

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

Fond balancovaný konzervativní, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Třída P (dále jen „fond“)

ISIN: CZ0008476389

Fond je denominován v měně: CZK

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	2,36 %	6 118 CZK	401 CZK
Obdržené platby třetích stran	-	-	-
Poplatky související s poskytnutou službou	-	-	-
Celkem	2,36 %	6 118 CZK	401 CZK

Skladba poplatků

Poplatky fondu	investice	jednorázová investice	pravidelná investice
Jednorázové poplatky*	1,00 %	2 574 CZK	238 CZK
Průběžné poplatky**	0,65 %	1 690 CZK	78 CZK
Všechny poplatky na obchody***	0,71 %	1 853 CZK	86 CZK
Příležitostné poplatky****	-	-	-
Celkem	2,36 %	6 118 CZK	401 CZK

Osoba, která Vám tento fond 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 a poplatky související s poskytnutou službou byly z důvodu neúčtování těchto poplatků vypuštěny.

* Dopad vstupních a výstupních poplatků. Hodnota představuje maximum, které může být uhrazeno.

** Dopad poplatků, které jsou vynakládány na správu Vašich investic.

*** Dopad poplatků souvisejících s nákupem a prodejem podkladových aktiv fondu.

**** Tento poplatek není uplatňován.

Souhrnný dopad poplatků na návratnost investice

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 5,00 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

Kolik byste mohli získat zpět, pokud by ve fondu nebyly žádné poplatky	279 136 CZK
Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků	273 000 CZK
Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by ve fondu nebyly žádné poplatky	7,36 %
Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků	5,00 %
To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši	6 136 CZK

Základní měna fondu je: CZK

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

Podíl poplatků účtovaných v základní měně fondu a poplatků účtovaných v jiné měně 78,00 % : 22,00 %

Pro konverze mezi měnami je použit kurz vyhledávaný Českou národní bankou pro den, ve kterém je poplatek zaúčtován.

Na základě pravidel stanovených statutem Fondu může dojít ke konci roku stržení výkonnostního poplatku a tím ke změně celkové nákladovosti. Výkonnostní poplatek může dosáhnout max. 30 % z částky (aktuálně 0 %), o kterou aktuální hodnota podílového listu před odečtením výkonnostního poplatku přesáhne poslední aktuální hodnotu podílové listu, při níž byl v období předchozích pěti let přiznán výkonnostní poplatek, případně hodnotu podílové listu vypočtenou na začátku pětiletého období (tzv. High on High).