

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 Invest (dále jen „Investiční program“)

Investiční program se skládá z následujících fondů:

- Fond konzervativní, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008474145
- Fond korporátních dluhopisů, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008471786
- Fond balancovaný konzervativní, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008470382
- Fond globálních značek, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008471778
- Fond nových ekonomik, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008474137
- Fond ropy a energetiky, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008474152
- Fond farmacie a biotechnologie, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008474129
- Fond zlatý, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008472370
- Fond nemovitostních akcií, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008472396
- Fond živé planety, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.; ISIN: CZ0008472693

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	1,96 % - 2,69 %	5 096 CZK - 6 994 CZK	235 CZK - 323 CZK
Obdržené platby třetích stran	-	-	-
Poplatky související s poskytnutou službou	3,70 %	9 277 CZK	856 CZK
Celkem	5,66 % - 6,39 %	14 373 CZK - 16 271 CZK	1 092 CZK - 1 179 CZK

Skladba poplatků

Poplatky fondu	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky*	-	-	-
Průběžné poplatky**	1,31 % - 2,50 %	3 406 CZK - 6 500 CZK	157 CZK - 300 CZK
Všechny poplatky na obchody***	0,65 % - 0,19 %	1 690 CZK - 494 CZK	78 CZK - 23 CZK
Příležitostné poplatky*	-	-	-
Celkem	1,96 % - 2,69 %	5 096 CZK - 6 994 CZK	235 CZK - 323 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 3,15 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

Kolik byste mohli získat zpět, pokud by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	282 906 CZK
Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků	268 190 CZK
Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by v Investičním programu nebyly žádné poplatky	8,81 %
Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků	3,15 %
To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši	14 716 CZK

Základní měnou zařazených fondů je: CZK

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

Podíl poplatků účtovaných v základní měně zařazených fondů a poplatků účtovaných v jiné měně	97,39 % : 2,61 %
--	------------------

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