



V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

Fond vyvážený dluhopisový, otevřený podílový fond

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen "fond")

ISIN: CZ0008474806; fond je standardním fondem

Obhospodařovatelem a administrátorem tohoto fondu je investiční společnost:

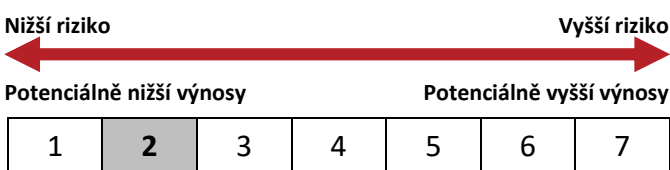
Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČ 43873766 (dále jen „Generali Investments CEE“)

Investiční cíle a způsob investování

- Cílem Fondu je dosáhnout zhodnocení aktiv ve střednědobém časovém horizontu nad úroveň střednědobých úrokových sazeb při zachování vysoké likvidity aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje většinu majetku do korporátních dluhopisů, dluhopisů finančních a nadnárodních institucí, do státních a municipálních dluhopisů. Z regionálního hlediska je většina investic Fondu realizována prostřednictvím dluhopisů emitentů ze zemí OECD a rozvíjejících se trhů. Dále pak Fond investuje do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností jako jsou například vklady u bank, pokladniční poukázky nebo směnky). Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou na úrovni investičního stupně (rating minimálně BBB- podle Standard & Poor's, nebo srovnatelný jiné mezinárodně uznávané ratingové agentury). Fond může také doplňkově investovat do cenných papírů vydávaných standardními i speciálními fondy kolektivního investování.
- Fond bude používat omezené množství jednoduchých derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění cizoměnových investic do české koruny. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby.
- Portfolio manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu.
- Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.
- Podílové listy jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu fondu. Další informace o vydávání a odkupování jsou uvedeny v kapitole 11 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.

Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 3 roky.

Rizikový profil



Syntetický ukazatel rizika zohledňuje kolísání hodnoty podílového listu v čase a znázorňuje potenciální výnos investice ve vztahu k související rizikovitosti fondu. Čím vyšší toto číslo je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný a investor tedy může utrpět i ztrátu. Ani zařazení fondu do nejméně rizikové skupiny neznamena investici bez rizika. Zařazení do příslušné skupiny bylo učiněno na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o vývoj rizikového profilu v budoucnu. Syntetický ukazatel se pravidelně přehodnocuje, a jeho hodnota se proto může měnit. **Hodnota investice může klesat i stoupat. Návrstnost původně investované částky není zaručena.**

Fond byl zařazen do rizikové skupiny 2 na základě historického kolísání hodnoty podílových listů fondu za posledních 5 let, což je odrazem způsobu investování a investiční politiky, které jsou popsány výše.

Hlavní rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu:

- **Úrokové riziko:** Riziko vyplývající ze závislosti dluhových cenných papírů na pohybu tržních úrokových sazeb. Při zvýšení úrokových sazeb může dojít k poklesu hodnoty cenných papírů a naopak.
- **Kreditní (úvěrové) riziko:** Riziko vyplývající z neschopnosti emitenta dostát svým závazkům. Zpravidla se stanovuje na základě úvěrové bonity emitenta, zohledněné v příslušném ratingovém hodnocení.
- **Měnové riziko:** Riziko vznikající, když fond realizuje své investice prostřednictvím aktiva v zahraničních měnách. Hodnota aktiv je pak ovlivňována kolísáním měnových kurzů.
- **Riziko derivátů:** Riziko odvozené z rizik podkladových aktiv, na kterých jsou deriváty založené (např. měnové kurzy nebo úrokové míry).
- **Riziko vypořádání:** Riziko, že protistrana nesplní své smluvní závazky v důsledku selhání vnitřních procesů nebo vlivem vnějších událostí.

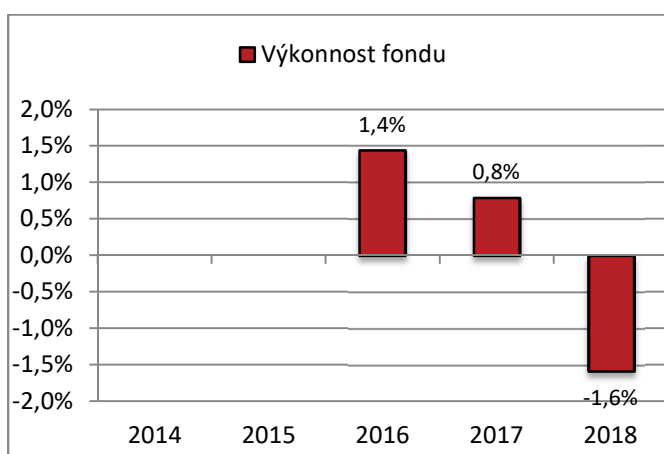
Bližší informace k rizikům jsou uvedeny v kapitole 8 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.

Poplatky a náklady fondu

| Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice | |
|--|---|
| Vstupní poplatek | 2 % k aktuální hodnotě podílového listu |
| Výstupní poplatek | 0 % z aktuální hodnoty podílového listu |
| Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice. Informace o konkrétní výši může investor zjistit od svého finančního poradce nebo distributora nebo na internetové stránce www.generali-investments.cz . | |
| Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.) | |
| Celková nákladovost (TER) | 0,57 % |
| Celková nákladovost zahrnuje náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu za rok 2018 a může se každý rok měnit. | |
| Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek | |
| Výkonnostní poplatek | není stanoven |

Výše uvedené poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na obhospodařování a administraci fondu, včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci a snižují potenciální výnosnost investice. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 12 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.

Historická výkonnost



- Zobrazené údaje se týkají minulosti. Historická výkonnost fondu nemusí být spolehlivým ukazatelem jeho budoucí výkonnosti.
- Sloupcový graf historické výkonnosti fondu znázorňuje roční výnosy po zdanění. Do výpočtu historické výkonnosti fondu byly zahrnuty poplatky za obhospodařování fondu, z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním a odkupováním podílových listů, což může mít vliv na výkonnost fondu.
- Fond vznikl v roce 2015.
- Historická výkonnost fondu je počítána v českých korunách (CZK).

Praktické informace

- **Depozitář:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s., IČ: 64948242
- **Statut a další praktické informace:** Další praktické informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a pololetní zprávy jsou zdarma v českém jazyce dostupné na internetové adrese www.generali-investments.cz; na vyžádání v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distributorů.
- **Kontaktní místo:** Dodatečné informace a údaje je možné získat v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, na klientské lince 281 044 198, nebo na e-mailové adrese info@generali-investments.cz.
- **Aktuální hodnota cenného papíru:** Aktuální hodnota cenného papíru a další informace jsou k dispozici na www.generali-investments.cz.
- **Daňová úprava:** Tento fond podléhá českým daňovým zákonům. To může mít vliv na individuální daňovou situaci investora.
- **Informace o odměňování:** Generali Investments CEE uplatňuje specifické zásady a postupy pro odměňování zaměstnanců. Bližší informace o systému odměňování jsou dostupné na internetové adrese www.generali-investments.cz

Generali Investments CEE nahradí investorovi tohoto fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto fondu, bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto fondu, podléhá dohledu České národní banky.

Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 15. února 2019.