



Účel

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto investičním produktu. Nejedná se o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon s cílem pomoci Vám porozumět podstatě, rizikům, nákladům, možným výnosům a ztrátám spojených s tímto produktem a porovnat jej s jinými produkty.

Produkt

OK Invest Plus, Investiční program Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. CZK (dále jen „investiční program“)

Tvůrce: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. („Generali Investments CEE“)

Zkratka: PARP-CZK-OK

www.generali-investments.cz

Pro více informací zavolejte na +420 281 044 198.

Generali Investments CEE je členem skupiny Assicurazioni Generali S.p.A.

Česká národní banka (ČNB) je odpovědná za dohled nad Generali Investments CEE ve vztahu ke sdělení klíčových informací.

Podkladový fond tohoto produktu s investiční složkou je notifikován k veřejnému nabízení v České republice.

Generali Investments CEE bylo uděleno povolení v České republice a podléhá dohledu České národní banky.

Datum vypracování sdělení klíčových informací: 15.02.2023

Chystáte se zakoupit produkt, který není jednoduchý a může být obtížné mu porozumět.

O jaký produkt se jedná?

Typ

Produkt je investičním programem, který se řídí platnými Produktovými podmínkami a Podmínkami k investování.

Doba trvání

Investiční program je založen na dobu určitou.

Cíle

Investiční program dle platné právní úpravy představuje balíčkový produkt, obsahující mechanismus, který má za cíl snižovat celkové riziko produktu oproti samostatnému investování do jednotlivých Fondů. Tento produkt se řadí mezi Produkty životního cyklu. Tímto mechanismem je zkonzervativňování produktu s blížícím se uplynutím doby trvání produktu. Investorem zvolená doba trvání produktu je rozdělena na fáze (dále jen „Fáze“). Dle doby trvání produktu, kterou si stanovujete, vstupujete do konkrétní Fáze produktu. Po skončení jedné Fáze produktu nové investice do OK Invest Plus směřují již do nové, konzervativnější, Fáze produktu. Investice dříve vložené do dynamičtější Fáze produktu, jsou následně po dobu 3 let přeinvestovány do nové Fáze. Podkladem pro produkt OK Invest Plus jsou profilové fondy. Fáze č. 3 obsahuje Generali Prémiový dynamický fond (IE00BYZDV649), Fáze č. 2 Generali Prémiový vyvážený fond (IE00BGLNMF81) a Fáze č. 1 Generali Prémiový konzervativní fond (IE00BC7GWH52). Podrobný popis investičních cílů jednotlivých Fondů je popsán v Sdělení klíčových informací příslušných Fondů na <https://www.generali-investments.cz/ok-invest-plus.html> v dokumentu "Produktové podmínky PARTNER Invest Plus v měně CZK účinné od 1.7.2020".

Generali Prémiový vyvážený fond

- Investičním cílem Generali Fondu prémiového vyváženého je dosažení zhodnocení aktiv v dlouhodobém horizontu při současném snižování celkové volatility portfolia prostřednictvím investic do diverzifikovaného a aktivně spravovaného portfolia převoditelných cenných papírů registrovaných nebo obchodovaných na Uznávaných burzách.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje většinu aktiv do dluhopisů a jiných dluhových cenných papírů (s ratingem minimálně B-).

Generali Prémiový konzervativní fond

- Investičním cílem Generali Fondu prémiového konzervativního je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje většinu majetku do státních a korporátních dluhopisů, dále pak do dluhopisů finančních institucí. Z regionálního hlediska je většina investic fondu realizována prostřednictvím dluhopisů emitentů ze zemí OECD a rozvíjejících se trhů.
- Fond také investuje do nástrojů peněžního trhu, například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje. Obvykle fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou na úrovni investičního stupně (rating minimálně BBB-).

Výše uvedené fondy budou používat omezené množství derivátových nástrojů za účelem efektivní správy portfolia a za účelem zajištění. Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondů. Fondy nemají zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému tržnímu sektoru.

Generali Prémiový dynamický fond

- Investičním cílem Generali Prémiového dynamického fondu je dosáhnout zhodnocení kapitálu v dlouhodobém horizontu.
- Fond může investovat do různých kombinací tříd aktiv až do výše 100 % čisté hodnoty aktiv, a to konkrétně do dluhopisů a dalších dluhových cenných papírů; akcií a souvisejících cenných papírů; cenných papírů vázaných na komodity a komoditní indexy a pomocných likvidních aktiv. Fond může investovat materiální měrou do finančních derivátů za účelem získání zamýšlené expozice v souladu s investičními cíli fondu, efektivní správy portfolia a pro účely zajištění. Aktiva fondu mohou být v různých měnách a za účelem dosažení investičního cíle fond může používat techniky ke snížení měnové expozice a rizika z ní plynoucí.
- Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu a podíl jednotlivých tříd aktiv ve Fondu je na jeho nejlepšího uvážení, přičemž váhy mohou v průběhu času doznat výrazných změn. Fond není limitován investičním stylem nebo působností emitenta, jeho velikostí, tržní kapitalizací, ekonomickým sektorem nebo ratingem.

Pro investiční program platí:

- Cenné papíry fondů jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den, který je pracovním dnem v Irsku a České republice, ve kterém jsou banky otevřené pro veřejnost. Aktuální hodnota cenného papíru a další informace jsou k dispozici na www.generali-investments.cz.
- Transakční náklady portfolií fondů budou mít významný dopad na jejich výkonnost.
- Základní měnou fondů je EUR, tato měnová třída je plně měnově zajištěna do EUR.
- Fondy jsou řízeny aktivně a nesledují ani nekopírují žádný určitý index nebo ukazatel (benchmark).
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend. U ostatních tříd Generali Prémiového dynamického fondu mohou být dividendy vypláceny z kapitálu fondu.
- Depozitářem fondů je SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irsko.
- Úplný seznam rizik spojený s investováním do fondů naleznete v části „Risk Factors“ prospektu a příslušného dodatku; bližší informace naleznete v části „Investment Objective“ a „Investment Policy“ příslušného dodatku k prospektu.
- Další praktické informace o fondech včetně prospektu společnosti, poslední výroční zprávy a pololetní zprávy jsou zdarma v anglickém jazyce dostupné na internetové adrese www.generali-investments.cz; na vyžádání v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distributorů.

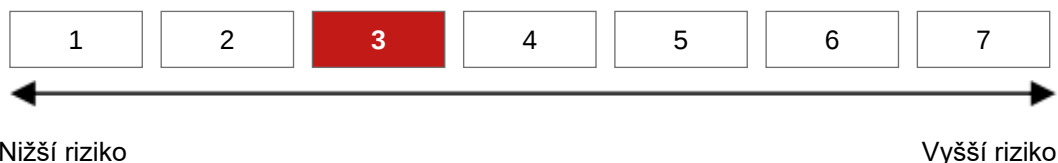
Zamýšlený retailový investor

Investiční program je určený pro standardní investory. Vzhledem ke způsobu investování je tento produkt přiměřen pro investory s alespoň základními znalostmi a případně i s malými vlastními zkušenostmi z oblasti investování.

Tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než je doporučená doba držení (Recommended Holding Period, dále jen „RHP“) uvedená v sekci „Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?“.

Jaká podstupuji rizika a jakého výnosu bych mohl dosáhnout?

Ukazatel rizik



Ukazatel rizik předpokládá, že si produkt ponecháte po dobu 11 let.

Souhrnný ukazatel rizik je vodítkem pro úroveň rizika tohoto produktu ve srovnání s jinými produkty. Ukazuje, jak je pravděpodobné, že produkt přijde o peníze v důsledku pohybů na trzích, nebo protože Vám nejsme schopni zaplatit.

Zařadili jsme tento produkt do třídy 3 ze 7, což je středně nízká třída rizik.

To oceňuje možné ztráty budoucí výkonnosti na středně nízkou úroveň a je nepravděpodobné, že naši kapacitu Vám zaplatit ovlivní nepříznivé tržní podmínky.

Další rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto Investičního programu a která nejsou zohledněna v ukazateli SRI jsou: derivátů, vypořádání.

Tento produkt nezahrnuje žádnou ochranu proti budoucí výkonnosti trhu, takže byste mohli přijít o část svých investic nebo o všechny.

Pokud Generali Investments CEE není schopna zaplatit Vám dlužnou částku, mohli byste přijít o veškeré své investice.

Scénáře výkonnosti

Uvedené údaje zahrnují veškeré náklady samotného produktu, ale nemusí zahrnovat veškeré náklady, které zaplatíte svému poradci nebo distributorovi. Údaje neberou v úvahu Vaši osobní daňovou situaci, která může rovněž ovlivnit, kolik získáte zpět.

Co z tohoto produktu získáte, závisí na budoucí výkonnosti trhu. Budoucí vývoj trhu je nejistý a nelze jej s přesností předvídat.

Uvedené scénáře jsou příklady založené na dosavadních výsledcích a na určitých předpokladech. Trhy se mohou v budoucnu vyvíjet velmi odlišně.

Doporučená doba držení: 11 let				
Příklad investice: 250 000 CZK				
Scénáře		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 let	Pokud investici ukončíte po uplynutí 11 let (RHP)
Minimální	Minimální výnos není zaručen. Mohli byste přijít o část svých investic nebo o všechny.			
Stresový	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	56 150 CZK	88 630 CZK	82 820 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-77,5 %	-15,9 %	-9,6 %
Nepříznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	210 970 CZK	199 380 CZK	205 420 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-15,6 %	-3,7 %	-1,8 %
Umírněný	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	249 010 CZK	267 190 CZK	281 220 CZK
	Průměrný každoroční výnos	-0,4 %	1,1 %	1,1 %
Příznivý	Co byste mohli získat zpět po odečtení nákladů	291 270 CZK	353 840 CZK	382 000 CZK
	Průměrný každoroční výnos	16,5 %	6,0 %	3,9 %

Stresový scénář ukazuje, co byste mohli získat zpět za extrémních tržních podmínek.

Nepříznivé, umírněné a příznivé scénáře výkonnosti byly vypočteny pomocí simulačního přístupu založeného na výkonnosti produktu a vhodných zástupných ukazatelů za posledních 5 let a na určitých předpokladech modelování. Nepříznivý, umírněný, a příznivý scénář jsou určeny tak, že právě 10%, 50% a 90% simulovaných scénářů vede k horšímu výsledku pro investora.

Co se stane, když Generali Investments CEE není schopna uskutečnit výplatu?

Důvody pro zrušení investičního programu jsou blíže specifikovány v aktuálně platných Podmínkách společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. k investování do Fondů a Investičních programů a relevantních Produktových podmínkách.

Závazky mezi Vámi a Investičním programem ani Generali Investments CEE nejsou kryty systémem odškodnění nebo záruk pro investory, může Vám vzniknout finanční ztráta. V případě, že se budete domnívat, že Generali Investments CEE jednala v rozporu s právními předpisy při odkupu cenných papírů či výplatě podílů, můžete jí podat stížnost. Dále se můžete obrátit na ČNB či své právo uplatnit žalobou u příslušného soudu.

S jakými náklady je investice spojena?

Osoba, která Vám tento produkt prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné náklady. Pokud tomu tak je, poskytnete Vám informace o těchto nákladech a o tom, jak ovlivňují vaši investici, tato osoba.

Náklady v čase

Tabulky uvádějí částky, kterými jsou z vaší investice hrazeny různé druhy nákladů. Tyto částky závisí na výši Vaší investice, délce držení produktu a případně na výkonnosti produktu. Částky uvedené v této tabulce jsou příklady založené na vzorové výši investice a různých možných obdobích investice.

Předpokládali jsme, že:

- v prvním roce byste získali zpět částku, kterou jste investovali (0% roční výnos); v případě ostatních dob držení jsme předpokládali výkonnost produktu podle umírněného scénáře,
- je investováno 250 000 CZK.

	Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku	Pokud investici ukončíte po uplynutí 6 let	Pokud investici ukončíte po uplynutí 11 let (RHP)
Náklady celkem CZK	13 959 CZK	28 544 CZK	53 096 CZK
Dopad ročních nákladů (*)	5,7 %	2,1 %	1,9 % ročně

(*) Tento údaj uvádí, jak náklady každoročně za dobu držení snižují Váš výnos. Například ukazuje, že pokud investici ukončíte v doporučené době držení, bude Váš předpokládaný průměrný roční výnos činit 3,0 % před odečtením nákladů a 1,1 % po odečtení nákladů.

Skladba nákladů

Jednorázové náklady při vstupu nebo výstupu		Pokud investici ukončíte po uplynutí 1 roku
Náklady na vstup	3,7 % z částky, kterou zaplatíte při vstupu v souvislosti s touto investicí.	7 675 CZK
Náklady na výstup	U tohoto produktu neúčtujeme žádný výstupní poplatek.	0 CZK
Průběžné náklady účtované každý rok		
Poplatky za vedení a jiné správní nebo provozní náklady	1,3 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad založený na skutečných nákladech za minulý rok.	5 447 CZK
Transakční náklady	0,3 % hodnoty Vaší investice za rok. Jedná se o odhad nákladů vzniklých při nákupu a prodeji podkladových investic pro produkt. Skutečná částka se bude lišit v závislosti na nakupovaném a prodávaném objemu.	907 CZK
Vedlejší náklady za určitých podmínek		
Výkonnostní poplatky	U tohoto produktu se neplatí žádný výkonnostní poplatek.	0 CZK

Jak dlouho bych měl investici držet? Mohu si peníze vybrat předčasně?

Doporučená doba držení: 11 let

RHP je stanovena na 11 let. Cenné papíry fondů, obsažených v Investičním programu, jsou odkupovány každý pracovní den, který je pracovním dnem v Irsku a České republice, za aktuální hodnotu stanovenou Generali Investments CEE v souladu s příslušnou přílohou k prospektu nebo statutu fondu. Skutečné riziko se může lišit, pokud se rozhodnete investici ukončit dříve, než v doporučené době splatnosti a můžete zpět obdržet méně.

Jakým způsobem mohu podat stížnost?

Stížnost je možné podat telefonicky na telefonním čísle +420 281 044 198 nebo e-mailem na info@generali-investments.cz, v sídle společnosti anebo písemně na kontaktní adresu Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Česká republika.

Další podrobnosti vyřizování stížností jsou stanoveny v reklamčním řádu, který je součástí dokumentu „Informace o Společnosti“ na internetové adrese <http://www.generali-investments.cz>.

Se stížností je možné se obrátit také na Českou národní banku se sídlem Na Příkopě 28, 113 03 Praha 1.

Jiné relevantní informace

Aktuální znění tohoto Sdělení klíčových informací je možné nalézt na www.generali-investments.cz/o-nas/klicove-informace-pro-investory. Údaje o výkonnosti v minulosti naleznete na <https://www.generali-investments.cz/klientsky-servis/kurzy-fondu.html>. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.