vykonávanými činnosťami alebo stretu záujmov pri vytváraní hodnôt v prospech Spoločnosti,
- d) zavádzanie nezávislej kontroly a línií hlásení pre relevantných zamestnancov, ktorí sa zaoberajú činnosťami s rizikom možného vzniku stretu záujmov,
- e) uplatňovanie princípu „štyroch očí“, tzn. zásady, že stanovené postupy môžu byť vykonávané výlučne za účasti minimálne dvoch zamestnancov,

- f) zavádzanie opatrení s cieľom zabránenia či patričného kontrolovania súbežného alebo postupného zapojenia relevantných zamestnancov pri poskytovaní služieb či vykonávaní činností, pokiaľ by toto zapojenie mohlo negatívne ovplyvniť riadenie stretu záujmov,
- g) zaisťovanie školení a vzdelávania pre zamestnancov a tretie osoby konajúce za Spoločnosť,
- h) dodržiavanie compliance pravidiel zamestnancami v oblasti zaobchádzania s vnútornými informáciami,
- i) transparentné plnenie informačných povinností voči Klientom vrátane oznamovania potenciálnych stretov záujmov.

8 Informácie o stimuloch

Stimulom sa rozumie akýkoľvek poplatok, úplata, odmena, peňažná či nepeňažná výhoda, ktorý je pri obhospodarovaní a administrácii Fondov prijímaný, ponúkaný alebo poskytovaný medzi Spoločnosťou a Fondom alebo Spoločnosťou či Fondom a treťou stranou. Ak je treťou stranou člen rovnakej finančnej skupiny, posudzuje sa stimul podľa rovnakých kritérií.

Stimul je prípustný, ak:

- a) je hradený Fondom, za Fond alebo je vyplácaný Fondu,
- b) je hradený tretej strane či pre tretiu stranu alebo poskytovaný treťou stranou či za tretiu stranu a
 - Fond bol ešte predtým, než bola príslušná činnosť vykonaná jasne, zrozumiteľne a úplne informovaný o existencii a povahe stimulu a výške alebo hodnote stimulu alebo spôsobe jej výpočtu, ak ju nejde zistiť vopred,
 - stimul prispieva na zlepšenie kvality príslušnej činnosti,
 - stimul nie je v rozpore s povinnosťou Spoločnosti jednať kvalifikovane, čestne a spravodlivo a v najlepšom záujme Klientov,

V prípade ponúkania cenných papierov kolektívneho investovania sa prípustnosť stimulu ďalej hodnotí podľa toho, či umožňuje poskytovanie služby alebo je pre tento účel nutný a jeho povaha nie je v rozpore s povinnosťou Spoločnosti jednať s odbornou starostlivosťou.

Za stimul sa nepovažuje úplata alebo iná peňažná či nepeňažná výhoda prijatá od Klienta alebo od osoby jednajúcej na jeho účet alebo poskytnutý Klientovi alebo osobe jednajúcej na jeho účet

Poskytnuté stimuly

Spoločnosť v súvislosti s ponúkaním cenných papierov kolektívneho investovania vypláca jednotlivým distribútorom na základe príslušnej distribučnej zmluvy nasledujúce stimuly.

Provízia

Tento stimul predstavuje jednorazovú odmenu distribútora za poskytnutie ďalej špecifikovaných služieb Klientovi, u ktorých sa predpokladá, že sú pre Klienta výhodné. Vyplácanie tohto stimulu je podmienené:

- a) splnením minimálneho štandardu obsluhy Klienta pri poskytovaní investičnej služby prijímania a odovzdávania pokynov, ktorý predstavuje vykonanie nasledujúcich činností:
 - identifikácia a kontrola Klienta podľa Zákona AML,
 - vysvetlenie princípov fungovania fondov kolektívneho investovania Klientovi (a to aj v kontexte finančných trhov),
 - poskytnutie predzmluvných informácií v rozsahu požadovanom zákonom a distribučnou zmluvou,
 - prevedenie Klienta zmluvnou dokumentáciou, vysvetlenie zmyslu otázok v testoch a dotazníkoch, vysvetlenie obsahov súhlasov a pod., poskytnutie podpory pri vyplňovaní požadovaných formulárov,

- upozornenie na riziká spojené s investičnými nástrojmi,
- vyhotovenie testu primeranosti / vhodnosti (podľa typu distribútorom poskytovanej služby),
- zaradenie Klienta do príslušnej kategórie podľa vzťahu k riziku,
- posúdenie, či investičný nástroj, ktorý ponúka alebo odporúča Klientovi, odpovedá jeho potrebám a definíciám cieľového trhu, do ktorého Klientpatrí,
- prijatie a odovzdanie pokynu (ak je Klientom podaný).

Distribútor pritom musí rozumieť investičnému nástroju, ktorý ponúka alebo odporúča, a je povinný oznamovať informácie zrozumiteľne, aby Klient bol schopný dostatočne pochopiť podstatu a riziká ponúkanej investičnej služby a ponúkaného druhu investičného nástroja a aby bol schopný potom urobiť informované investičné rozhodnutie.

- b) poskytnutie dodatočnej služby či služby na vyššej úrovni Klientovi, o ktorej sa predpokladá, že je pre Klienta výhodná, pričom jej využitie záleží na rozhodnutí Klienta, najmä:
- aktívne oslovenie Klienta a umožnenie realizovať investície na základe sprístupnenia širokej ponuky vhodných investičných nástrojov najmä v prípadoch, kedy Klient nemá dostatočné informácie o ich existencii,
 - zoznámenie Klienta s praktickými aspektmi investovania do ponúkaných fondov kolektívneho investovania (vydanie cenných papierov kolektívneho investovania, zadanie pokynov k vydaniu alebo odkúpeniu cenných papierov kolektívneho investovania, prestupy medzi Fondmi, postup pri likvidácii Fondov, prevod a prechod cenných papierov kolektívneho investovania a pod.),
 - poskytnutie servisu v mieste bydliska alebo v mieste výkonu podnikania či zamestnania Klienta či na mieste určenom Klientom alebo na mieste dohodnutom s Klientom a to aj mimo bežnú pracovnú dobu, často aj bezprostredne po obdržaní požiadavky Klienta,
 - predstavenie praktického ovládania webovej alebo mobilnej klientskej aplikácie.

Provízia schéma sa líši podľa jednotlivých produktov ponúkaných Spoločnosťou a závisí na konkrétnej alebo predpokladanej výške investície a ďalej na spôsobe jej vyplácania (jednorázovo alebo priebežne). Základom pre stanovenie provízie schémy sú finančné prostriedky, ktoré Klient investuje do cenných papierov kolektívneho investovania a ktoré boli alebo majú byť pripísané na bankový účet príslušného Fondu alebo investičného programu. Provízia môže byť stanovená ako:

- a) podiel na vstupnom poplatku
- Provízia vyplácaná distribútorovi môže činiť 50 až 100 % zo vstupného poplatku zaplateného Klientom. Konkrétna výška vstupného poplatku sa vypočítava podľa sadzieb uvedených v Cenníku. V prípade stanovenia cieľovej investovanej čiastky je možné získať informáciu o konkrétnej výške vstupného poplatku prostredníctvom on-line kalkulačky dostupnej na Internetovej adrese alebo z Investičného návrhu pripraveného distribútorom. Klientovi je ďalej oznámená konkrétna výška vstupného poplatku písomne, prostredníctvom Potvrdenia o uzavretí zmluvy alebo produktu.
- b) provízia z investovanej čiastky
- U produktov bez stanoveného vstupného poplatku sa vypláca distribútorovi provízia odvodzovaná z výšky investovanej čiastky. Konkrétna výška provízie z investovanej čiastky sa vypočítava na základe sadzieb uvedených v príslušnej distribučnej zmluve. Provízia z investovanej čiastky je vyplácaná jednorázovo z prostriedkov Spoločnosti.

Bonus

Tento stimul predstavuje priebežne (mesačne) vyplácanú odmenu distribútora za poskytovanie tzv. post-predajného servisu Klientovi, u ktorého sa predpokladá, že je pre Klienta výhodný, pričom využitie tejto služby záleží na rozhodnutí Klienta. Vyplácanie tohto stimulu je podmienené splnením poskytnutia dodatočnej služby či služby na vyššej úrovni Klientovi, najmä:

- a) zaisťovanie účasti obchodných zástupcov distribútora na školeniach za účelom zvyšovania ich odbornej kvalifikácie a udržiavania úrovne ich vzdelanosti zodpovedajúcej priebežnému vývoju na finančných trhoch a to nad minimálny štandard odbornosti,

- b) poskytovanie praktického výkladu k zmenám v zmluvnej dokumentácii a v službách poskytovaných Spoločnosťou (napr. služba Osobný mailbox),
- c) vysvetlenie zmien v dokumentácii k Fondom, poskytnutie výkladu k praktickému dopadu zmien na Klienta (napr. zmena v rizikovom profile, v investičnej stratégii, v oznámení kľúčových informácií),
- d) poskytovanie priebežných konzultácií k výpisom, k vývoju hodnoty cenných papierov kolektívneho investovania držaných Klientom, k významným udalostiam na finančnom trhu, ktoré by mohli mať vplyv na hodnotu cenných papierov kolektívneho investovania držaných Klientom, k posudzovaniu, či sú investičné nástroje držané Klientom preňho naďalej vhodné, a to v mieste bydliska alebo v mieste výkonu podnikania či zamestnania či na mieste určenom Klientom alebo na mieste dohodnutom s Klientom aj mimo bežnú pracovnú dobu, často aj bezprostredne po obdržaní požiadavky Klienta,
- e) informovanie o zmenách v produktovej ponuke Spoločnosti a o nových príležitostiach na investovanie sprístupnením širokej ponuky vhodných investičných nástrojov, podpora pri modelovaní investície prostredníctvom technických prostriedkov,
- f) poskytovanie všeobecných odporúčaní na prípadnú realokáciu investícií v závislosti na vývoji trhovej situácie a s ohľadom na meniacu sa životnú situáciu Klienta (zmeny potrieb, cieľov, preferencií),
- g) plnenie role kontaktnej osoby medzi Klientom a Spoločnosťou pri vybavovaní sťažností, teklami a iných komplikovanejších záležitostí (prevody cenných papierov kolektívneho investovania, exekúcie, vysporiadanie bezpodielového spoluvlastníctva manželov, darovanie a pod.),
- h) asistencia pri priebežnej aktualizácii identifikačných a iných údajov Klienta ,
- i) poskytovanie informácií nad rámec regulácie.

Bonusová schéma ďalej v rámci poskytnutia dodatočnej služby či služby na vyššej úrovni Klientovi zahŕňa aj kvantitatívny parameter, ktorým je výška finančných prostriedkov Klientom investovaných do Fondov či investičných programov. Zavedenie tohto parametru umožňuje zohľadniť rastúcu úroveň kvality služieb širšiemu okruhu Klientov prostredníctvom ľahšie dosiahnuteľnej distribučnej siete a kvalitnejšieho zázemia pre činnosť distribútora.

Konkrétna výška vyplácaného bonusu sa líši podľa jednotlivých produktov ponúkaných Spoločnosťou, je stanovovaná rôzne pre jednotlivých distribútorov a odvíja sa od objemu prostriedkov investovaných Klientom. Vypočítava sa na základe sadzobníkov stanovených príslušnými distribučnými zmluvami.

Bonusová schéma je hradená z prostriedkov Spoločnosti. Táto časť odmeny môže činiť podľa charakteru distribútora a/alebo Fondu 0,01 % až 1,6 % z objemu obhospodarovaných prostriedkov vo Fonde či 20 % a 70 % z poplatku za obhospodarovanie Fondu. Súčasťou bonusovej schémy môže tiež byť fixná platba slúžiaca ako kompenzácia zvýšených nákladov na udržiavanie administratívneho zázemia pre obsluhu Klientov a ďalšieho zdokonaľovania poskytovaných služieb, najmä v prípade dosiahnutia kritického objemu Klientov.

Menšie nepeňažné výhody

Spoločnosť môže v súvislosti s ponúkaním cenných papierov kolektívneho investovania poskytovať menšiu nepeňažnú výhodu, ktorá môže prispieť na zlepšenie kvality poskytovanej služby a ktorú s ohľadom na jej rozsah a povahu nie je možné považovať za výhodu vedúcu k porušeniu povinnosti Spoločnosti jednať v najlepšom záujme Klienta, ak je o nej Klient zrozumiteľne informovaný. Menšie nepeňažné výhody sú najmä nasledujúceho charakteru:

- a) informácie alebo dokumenty, ktoré sa týkajú investičného nástroja alebo investičnej služby, majú všeobecnú povahu alebo sú prispôbené špecifickým požiadavkám,
- b) účasť na konferenciách, seminároch či iných školiaciach akciách zameraných na vlastnosti konkrétneho investičného nástroja alebo investičnej služby,
- c) pohostenie malej hodnoty ponúkanej počas obchodného stretnutia alebo konferencií, semináru či inej školiacej akcii a iné menšie nepeňažné výhody, ktorých prehľad uverejní Česká národná banka na svojich internetových stránkach.

Ostatné stimuly

Spoločnosť môže v súvislosti s ponúkaním cenných papierov kolektívneho investovania vyplácať jednotlivým distribútorom aj iné typy jednorázových alebo opakovaných stimulov, najmä:

- a) mimoriadnu odmenu za kampaň na podporu kvality/prehĺbenia kvality služieb poskytovaných Klientom,
- b) mimoriadna odmena za marketingovú podporu a propagáciu za účelom sprístupňovania fondov novým Klientom,
- c) mimoriadna odmena za významné zvýšenie komfortu pre Klienta v súvislosti s poskytovaním služieb distribútora.

Mimoriadna odmena ze platená z prostriedkov Spoločnosti a vždy sa vopred hodnotí, či v každom konkrétnom prípade jej výplata vedie k poskytnutiu dodatočnej služby či služby na vyššej úrovni Klientovi a môže byť pre Klienta výhodná.

Prijaté stimuly

Spoločnosť pri obhospodarovaní a administrácii Fondov a pri ponúkaní cenných papierov kolektívneho investovania neprijíma stimuly, s výnimkou menších nepeňažných výhod, ktoré môžu prispieť k zlepšeniu kvality poskytovanej služby a ktoré s ohľadom na ich rozsah a povahu nie je možné považovať za výhody vedúce k porušeniu povinnosti Spoločnosti jednať v najlepšom záujme Klienta, ak je o nich Klient zrozumiteľne informovaný. Menšie nepeňažné výhody sú najmä nasledujúceho charakteru:

- a) informácie alebo dokumenty, ktoré sa týkajú investičného nástroja alebo investičnej služby, majú všeobecnú povahu alebo sú prispôbené špecifickým požiadavkám,
- b) dokumenty od tretích osôb, ktoré boli zadané a zaplatené eminentom, ktorý je právnickou osobou, alebo potenciálnym eminentom s cieľom propagovať novú emisiu tohto eminenta, alebo v prípade, že eminent uzavrel zmluvu a zaplatil tretej osobe, aby taký dokument vytvárala, ak je ich vzťah v dokumente jednoznačne popísaný a ak je dokument súčasne k dispozícii všetkým investičným spoločnostiam či obchodníkom s cennými papiermi, ktorí si želajú ho obdržať, alebo verejnosti,
- c) účasť na konferenciách, seminároch či iných školiaciach akciách zameraných na vlasnotsti konkrétneho investičného nástroja alebo investičnej služby,
- d) pohostenie malej hodnoty ponúkané počas obchodného stretnutia alebo konferencie, semináru či inej školiacej akcie a iné menšie nepeňažné výhody, ktorých prehľad uverejní Česká národná banka na svojich internetových stránkach.

Podrobné informácie po stimule (najmä o výške alebo hodnote, prípadne spôsobe jeho stanovenia) odovzdáva Klientovi distribútor alebo mu sú oznámené na jeho žiadosť Spoločnosťou. Klient je takisto informovaný o skutočnej výške stimulov, spojených s jeho investíciou, prostredníctvom pravidelne zasielaného dokumentu Informácie o nákladoch a poplatkoch.

9 Zásady pre výkon hlasovacích práv a ďalšieho zapojenia Spoločnosti ako akcionára

Koncentrácia investičných nástrojov, držaných v portfóliách Fondov, s ktorými sú spojené hlasovacie práva, je priebežne monitorovaná. Pri dosiahnutí stanovenej hranice koncentrácie zahájí Spoločnosť detailný monitoring dôležitých udalostí u príslušného eminenta (najmä stratégia jeho činnosti, finančné a nefinančné ukazovatele výkonnosti, rizík, ktorým je vystavený, kapitálovú

štruktúru, sociálny a environmentálny dopad jeho činnosti a spôsob, akým je spravovaný a riadený).

Spoločnosť vychádza predovšetkým z výročných správ eminenta, tlačových správ, priebežných informácií zverejňovaných eminentom a ďalších verejne dostupných zdrojov. na základe získaných informácií definuje Spoločnosť stratégiu výkonu hlasovacích práv. Hlasovacie práva sú vykonávané výlučne v prospech dotknutých Fondov. Spoločnosť dbá na súlad výkonov hlasovacích práv s investičnými cieľmi či spôsobom investovaniu Fondov. Zároveň Spoločnosť dbá na predchádzanie alebo riadenie prípadných stretov záujmov, ktoré môžu vzniknúť z výkonu hlasovacích práv. Vo vzťahu k účastníckym cenným papierom držaných v portfóliách Fondov a predstavujúcim podiel na eminentovi so sídlom v členskom štáte Európskej únie, prijatým k obchodovaniu na európskom regulovanom trhu. Spoločnosť navyše prijala nasledujúce zásady:

- Spoločnosť zaviedla zodpovedajúce primerané a účinné postupy pre svoje vystupovanie v roli akcionára. Zásady jej zapojenia ako akcionára sú nastavené výlučne v prospech dotknutých Fondov a sú založené na tom, aby zapojenie Spoločnosti, resp. výkon hlasovacích práv boli vždy v súlade s investičnými cieľmi či spôsobom investovania Fondov..
- Spoločnosť môže v prípade potreby komunikovať s eminentom. Konkrétny spôsob komunikácie je volený v závislosti na obsahu, rozsahu a dôležitosti komunikácie..
- Spoločnosť pri výkone hlasovacích práv spravidla nespolupracuje s inými akcionármi eminenta a nekomunikuje s inými relevantnými zúčastnenými stranami s výnimkou situácie, kedy môže byť výkon hlasovacích práv koordinovaný v rámci skupiny Generali.

Zároveň Spoločnosť dbá na predchádzanie alebo riadenie prípadných stretov záujmov, ktoré môžu vzniknúť z výkonu hlasovacích práv.

10 Pravidlá vykonávania obchodov

Spoločnosť vypracovala pravidlá a stanovila procesy pre vykonávanie obchodov s investičnými nástrojmi pri realizácii investičnej stratégie Fondu. Pravidlá pre vykonávanie obchodov vychádzajú najmä z nasledujúcich zásad:

- a) obchod sa realizuje so zámerom dosiahnutia najlepšieho možného výsledku pre Fond, t. j. porovnávajú sa investičné príležitosti na dostupných trhoch a s dostupnými protistranami,
- b) pri rozhodovaní o spôsobe realizácie obchodu sa hodnotí najmä:
 - o cena, za ktorú možno obchod realizovať (vr. celkového objemu poplatkov súvisiacich s obchodom),
 - o rýchlosť a pravdepodobnosť, s akou možno obchod urobiť,
 - o podmienky a kvalita vyrovnaní obchodu,

K vyššie uvedeným kritériám sa priraduje ich relatívna dôležitosť s prihliadnutím na špecifické faktory typu charakteristika Fondu, obchodu, investičného nástroja a vyrovnávacích miest,

- c) rešpektujú sa a dodržiajú:
 - o stanovené vnútorné postupy a rozhodovacie oprávnenia,
 - o povinnosti vyplývajúce z interných rozhodnutí, štatútov Fondov, legislatívnej úpravy a ostatných relevantných noriem
 - o investičná stratégia Fondov.

Pre každú skupinu investičných nástrojov je stanovený obvyklý spôsob realizácie obchodu s tým, že je sledovaný primárny zámer uskutočniť obchod pre Fond najvýhodnejším možným

spôsobom. Napriek tomu, že je spravidla najdôležitejším kritériom cena a náklady na realizáciu obchodu, môžu okolnosti v špecifických trhových situáciách alebo pri mimoriadnych udalostiach spôsobiť, že sa Spoločnosť pri sledovaní primárneho zámeru odchýli od štandardizovaného postupu. V takých prípadoch je plne v kompetencii Spoločnosti, aby stanovila, ktoré kritériá sú najdôležitejšie pre celkové vyhodnotenie kvality realizácie obchodu.

Spoločnosť pri vykonávaní obchodov neuprednostňuje záujmy jednej skupiny Klientov pred záujmami inej skupiny Klientov.

Spoločnosť priebežne monitoruje a pravidelne vyhodnocuje účinnosť pravidiel pre vykonávanie obchodov. Predmetom hodnotenia je najmä efektívnosť samotných pravidiel pre vykonávanie obchodov, ich praktické vykonávanie a voľba jednotlivých protistrán.

11 Informácie poskytované v súvislosti s uzatváraním Zmluvy dištančným spôsobom

Ak je v súvislosti s uzatváraním Zmluvy vyžadované NOZ poskytnutie oznámení podľa § 1843 NOZ, je také oznámenie poskytované Klientovi v textovej podobe prostredníctvom elektronickej pošty. Na žiadosť Klienta Spoločnosť poskytne oznámenie podľa § 1843 NOZ v listinnej podobe.

Informácie o tom, či Spoločnosť umožňuje dohodnutie Zmluvy dištančným spôsobom, oznámi Spoločnosť alebo príslušný distribútor na žiadosť Klienta.

12 Systém odmeňovania

V súlade s povinnosťami stanovenými zákonnou úpravou a vyplývajúcimi z príslušných politík skupiny Generali, Spoločnosť vytvorila a uplatňuje systém odmeňovania svojich zamestnancov, vr. vedúcich osôb. Súčasťou dlhodobých cieľov skupiny Generali je posilňovanie väzby medzi systémom odmeňovania kľúčových osôb a princípom udržateľnosti a dlhodobosti dosahovaných výsledkov.

Systém odmeňovania je postavený na princípe, keď celková odmena pozostáva z pevnej nárokovej zložky (mzda) a pohyblivej nenárokovej zložky (krátkodobý a dlhodobý bonus). Nenároková zložka odmeny je vyplácaná pri splnení vopred definovaných podmienok, ktoré sa spravidla odvíjajú od výsledku hospodárenia Spoločnosti, zohľadňujú výsledok hospodárenia finančnej skupiny Generali, dlhodobosť, udržateľnosť dosiahnutých výsledkov a filozofiu celoživotného partnerstva voči svojim Klientom a významne zohľadňujú hodnotenie výkonu príslušného zamestnanca.

Spoločnosť ďalej uplatňuje špecifické zásady a postupy pre odmeňovanie vo vzťahu k zamestnancom, ktorí majú významný vplyv na riziká, ktorým môže byť vystavená Spoločnosť alebo Fond.

Systém odmeňovania bol vypracovaný tak, aby podporoval riadne a účinné riadenie rizík, nepodnecoval k podstupovaniu rizík nad rizikový profil Spoločnosti a Fondov. Zásady systému odmeňovania sú v súlade so stratégiou Spoločnosti, stanovenými cieľmi, hodnotami a jej dlhodobými záujmami a zahŕňajú postupy na zamedzovanie stretu záujmov a podporujú dlhodobosť a udržateľnosť vykonávanej činnosti jednotlivých zamestnancov a celej Spoločnosti. Tento popis systému odmeňovania je verejne prístupný na internetových stránkach Spoločnosti a podrobnosti o aktuálnom systéme odmeňovania môžu byť investorovi bezplatne poskytnuté v listinnej podobe na vyžiadanie.

Pevná nároková zložka odmeny – mzda

Za vykonanú prácu príslúcha zamestnancovi mzda. Výška mzdového ohodnotenia sa riadi funkčným zaradením zamestnanca, konkrétnou náplňou činnosti a s tým spojenou mierou kompetencií a zodpovednosti.

Pohyblivá nenároková zložka odmeny – bonus

O výške nenárokových peňažitých plnení (bonusoch) jednotlivým zamestnancom rozhoduje predstavenstvo Spoločnosti. Zamestnanci sú hodnotení podľa plnenia svojich cieľov – KPIs (Key Performance Indicators), ktoré sú im stanovované v predstihu. KPIs sú založené na kombinácii finančných a pevne merateľných kritérií a nefinančných kritérií. Z nefinančných kritérií má významnú úlohu zameranie na udržateľnosť vrátane možných vplyvov na životné prostredie, širšiu spoločnosť a udržateľný systém riadenia. Výpočet variabilnej nenárokovej zložky odmeny zamestnanca vychádza z percentného plnenia jednotlivých čiastkových kritérií KPIs, výsledku hospodárenia Spoločnosti a výsledku hospodárenia finančnej skupiny Generali a ďalej z hodnotenia prístupu a dôrazu na prístup a z napĺňania vyššie uvedených princípov dlhodobosti a udržateľnosti fungovania Spoločnosti.

Pravidlá odmeňovania niektorých osôb

Zamestnanci, ktorí pri výkone činností v rámci ich pracovnej pozície alebo funkcie majú významný vplyv na riziká, ktorým môže byť Spoločnosť vystavená, sú zaradení do skupiny tzv. Risk takers. Skupinu Risk takers zamestnancov tvoria:

- a) členovia predstavenstva a dozornej rady,
- b) senior portfólio manažéri a Head of Execution Desk.

Na túto skupinu zamestnancov sa takisto uplatňujú vyššie uvedené pravidlá o stanovení pevnej nárokovej a pohyblivej nenárokovej zložke odmeny s tým, že mzda a bonus musia byť vhodne vyvážené. Vhodný pomer medzi mzdou a bonusom sa stanovuje individuálne.

Na pravidla odmeňovania výše uvedených osôb sa ďalej uplatňujú špecifická opatrenia.

Spoločnosť pro osoby s významným vlivem na rizika, jímž může být Společnost vystavena, uplatňuje kombinaci krátkodobých (ročních) nenárokových plnění (bonusů) a dlouhodobých (3letých) nenárokových plnění (bonusů). Pro dlouhodobá plnění (bonusy) Společnost nastavuje odlišné cíle a hlavní důraz je kladen na udržitelnost a stabilitu dosažených výsledků. Významná část krátkodobých a dlouhodobých odměn osôb s významným vplyvom na riziká Spoločnosti je závislá od hodnotenia možných vplyvov činnosti na životné prostredie, širšiu spoločnosť a udržateľný systém riadenia a ďalej od dodržiavania interných pravidiel Spoločnosti a skupiny Generali v oblasti fungovania investičného procesu, zodpovedného a udržateľného investovania atď.

Na podporu udržateľnosti fungovania Spoločnosti možno už priznaný, avšak nevyplatený bonus odobrať, alebo Spoločnosť môže požadovať už vyplatený bonus vrátiť.. Risk takers majú zakázané používať jakékoliv prostředky (investiční strategie), které by měly za cíl zajištění rizika z možného nevyplacení celé nebo části zadržaného bonusu.

Výše uvedená pravidla o odkládání části nenárokové složky odměny prostřednictvím dlouhodobých odměn se uplatňují i na vedoucí zaměstnance útvarů s kontrolní funkcí –

compliance, řízení rizik, vnitřní audit.

Spoločnosť uplatňuje ve vztahu k systému odmeňování Risk takers princip proporcionality as ohledem na svou velikost a významnost, povahu, rozsah a složitost činností, vyloučila použití pravidel na odmeňování těchto osob obsažených v bodu 9 přílohy č. 1 Vyhlášky.

Za účelem dosažení nezávislé kontroly systému odmeňování zřídila Společnost výbor pro odmeňování, který je složený ze zástupců akcionáře (osobami na pozicích Chief Investment Officer a Head of Regional HR & Organization společnosti Generali CEE Holding, B.V.) a dále ze zástupce dozorčí rady Společnosti.



13 Zoznam obhospodarovaných fondov

Spoločnosť k dátumu vydania týchto informácií obhospodaruje majetok nasledujúcich investičných fondov:

Štandardné fondy kolektívneho investovania

- Fond konzervatívni, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond vyvážený dluhopisový fond, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond korporátních dluhopisů, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond balancovaný konzervatívni, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond globálních značek, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond farmacie a biotechnologie, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond ropy a energetiky, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond nových ekonomik, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond nemovitostních akcií, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Špeciálne fondy kolektívneho investovania

- Fond zlatý, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond živé planety, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond fondů vyvážený, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond fondů dynamický, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond silné koruny, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Fond realit, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Zajištěný fond akciového výnosu, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Zajištěný fond akciového výnosu 2.0, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Zajištěný fond akciového výnosu 3.0, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- Zajištěný fond akciového výnosu 4.0, otvorený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

fondy kvalifikovaných investorov

- Generali Real Estate Fund CEE a.s., investiční fond

zahraničné fondy (podfondy) porovnateľné so štandardnými fondmi (ponúkané aj v Českej republike)

- Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

IČO: 43873766



- Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc
- Emerging Europe Bond Fund, Generali Invest CEE plc
- Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc
- Dynamic Balanced Fund, Generali Invest CEE plc
- Sustainable Growth Fund, Generali Invest CEE plc
- Premium Dynamic Fund, Generali Invest CEE plc
- New Economies Fund, Generali Invest CEE plc
- Balanced Commodity Fund, Generali Invest CEE plc
- Emerging Europe Fund, Generali Invest CEE plc
- Short-term Investments Fund, Generali Invest CEE plc

Spoločnosť ďalej obhospodaruje Generali Invest CEE Global Exposure ICAV, Balanced Portfolio Fund, Generali Invest CEE plc a Dynamic Portfolio Fund, Generali Invest CEE plc so sídlom v Írskej republike.

14 ĎALŠIE INFORMÁCIE, UPOZORNENIA

System na odškodnenie investorov (Garančný fond obchodníkov s cennými papiermi) nekryje investície do investičných fondov, ak nie sú súčasťou majetku zákazníka obhospodarovaného obchodníkom s cennými papiermi.

Spoločnosť upozorňuje, že súčasná výkonnosť nezaručuje budúcu výkonnosť a investície do cenných papierov v sebe obsahujú riziko kolísania aktuálnej hodnoty investovanej sumy a výnosov z nej a nezaručujú návratnosť pôvodne investovanej sumy. Úplné informácie o podstatných okolnostiach a rizikách investície sú uvedené v štatútoch alebo v prospekte Fondov.