



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.

**Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc (dále jen "fond"), třída A CZK (ISIN: IE00BGLNMF81), podfond**

**Generali Invest CEE plc (dále jen "Společnost")**

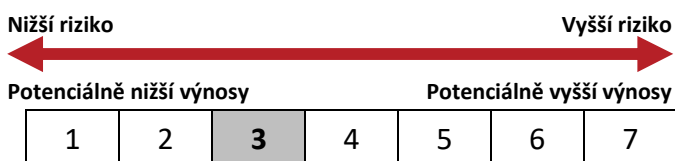
Obhospodařovatelem Společnosti a Fondu je Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČ 43873766 (dále jen "Generali Investments CEE")

### Investiční cíle a způsob investování

- Investičním cílem fondu 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 a/nebo obchodovaných na Uznávaných burzách.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje většinu aktiv do dluhopisů a jiných dluhových cenných papírů (s ratingem AAA až B- uděleným Standard & Poor's či jinou renomovanou ratingovou agenturou nebo bez ratingu, za předpokladu, že investiční manažer je toho názoru, že takové cenné papíry bez uděleného ratingu mají úvěrovou kvalitu odpovídající ratingu B- nebo vyšší) emitovaných nebo zaručených vládami, vládními agenturami nebo přidruženými subjekty, nadnárodními nebo mezinárodními veřejnými organizacemi, dále do dluhopisů a jiných dluhových cenných papírů (včetně cenných papírů krytých aktivy či hypotečními zástavními listy) emitovaných společnostmi nebo finančními institucemi po celém světě (včetně Společenství nezávislých států). Menší část aktiv fond bude investovat do akcií a podobných cenných papírů – např. prioritních akcií, amerických depozitních certifikátů (ADR) a globálních depozitních certifikátů (GDR), do cenných papírů, které mají expozici v komoditách a komoditních indexech, jako jsou Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) a indexové certifikáty, a dále fond může investovat do otevřených schémat kolektivního investování, jakož i do převoditelných nástrojů peněžního trhu včetně vkladů nebo termínovaných vkladů, depozitních certifikátů a krátkodobých dluhopisových fondů (investičního či neinvestičního stupně nebo bez ratingu).
- Fond bude používat omezené množství jednoduchých derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby.
- Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému tržnímu sektoru.
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend.
- Základní měnou Fondu je EUR, tato měnová třída je plně měnově zajištěna do EUR.
- Cenné papíry jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den, který je pracovním dnem v Irsku a České republice, ve kterém jsou banky otevřené pro veřejnost.

Další informace naleznete v části "Investment Objective" a "Investment Policy" příslušného dodatku k Prospektu. Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

### Rizikový profil



Syntetický ukazatel rizika zohledňuje kolísání hodnoty podílového listu v čase a znázorňuje potenciální výnos investice ve vztahu k související rizikovosti 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 neznamená investici bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími čísly tato investice nabízí sice nižší, ale předvídatelnější výnos. **Hodnota investice může klesat i stoupat. Návrstnost původně investované částky není zaručena.**

Fond byl zařazen do rizikové skupiny 3 na základě historického kolísání hodnoty podílových listů Fondu za posledních 5 let, což je odrazem způsobu investování a investiční politiky, které jsou popsány výše. Pokud není k dispozici celá historie Fondu, Generali Investments CEE stanoví reprezentativní portfolio.

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
- Akciové riziko:** Riziko vyplývající z kolísání hodnoty akcií během určitého časového období. Změna hodnoty akcie může být mnohem výraznější než např. u dluhopisů, proto je investování do akcií spojené s vyšším rizikem.
- 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.

Úplný seznam rizik spojených s investováním do fondu naleznete v části "Risk Factors" Prospektu a příslušného dodatku.

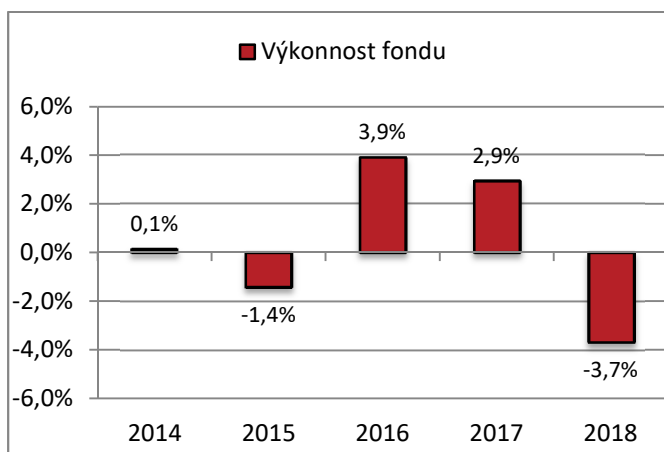
## Poplatky a náklady fondu

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	5,00 % k aktuální hodnotě cenného papíru
Výstupní poplatek	3,00 % z aktuální hodnoty cenného papíru
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 <a href="http://www.generali-investments.cz">www.generali-investments.cz</a> .	
Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku (Tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi.)	
Celková nákladovost (TER)	2,22 %
Celková nákladovost zahrnuje náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu za rok 2018 a může se každý rok měnit.	
Náklady hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	není stanoven

Při výměně cenných papírů může být účtován poplatek až do výše 5 %.

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 části „Fees and Expenses“ Prospektu fondu, který je dostupný na internetové stránce [www.generali-investments.cz](http://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 2013 a tato třída byla vytvořena 2. ledna 2014
- Historická výkonnost fondu je počítána v českých korunách (CZK).

## Praktické informace

- **Depozitář:** SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A., DUBLIN BRANCH, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irsko
- **Aktuální hodnota cenného papíru:** Aktuální hodnota cenného papíru a další informace jsou k dispozici na [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz).
- **Zastřešující fond:** Tento dokument popisuje třídu podfondu společnosti, avšak Prospekt a pravidelné zprávy se připravují za celou společnost. Majetek a závazky každého podfondu jsou odděleny v souladu s irským právem.
- **Administrátor:** SOCIÉTÉ GÉNÉRALE SECURITIES SERVICES, SGSS (IRELAND) LIMITED, IFSC House, International Financial Services Centre, Dublin 1, Irsko
- **Prospekt a další praktické informace:** Další praktické informace o fondu včetně jeho Prospektu, poslední výroční zprávy a pololetní zprávy jsou zdarma v anglickém jazyce dostupné na internetové adrese [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz); na vyžádání v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4 a u distributorů.
- **Daňová úprava:** Tento fond podléhá daňovým zákonům Irské republiky. To může mít vliv na individuální daňovou situaci investora.
- **Výměna:** Máte právo vyměnit svou investici do cenných papírů jedné třídy za jinou nebo do fondu nebo jiného podfondu společnosti. Informace, jak výměnu provést, lze získat z Prospektu a příslušného dodatku.
- **Informace o odměňování:** Podrobné informace o aktuálních zásadách odměňování, jejichž součástí jsou mimo jiné popis toho, jak se odměny a benefity vypočítávají, a totožnost osob odpovědných za přiznávání odměn a benefitů, včetně složení výboru pro odměňování, pokud existuje, jsou k dispozici prostřednictvím internetové stránky [www.generali-investments.cz](http://www.generali-investments.cz). Papírové vyhotovení tohoto dokumentu je bezplatně na požádání k dispozici.
- **Odpovědnost za informace:** 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 v Prospektu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Irské republice a podléhá dohledu Centrální banky Irska. Povolení k činnosti Generali Investments CEE bylo vydáno v České republice a podléhá dohledu České národní banky. Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 15. února 2019.