

## Informácie o nákladoch a poplatkoch

Tento dokument vám poskytne informácie o očakávaných ročných nákladoch, ktoré sú tvorené poplatkami produktu. Nejde o propagačný materiál. Poskytnutie týchto informácií vyžadujú právne predpisy, aby vám pomohli porozumieť poplatkom, ktoré s týmto produktom súvisia, a porovnať ich s inými produktmi. Toto oznámenie vychádza zo skutočných dát a z odborného odhadu.

### Produkt

Stable Growth Fund, Generali Invest CEE plc, trieda A EUR, podfond Generali Invest CEE plc (ďalej len „fond“)

ISIN: IE00B447QW86

Fond je denominovaný v mienke:

EUR

### Prehľad poplatkov

Ide o priemerné ročné poplatky pri jednorazovej investícii 10 000 EUR a pri pravidelnej investícii 80 EUR mesačne.

Kategória poplatkov	investície	jednorazová investícia	pravidelná investícia
Poplatky fondu	6,38 %	626 EUR	46 EUR
Prijaté platby tretích strán	-	-	-
Poplatky súvisiace s poskytnutou službou	-	-	-
Celkovo	6,38 %	626 EUR	46 EUR

### Skladba poplatkov

Poplatky fondu	investície	jednorazová investícia	pravidelná investícia
Jednorazové poplatky*	3,50 %	338 EUR	32 EUR
Priebežné poplatky**	2,73 %	273 EUR	13 EUR
Všetky poplatky na obchody***	0,15 %	15 EUR	1 EUR
Príležitostné poplatky****	-	-	-
Celkovo	6,38 %	626 EUR	46 EUR

Osoba, ktorá vám fond predáva alebo vám o ňom poskytuje poradenstvo, vám môže účtovať iné poplatky. Ak áno, poskytne vám táto osoba o týchto poplatkoch informácie a objasní vám dopad, ktorý budú mať v čase všetky poplatky na vašu investíciu. Skladba poplatkov pre prijaté platby tretích strán a poplatky súvisiace s poskytnutou službou bola z dôvodu neúčtovania týchto poplatkov vypustená.

\* Dopad vstupných a výstupných poplatkov. Hodnota predstavuje maximum, ktoré môže byť uhradené.

\*\* Dopad poplatkov, ktoré každý rok vynakladáme na správu vašich investícií.

\*\*\* Dopad poplatkov súvisiacich s nákupom a predajom podkladových aktív fondu.

\*\*\*\* Tento poplatok nie je uplatňovaný.

### Súhrnný dopad poplatkov na návratnosť investície

Celkové poplatky účtované fondu majú dopad na návratnosť investície. Minulé výnosy nezaručujú výkonnosť v budúcnosti.

V nasledujúcej ilustrácii sa kalkuluje s jednorazovou investíciou 10 000 EUR počas 1 roka a s priemerným ročným zhodnotením 5,40% (po odpočítaní vyššie uvedených poplatkov).

Koľko by ste mohli získať späť, pokiaľ by vo fonde neboli žiadne poplatky	11 178 EUR
Koľko by ste mohli získať späť po úhrade poplatkov	10 540 EUR
Pokiaľ by vo fonde neboli žiadne poplatky, dosiahol by fond zhodnotenie vo výške	11,78 %
Po odpočítaní poplatkov je zhodnotenie fondu	5,40 %
To zodpovedá poklesu zhodnotenia vo výške	638 EUR

Základná mena fondu: EUR

Časť poplatkov môže byť účtovaná v inej, než základnej mene.

Podiel priebežných poplatkov účtovaných v základnej mene fondu a poplatkov účtovaných v inej mienke 97,57 % : 2,43 %

Na konverzie medzi menami je použitý kurz vyhlasovaný príslušnou autoritou pre deň, v ktorom je poplatok zaúčtovaný.

Tieto Informácie o nákladoch a poplatkoch boli vyhotovené ku dňu

02.01.2024