

Informace o nákladech a poplatcích

Tento dokument Vám poskytne informace o očekávaných ročních nákladech, které jsou tvořeny poplatky produktu. Nejde o propagační materiál. Poskytnutí těchto informací vyžadují právní předpisy, aby Vám pomohly porozumět poplatkům, které s tímto produktem souvisí, a porovnat je s jinými produkty. Toto oznámení vychází ze skutečných dat a z odborného odhadu.

Produkt

KASIČKA EUR (dále jen „Investiční program“)

Investiční program se skládá z následujících fondů:

- Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR; ISIN: IE00B4361325
- Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR; ISIN: IE00B4362Q21
- Global Equity Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR; ISIN: IE00B447QW86
- Oil and Energy Production Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR; ISIN: IE00B43PTF76
- New Economies Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR; ISIN: IE00B447TW91
- Balanced Commodity Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR; ISIN: IE00B469TQ76

Vzhledem k tomu, že do Investičního programu jsou v různých obdobích zařazeny různé fondy, je uvedeno rozmezí poplatků, které mohou být účtovány. Skutečné poplatky stržené za daný rok budou sděleny v ročním vyúčtování.

Přehled poplatků

Jedná se o průměrné roční poplatky při jednorázové investici 10 000 EUR a při pravidelné investici 80 EUR měsíčně.

Kategorie poplatků	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Poplatky fondu	1,66 % - 3,21 %	166 EUR - 321 EUR	8 EUR - 15 EUR
Obdržené platby třetích stran	-	-	-
Poplatky související s poskytnutou službou	3,70 %	357 EUR	34 EUR
Celkem	5,36 % - 6,91 %	523 EUR - 678 EUR	42 EUR - 50 EUR

Skladba poplatků

Poplatky fondu	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky*	-	-	-
Průběžné poplatky**	1,28 % - 2,96 %	128 EUR - 296 EUR	6 EUR - 14 EUR
Všechny poplatky na obchody***	0,38 % - 0,25 %	38 EUR - 25 EUR	2 EUR - 1 EUR
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	1,66 % - 3,21 %	166 EUR - 321 EUR	8 EUR - 15 EUR

Poplatky související s poskytnutou službou	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky****	3,70 %	357 EUR	34 EUR
Průběžné poplatky*	-	-	-
Všechny poplatky na obchody*	-	-	-
Poplatky za doplňkové služby*	-	-	-
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	3,70 %	357 EUR	34 EUR

Osoba, která Vám tento Investiční program prodává nebo Vám o něm poskytuje poradenství, Vám může účtovat jiné poplatky. Pokud ano, poskytne Vám tato osoba o těchto poplatcích informace a objasní Vám dopad, který budou mít v čase všechny poplatky na Vaši investici. Skladba poplatků pro obdržené platby třetích stran byla z důvodu neúčtování těchto poplatků vypuštěna.

* Tento poplatek není uplatňován.

** Každoroční poplatky spojené se správou Vašich investic.

*** Poplatky související s nákupem a prodejem podkladových aktiv fondu.

**** Vstupní a výstupní poplatky. Hodnota představuje maximum, které může být uhrazeno.

Souhrnný dopad poplatků

Celkové poplatky mají dopad na návratnost investice. Minulé výnosy nezaručují výkonnost v budoucnu.

V následující ilustraci je kalkulována jednorázová investice 10 000 EUR na 1 rok a s průměrným ročním zhodnocením 3,25 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

Kolik byste mohli získat zpět, pokud by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	10 861 EUR
Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků	10 325 EUR
Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	8,61 %
Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků	3,25 %
To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši	536 EUR

Základní měnou zařazených fondů je: EUR

Část poplatků může být účtována v jiné, než základní měně.

Podíl poplatků účtovaných v základní měně zařazených fondů a poplatků účtovaných v jiné měně	3,51 % : 96,49 %
--	------------------

Pro konverze mezi měnami je použit kurz vyhlášený příslušnou autoritou pro den, ve kterém je poplatek zaúčtován.

Tyto Informace o nákladech a poplatcích byly vyhotoveny ke dni 17.04.2023