

**Cel**

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje o tym produkcie inwestycyjnym. Nie jest to materiał marketingowy. Udzielenie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu charakteru tego produktu oraz ryzyka, kosztów, potencjalnych zysków i strat z nim związanych, a także ułatwić porównanie go z innymi produktami.

Produkt

Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc (dalej tylko "fundusz"), klasa A EUR, subfundusz Generali Invest CEE plc (dalej tylko "Spółka")

Twórca: Generali Investments CEE, inwesticni společnost, a.s. ("Generali Investments CEE")

ISIN: IE00B4361325

www.generali-investments.cz

Aby uzyskać więcej informacji, należy zadzwonić pod numer telefonu +420 281 044 198.

Generali Investments CEE jest częścią Grupy Assicurazioni Generali S.p.A.

Za nadzorowanie Generali Investments CEE w odniesieniu do niniejszego dokumentu zawierającego kluczowe informacje odpowiedzialny jest Centralny Bank Irlandii (CBI).

Niniejszy PRIIP uzyskał zezwolenie w Irlandii.

Generali Investments CEE otrzymała zezwolenie na prowadzenie działalności w Czechach i podlega regulacji przez Narodowego Banku Czech.

Data sporządzenia dokumentu zawierającego kluczowe informacje: 01.03.2024

Co to za produkt?**Rodzaj**

Produkt jest standardowym funduszem zagranicznym inwestowania zbiorowego, który jako formę prawną przyjął spółkę akcyjną i jest funduszem UCITS zgodnie z dyrektywą UCITS. Kategoria produktu SFDR: artykuł 6

Okres

Fundusz został utworzony na czas nieokreślony.

Cele

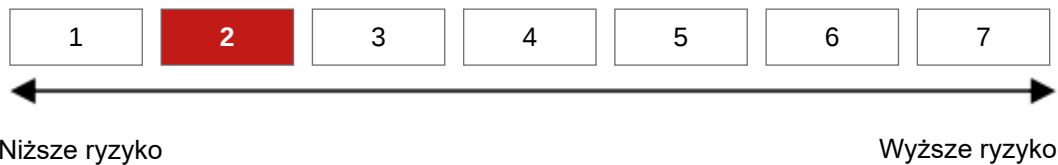
- Celem inwestycyjnym jest zwiększenie wartości aktywów w krótkim i średnim horyzoncie czasowym powyżej poziomu krótkoterminowych stóp procentowych przy wysokiej płynności i niskiej zmienności aktywów.
- Fundusz będzie się starał swój cel osiągnąć za pośrednictwem inwestycji w zbywalne instrumenty rynku finansowego (papiery wartościowe o wysokiej płynności i z krótkim terminem zapadalności), na przykład lokaty bankowe lub krótkoterminowe papiery dłużne np. bony skarbowe (zbywalne amerykańskie obligacje skarbowe ze stałą stopą procentową i terminem zapadalności od roku do dziesięciu lat), obligacje korporacyjne, obligacje międzynarodowych instytucji oraz obligacje skarbowe z całego świata. Obligacje mogą być zarówno ocenione jak i nieocenione, jednak przeważnie fundusz będzie inwestować w obligacje z ratingiem od B- do AAA według uznanej międzynarodowej agencji ratingowej.
- Fundusz będzie stosował określoną liczbę derywatów, jakimi są swapy i forwardy w celu efektywnego zarządzania portfelem, jak również zabezpieczenia. Zabezpieczeniem jest transakcja walutowa, której celem jest ochrona przed wahaniami kursów walut. Chociaż korzystanie z derywatów może prowadzić do dodatkowego wzrostu otwartych pozycji, wszelkie dodatkowo otwarte pozycje nie przekroczą wartości aktywów funduszu.
- Menedżer inwestycyjny jest w pełni odpowiedzialny za wybór aktywów funduszu. Fundusz nie jest szczególnie ukierunkowany na określone przemysłowe, geograficzne lub inne sektory rynku albo konkretne kategorie aktywów.
- Wszystkie dochody i zyski będą reinwestowane i nie są przeznaczone do wypłaty dywidendy.
- Emisja papierów wartościowych oraz ich wykup odbywają się zwykle w każdym dniu roboczym Irlandii i Czech, podczas którego są banki otwarte dla klientów. Najnowsze ceny jednostek uczestnictwa oraz inne praktyczne informacje są do dyspozycji na www.generali-investments.cz/pl.
- Koszty transakcji portfelowej będą miały istotny wpływ na wydajność.
- Fundusz jest zarządzany aktywnie i nie monitoruje ani nie kopiuje żadnego indeksu (benchmark).
- Depozytariuszem funduszu jest SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irlandia.
- Pełna lista zagrożeń związanych z inwestowaniem w fundusz znajduje się w części „Risk Factors” prospektu i w odpowiednim aneksie prospektu; aby uzyskać więcej informacji, zobacz „Investment Objective” i „Investment Policy” odpowiedniego suplementu prospektu.
- Bardziej szczegółowe informacje praktyczne o funduszu, włącznie z prospektem, pozostałymi raportami rocznymi i półrocznymi sprawozdaniami są dostępne bezpłatnie w języku angielskim w internecie pod adresem www.generali-investments.cz/pl; na Żądanie w siedzibie firmy inwestycyjnej Generali Investments CEE, investicni společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Republika Czeska.

Docelowy inwestor indywidualny

Fundusz jest przeznaczony dla zwykłych inwestorów. W związku ze sposobem inwestowania niniejszy fundusz jest odpowiedni dla inwestorów nie mających wiedzy lub posiadających bardzo małą wiedzę i doświadczenie w zakresie inwestowania. Fundusz może nie być odpowiedni dla inwestorów, którzy planują uzyskać z powrotem swoje zainwestowane środki pieniężne w okresie krótszym niż zalecany horyzont inwestycyjny (Recommended Holding Period, dalej zwany „RHP”) podany w sekcji „Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?”.

Jakie są ryzyka i możliwe korzyści?

Wskaźnik ryzyka



Wskaźnik ryzyka uwzględnia założenie, że będziesz utrzymywać produkt 1 rok.

Ogólny wskaźnik ryzyka stanowi wskazówkę co do poziomu ryzyka tego produktu w porównaniu z innymi produktami. Pokazuje on, jakie jest prawdopodobieństwo straty pieniędzy na produkcie z powodu zmian rynkowych lub wskutek tego, że nie mamy możliwości wypłacenia Panu/Pani pieniędzy.

Sklasyfikowaliśmy ten produkt jako 2 na 7, co stanowi niską klasę ryzyka.

Oznacza to, że potencjalne straty wskutek przyszłych wyników oceniane są jako małe, a złe warunki rynkowe najprawdopodobniej nie wpłyną na naszą zdolność do wypłacenia Panu/Pani pieniędzy.

Pozostałe zagrożenia podejmowane przez inwestora w przypadku inwestowania w ten fundusz obejmują ryzyko: związane z instrumentami pochodnymi, rozliczeniowe, koncentracji.

Ten produkt nie uwzględnia żadnej ochrony przed przyszłymi wynikami na rynku, więc może Pan/Pani stracić część lub całość swojej inwestycji.

W przypadku niemożności wypłacenia Panu/Pani przez nas należnej kwoty może Pan/Pani stracić całość swojej inwestycji.

Scenariusze dotyczące wyników

Przedstawione dane liczbowe obejmują wszystkie koszty samego produktu, ale mogą nie obejmować wszystkich kosztów, które płacisz swojemu doradcy lub dystrybutorowi. W danych liczbowych nie uwzględniono twojej osobistej sytuacji podatkowej, która również może mieć wpływ na wielkość zwrotu.

Ostateczna wartość inwestycji w ten produkt zależy od przyszłych wyników rynku. Przyszła sytuacja rynkowa jest niepewna i nie można dokładnie przewidzieć, jak się rozwinie.

Przedstawione scenariusze niekorzystne, umiarkowane i korzystne są ilustracjami wykorzystującymi najgorsze, średnie i najlepsze wyniki produktu z ostatnich 10 lat. W przyszłości sytuacja na rynkach może kształtować się w zgoła odmienny sposób.

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

Przykładowa inwestycja: 10 000 EUR
Scenariusze

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (RHP)

Minimum	Nie ma minimalnego gwarantowanego zwrotu. Oszczędzający może stracić część lub całość swojej inwestycji.	
Warunki skrajne	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	8 470 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-15,3%
Niekorzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 090 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-9,1%
Umiarkowany	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 580 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-4,2%
Korzystny	Końcowa wartość inwestycji po odliczeniu kosztów	9 910 EUR
	Średnia roczna stopa zwrotu	-0,9%

Scenariusz warunków skrajnych pokazuje, ile pieniędzy możesz odzyskać w ekstremalnych warunkach rynkowych.

Niekorzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 09/2021 a 09/2022.

Umiarkowany scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 10/2014 a 10/2015.

Korzystny scenariusz miał miejsce w przypadku inwestycji między 03/2020 a 03/2021.

Co się stanie, jeśli Generali Investments CEE nie ma możliwości wypłaty?

Majątek funduszu jest pod względem prawnym i rachunkowym oddzielony od majątku Generali Investments CEE oraz pozostałych funduszy. Przesłanki umożliwiające rozwiązanie funduszu zostały szczegółowo opisane w jego prospekcie. Zobowiązania pomiędzy Państwem a funduszem ani Generali Investments CEE nie są objęte systemem odszkodowań lub gwarancji dla inwestorów; istnieje możliwość poniesienia strat finansowych. Jeżeli uznają Państwo, że Generali Investments CEE działa niezgodnie z przepisami prawa w trakcie wykupu akcji inwestycyjnych lub wypłacania udziałów, to istnieje możliwość złożenia skargi. Ponadto mogą Państwo zwrócić się do Narodowego Banku Czeskiego lub dochodzić swoich praw na drodze sądowej.

Jakie są koszty?

Osoba doradzająca ci w zakresie produktu lub sprzedająca ci ten produkt może nałożyć na ciebie inne koszty. W takim przypadku osoba ta przekaze ci informacje na temat tych kosztów i pokaże, jaki wpływ będą miały na twoją inwestycję.

Koszty w czasie

W tabelach podano kwoty, które są pobierane z inwestycji na pokrycie różnych rodzajów kosztów. Kwoty te zależą od kwoty inwestycji, okresu utrzymywania produktu oraz wyników osiągniętych przez produkt. Przedstawione kwoty są ilustracjami opartymi na przykładowej kwocie inwestycji i różnych możliwych okresach inwestycji.

Założyliśmy, że:

- w pierwszym roku otrzymałbyś z powrotem kwotę, którą zainwestowałeś (0 % rocznej stopy zwrotu). W odniesieniu do pozostałych okresów utrzymywania założyliśmy, że produkt osiąga wyniki takie, jak pokazano w scenariuszu umiarkowanym
- zainwestowano 10 000 EUR.

Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (RHP)	
Całkowite koszty EUR	585 EUR
Wpływ kosztów w skali roku (*)	5,8%

(*) Ilustruje to, w jaki sposób koszty zmniejszają Twój zwrot każdego roku w okresie utrzymywania. Na przykład pokazuje to, że w przypadku wyjścia z inwestycji z upływem zalecanego okresu utrzymywania inwestycji prognozowany średni roczny zwrot wynosi 1,1% przed uwzględnieniem kosztów i -4,8% po uwzględnieniu kosztów.

Struktura kosztów

Koszty jednorazowe przy wejściu lub wyjściu		Jeżeli oszczędzający wyjdzie z programu po 1 roku (RHP)
Koszty wejścia	5,0% kwoty, którą wpłacasz, wchodząc w tę inwestycję. Jest to najwyższa kwota, jaką zostaniesz obciążony. Kwota obejmuje koszty dystrybucji.	481 EUR
Koszty wyjścia	Nie pobieramy opłaty za wyjście w przypadku tego produktu.	0 EUR
Koszty bieżące ponoszone każdego roku		
Opłaty za zarządzanie i inne koszty administracyjne lub operacyjne	1,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunek oparty na rzeczywistych kosztach z ostatniego roku.	98 EUR
Koszty transakcji	0,0% wartości twojej inwestycji rocznie. Jest to szacunkowa kwota kosztów ponoszonych przy zakupie i sprzedaży bazowych wariantów kwota będzie się różnić w zależności od tego, jak dużo kupujemy i sprzedajemy.	5 EUR
Koszty dodatkowe ponoszone w szczególnych warunkach		
Opłaty za wyniki	W przypadku tego produktu nie ma opłaty za wyniki.	0 EUR

Ile czasu powinienem posiadać produkt i czy mogę wcześniej wypłacić pieniądze?

Zalecany okres utrzymywania: 1 rok

RHP wynika z aktywów podstawowych funduszu. Wykup papierów wartościowych produktu odbywa się w każdym dniu roboczym, który jest dniem roboczym w Irlandii i Republice Czeskiej, według aktualnej wartości określonej przez Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Republika Czeska. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania skarg zawiera regulamin reklamacji, który jest częścią składową dokumentu „Informacje o Spółce” na stronie internetowej: www.generali-investments.cz/pl/. Skargi można kierować również do Narodowego Banku Czeskiego z siedzibą ul. Na Příkopě 28, 113 03 Praga 1, Republika Czeska.

Jak mogę złożyć skargę?

Skargi można zgłaszać telefonicznie pod numerem telefonu +420 281 044 198 lub pocztą elektroniczną na adres: info@generali-investments.cz, w siedzibie spółki lub pisemnie na adres korespondencyjny: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Republika Czeska. Szczegółowe informacje dotyczące rozpatrywania skarg zawiera regulamin reklamacji, który jest częścią składową dokumentu „Informacje o Spółce” na stronie internetowej: www.generali-investments.cz/pl/. Skargi można kierować również do Narodowego Banku Czeskiego z siedzibą ul. Na Příkopě 28, 113 03 Praga 1, Republika Czeska.

Inne istotne informacje

Aktualną wersję niniejszego Dokumentu zawierającego kluczowe informacje można znaleźć na www.generali-investments.cz/pl/o-firmie/kluczowe-informacie-dla-inwestorow. Informacje dotyczące wydajności w przeszłości można znaleźć na www.generali-investments.cz/pl/obsluga-klienta/kursy-funduszy. Podane informacje dotyczące wydajności opierają się o dane z ostatnich 10 lat. Poprzednie scenariusze wydajności można znaleźć na www.generali-investments.cz/pl/. Wyniki osiągnięte w przeszłości nie stanowią gwarancji wyników osiągniętych w przyszłości.