

## 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

PARTNER Invest 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