

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

Trend 5 CZK (dále jen „Investiční program“)

Investiční program se skládá z následujících fondů:

- Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc, třída A CZK; ISIN: IE00BC7GWH52
- 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 | 1,89 % - 2,32 % | 4 913 CZK - 6 032 CZK | 227 CZK - 278 CZK |
| Obdržené platby třetích stran | - | - | - |
| Poplatky související s poskytnutou službou | 4,00 % | 10 000 CZK | 923 CZK |
| Celkem | 5,89 % - 6,32 % | 14 913 CZK - 16 032 CZK | 1 150 CZK - 1 201 CZK |

Skladba poplatků

| Poplatky fondu | investice | jednorázová investice | pravidelná investice |
|--------------------------------|-----------------|-----------------------|----------------------|
| Jednorázové poplatky* | - | - | - |
| Průběžné poplatky** | 1,37 % - 1,76 % | 3 561 CZK - 4 576 CZK | 164 CZK - 211 CZK |
| Všechny poplatky na obchody*** | 0,52 % - 0,56 % | 1 352 CZK - 1 456 CZK | 62 CZK - 67 CZK |
| Příležitostné poplatky* | - | - | - |
| Celkem | 1,89 % - 2,32 % | 4 913 CZK - 6 032 CZK | 227 CZK - 278 CZK |

| Poplatky související s poskytnutou službou | investice | jednorázová investice | pravidelná investice |
|--|-----------|-----------------------|----------------------|
| Jednorázové poplatky**** | 4,00 % | 10 000 CZK | 923 CZK |
| Průběžné poplatky* | - | - | - |
| Všechny poplatky na obchody* | - | - | - |
| Poplatky za doplňkové služby* | - | - | - |
| Příležitostné poplatky* | - | - | - |
| Celkem | 4,00 % | 10 000 CZK | 923 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 3,30 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

| | |
|--|-------------|
| Kolik byste mohli získat zpět, pokud by v Investičním programu nebyly žádné poplatky | 283 894 CZK |
| Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků | 268 580 CZK |
| Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by v Investičním programu nebyly žádné poplatky | 9,19 % |
| Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků | 3,30 % |
| To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši | 15 314 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 | 7,78 % : 92,22 % |
|--|------------------|

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