

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

Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc, třída A EUR, podfond Generali Invest CEE plc (dále jen „fond“)

ISIN: IE00BGLNMD67

Fond je denominován v měně: EUR

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 | 5,40 % | 534 EUR | 38 EUR |
| Obdržené platby třetích stran | - | - | - |
| Poplatky související s poskytnutou službou | - | - | - |
| Celkem | 5,40 % | 534 EUR | 38 EUR |

Skladba poplatků

| Poplatky fondu | investice | jednorázová investice | pravidelná investice |
|--------------------------------|-----------|-----------------------|----------------------|
| Jednorázové poplatky* | 2,60 % | 253 EUR | 24 EUR |
| Průběžné poplatky** | 2,10 % | 210 EUR | 10 EUR |
| Všechny poplatky na obchody*** | 0,70 % | 70 EUR | 3 EUR |
| Příležitostné poplatky**** | - | - | - |
| Celkem | 5,40 % | 534 EUR | 38 EUR |

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 10 000 EUR na 1 rok a s průměrným ročním zhodnocením 4,00 % (po odečtení výše uvedených poplatků).

| | |
|--|------------|
| Kolik byste mohli získat zpět, pokud by ve fondu nebyly žádné poplatky | 10 940 EUR |
| Kolik byste mohli získat zpět po úhradě poplatků | 10 400 EUR |

| | |
|--|---------|
| Výše zhodnocení, kterého byste mohli dosáhnout v případě, že by ve fondu nebyly žádné poplatky | 9,40 % |
| Jakého zhodnocení byste mohli dosáhnout po odečtení poplatků | 4,00 % |
| To odpovídá poklesu zhodnocení ve výši | 540 EUR |

Základní měna fondu je: EUR

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

Podíl poplatků účtovaných v základní měně fondu a poplatků účtovaných v jiné měně 80,25 % : 19,75 %

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