

## 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

OK INVESTOR Plus (dále jen „Investiční program“)

Investiční program se skládá z následujících fondů:

- Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BC7GWJ76
- Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BGLNMF81
- Dynamic Balanced Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BGLNMR04

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 260 000 CZK a při pravidelné investici 2 000 CZK měsíčně.

Kategorie poplatků	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Poplatky fondu	2,75 % - 3,23 %	7 150 CZK - 8 398 CZK	330 CZK - 388 CZK
Obdržené platby třetích stran	-	-	-
Poplatky související s poskytnutou službou	3,70 %	9 277 CZK	856 CZK
Celkem	6,45 % - 6,93 %	16 427 CZK - 17 675 CZK	1 186 CZK - 1 244 CZK

### Skladba poplatků

Poplatky fondu	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky*	-	-	-
Průběžné poplatky**	1,93 % - 2,78 %	5 018 CZK - 7 228 CZK	232 CZK - 334 CZK
Všechny poplatky na obchody***	0,82 % - 0,45 %	2 132 CZK - 1 170 CZK	98 CZK - 54 CZK
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	2,75 % - 3,23 %	7 150 CZK - 8 398 CZK	330 CZK - 388 CZK

Poplatky související s poskytnutou službou	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky****	3,70 %	9 277 CZK	856 CZK
Průběžné poplatky*	-	-	-
Všechny poplatky na obchody*	-	-	-
Poplatky za doplňkové služby*	-	-	-
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	3,70 %	9 277 CZK	856 CZK

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 260 000 CZK na 1 rok a s průměrným ročním zhodnocením 3,80 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

Kolik byste mohli získat zpět, pokud by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	286 650 CZK
Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků	269 880 CZK
Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	10,25 %
Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků	3,80 %
To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši	16 770 CZK

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	8,45 % : 91,55 %
--	------------------

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