

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

---

## Generali CEE Cash & Bond Fund ("fond"), třída A CZK (ISIN: IE00BC7GWH52), podfond Generali Invest CEE plc ("společnost").

### Cíle a investiční politika

- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v krátkodobém a střednědobém časovém horizontu nad úroveň krátkodobých úrokových sazeb při vysoké likviditě a nízké volatilitě aktiv.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do nástrojů peněžního trhu (což jsou cenné papíry s vysokou likviditou a krátkou splatností), jako jsou například vklady u bank nebo krátkodobé dluhové nástroje jako jsou například státní pokladniční poukázky (což jsou obchodovatelné americké státní dluhopisy s pevnou úrokovou sazbou a splatností mezi jedním a deseti lety) korporátní dluhopisy, dluhopisy nadnárodních institucí a státní dluhopisy z celého světa. Dluhopisy mohou být ohodnoceny i neohodnoceny, obvykle ale fond investuje do dluhopisů ohodnocených mezinárodně uznávanou ratingovou agenturou stupněm B- až AAA.
- Fond bude používat omezené množství jednoduchých derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby. Ačkoli použití derivátů může vést ke zvýšení dodatečné otevřené pozice, jakékoli takové dodatečné otevřené pozice nepřekročí hodnotu majetku fondu.
- Investiční manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu.
- Všechny příjmy a zisky budou reinvestovány a nejsou určeny k vyplácení dividend.
- Podílové listy můžete nakoupit a prodat každý pracovní den v Irsku a České republice, kdy jsou obvykle otevřené banky.
- **Doporučení: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 1 rok.**

### Poměr rizika a výnosů

Nižší riziko  
Potenciálně nižší výnosy

Vyšší riziko  
Potenciálně vyšší výnosy

1	2	3	4	5	6	7
---	---	---	---	---	---	---

Výše uvedený ukazatel není měřítkem rizika ztráty investice, ale měřítkem změny výše aktuální hodnoty podílového listu v čase.

- Historické údaje jako například údaje použité při výpočtu syntetického ukazatele nemusí být spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna.
- Není garantováno, že udaná rizikově-výnosová kategorie se nezmění, a fond může být postupem času přeřazen do jiné kategorie.
- Ukazatel by měl pomoci investorům porozumět míře rizika ztráty a zisku, které mohou ovlivnit jejich investici. V této souvislosti nejnižší kategorie neznámá investici bez rizika.
- Fond je zařazen do kategorie na základě své historické kolísavosti.
- Zajištění návratnosti investice nebo výnosu není zajištěno.

Výše uvedený ukazatel nezohledňuje následující rizika plynoucí z investování do fondu:

- Riziko spojené s investováním do cenných papírů s pevným výnosem: Investice do cenných papírů s pevným výnosem poskytují možnost zhodnocení vložených prostředků prostřednictvím růstu hodnoty kapitálu a průběžného generování výnosů. S tím je však spojeno riziko selhání emitenta, jehož důsledkem může být ztráta výnosů fondu, včetně jeho původních investic. Hodnota cenných papírů s pevným výnosem obvykle klesá při růstu úrokových sazeb.
- Kreditní riziko: Riziko, že dojde k selhání emitenta či protistrany, nebo emitent či protistrana nebudou schopni plnit své závazky vůči fondu. Toto může mít za následek ztrátu výnosů fondu, včetně jeho původních investic.
- Riziko protistrany, kde fond má významnou investiční expozici prostřednictvím smluv s nimi uzavřenými, či riziko třetích stran, kde existuje riziko nesplnění jejich závazků.

### Poplatky

## KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení investor nalezne klíčové informace o fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je, aby investor lépe pochopil způsob investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, se investorům doporučuje seznámit se s tímto sdělením.

Poplatky, které investor platí, slouží k úhradě nákladů na fungování fondu, včetně nákladů na veřejné nabízení a propagaci fondu. Tyto náklady snižují potenciální růst investice.

Jednorázové poplatky účtované investorovi před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	5,00 %
Výstupní poplatek	3,00 %
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku	
Poplatek za správu	0,72 %
Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	není stanoven

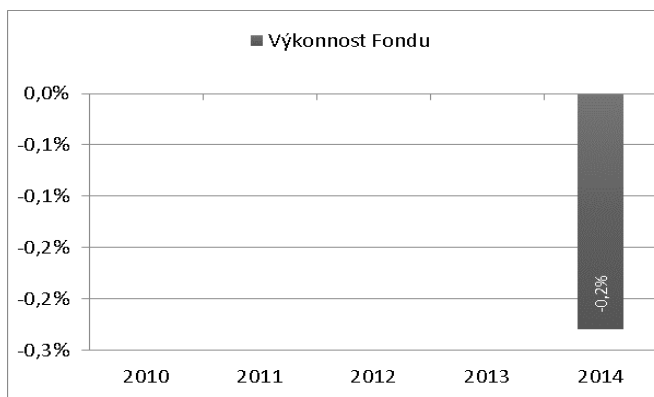
Poplatky vždy představují nejvyšší hodnotu, neboť v některých případech může investor platit méně – informace může investor zjistit od svého finančního poradce.

Výše poplatku za správu vychází z nákladů v předchozím ročním období končícím 2014. Výše se může se z roku na rok měnit. Nezahrnuje náklady portfoliových transakcí, s výjimkou případného vstupního nebo výstupního poplatku placeného fondem při nákupu nebo prodeji podílových listů jiného fondu kolektivního investování.

Při výměně podílových listů může být účtován poplatek až do výše 5 %.

Více informací o poplatcích je uvedeno v části „Náklady a poplatky“ Prospektu, který je dostupný na internetové stránce [www.generali-invest-cee.eu](http://www.generali-invest-cee.eu).

### Dosavadní výkonnost



- Minulá výkonnost není ukazatelem budoucích výnosů.
- Do výpočtu dosavadní výkonnosti fondu byly zahrnuty poplatky a náklady fondu.
- Fond byl vytvořen v roce 2009 a tato třída byla vytvořena v roce 2013.
- Historická výkonnost fondu je počítána v českých korunách.

### Praktické informace

- **Depozitář:** RBC Investor Services Bank S.A. pobočka v Dublinu.
- **Aktuální hodnota podílového listu:** Aktuální hodnota podílového listu a další informace jsou k dispozici na [www.generali-invest-cee.eu](http://www.generali-invest-cee.eu).
- **Zastřešující fond:** Tento dokument popisuje třídu podfondu společnosti, avšak Prospekt a pravidelné zprávy se připravují za celou společnost. Majetek a závazky každého podfondu jsou odděleny v souladu s irským právem.
- **Prospekt a další informace:** Další informace o fondu nebo jiných třídách nebo podfondech společnosti včetně jeho Prospektu, poslední výroční zprávy a případné pozdější pololetní zprávy společnosti jsou zdarma dostupné na internetové adrese [www.generali-invest-cee.eu](http://www.generali-invest-cee.eu) nebo v sídle Administrátora nebo Distributora.
- **Daňová úprava:** Na individuální daňovou situaci investora mohou mít vliv daňové předpisy Irské republiky. Doporučuje se vyhledat ve vztahu k investici do fondu odbornou radu daňového poradce.
- **Výměna:** Máte právo vyměnit svou investici do podílových jednotek jedné třídy za jinou nebo do fondu nebo jiného podfondu společnosti. Informace, jak výměnu provést, lze získat z Prospektu a příslušného Dodatku.
- **Odpovědnost za informace:** Společnost nese odpovědnost pouze v případě, že údaje v tomto sdělení jsou zavádějící, nepřesné nebo neodpovídají příslušným částem Prospektu fondu.

Tomuto fondu bylo uděleno povolení v Irské republice a podléhá dohledu Centrální banky Irska. Generali Invest CEE plc bylo uděleno povolení v Irské republice a podléhá dohledu Centrální banky Irska.

Tyto klíčové informace pro investory jsou platné ke dni 21.ledna 2015.