



V tomto zdení nájdete kľúčové informácie o tomto fonde. Nejde o propagačné zdenie; poskytnutie týchto informácií vyžaduje zákon. Účelom je pomôcť Vám lepšie pochopiť investovanie do tohoto fondu a rizika s tým spojené. Pre informované rozhodnutie, či danú investíciu previesť, Vám doporučujeme sa s týmto zdením zoznámiť.

Fond zlatý, otvorený podílový fond

Generali Investments CEE, investičná spoločnosť, a.s. (ďalej len "fond")

ISIN: CZ0008472370; fond je špeciálnym fondom

Obhospodarovateľom a administrátorom tohoto fondu je investičná spoločnosť:

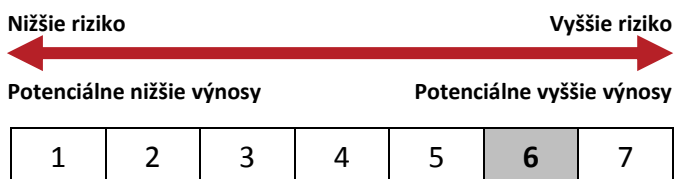
Generali Investments CEE, investičná spoločnosť, a.s., IČ 43873766 (ďalej len „Generali Investments CEE“)

Investičné ciele a spôsob investovania

- Cieľom fondu, ktorý je zmiešaným špeciálnym otvoreným podielovým fondom cenných papierov, je dosiahnuť zhodnotenie aktív v strednodobom a dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do širokého portfólia prevoditeľných cenných papierov.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do akcií emitentov z Európskej únie a Ameriky. Fond investuje taktiež do nástrojov peňažného trhu (čo sú cenné papiere s vysokou likviditou a krátkou splatnosťou), ako sú napríklad vklady v bankách alebo krátkodobé dlhové nástroje ako sú napríklad štátne pokladničné poukážky a taktiež do cenných papierov vydaných fondmi kolektívneho investovania.
- Fond bude používať obmedzené množstvo jednoduchých derivátových nástrojov, ako sú swapy a forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a rovnako za účelom zaistenia. Zaistená je menová transakcia, ktorej cieľom je chrániť pred kurzovými pohybmi. Hoci použitie derivátov môže viesť k zvýšeniu dodatočnej otvorenej pozície, akékoľvek takéto dodatočne otvorené pozície neprekročia hodnotu majetku fondu. Fond nebude sledovať ani kopírovať určitý index alebo sledovať ukazovateľ (benchmark).
- Portfólio manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond nemá zvláštny cieľ vo vzťahu k nejakému priemyselnému, zemepisnému alebo inému sektoru trhu.
- Fond je fondom rastovým, t.j. nepoužíva zisk k výplate podielov na zisku z výsledkov hospodárenia s majetkom fondov investorom, ale všetok zisk je reinvestovaný v rámci hospodárenia fondu.
- Podielové listy sú vydávané a odkupované obvykle každý pracovný deň za aktuálnu hodnotu stanovenú podľa statutu fondu. Ďalšie informácie o vydávaní a odkupovaní sú uvedené v kapitole 11 statutu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Upozornenie: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať nazad svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej než 8 rokov.

Rizikový profil



- Fond bol zaradený do rizikovej skupiny 6.
- Syntetický ukazovateľ 1 až 7 zohľadňuje kolísanie hodnoty podielového listu a znázorňuje potenciálny výnos investície vo vzťahu k súvisiacej rizikivosti fondu. Čím vyššie toto číslo je, tým vyšší môže byť výnos, ale tým je tiež tento výnos menej predvídateľný a investor môže utrpieť i stratu. Ani najnižšie číslo neznamená, že investícia je úplne bez rizika, naznačuje však, že v

porovnaní s vyššími číslami táto investícia ponúka síce nižší, ale predvídateľnejší výnos.

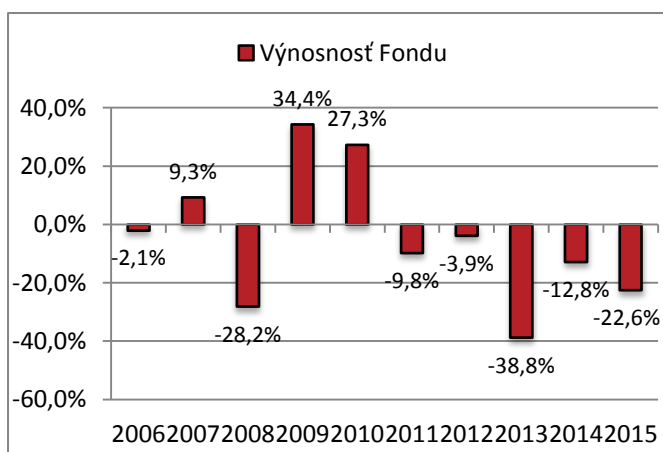
- Hodnota ukazovateľa je stanovená na základe údajov z minulosti, ktoré nie sú vždy spoľahlivým vodítkom, pokiaľ ide o rizikový profil fondu do budúcnosti. Ukazovateľ rizika a výnosu sa pravidelne prehodnocuje a jeho hodnota sa môže zvyšovať i znižovať.
- Rizika, ktoré investor podstupuje pri investovaní do tohto fondu, sú spojené predovšetkým s nedodrzaním záväzku emitentov dlhopisov v portfóliu fondu. Bližšie informácie k rizikám sú uvedené v kapitole 8 štatútu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.
- Hodnota investície môže klesať i stúpať. Návratnosť investície nie je zaručená.

Poplatky a náklady špeciálneho fondu

Jednorázové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície	
Vstupný poplatok	4 %
Výstupný poplatok	0 %
Ide o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť investorovi účtovaná pred uskutočnením investície / pred vyplácaním investície.	
Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roka (tieto náklady sa odrazia len vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi)	
Celková nákladovosť (TER)	3,18 %
Poplatky hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	Nie je stanovený

Vyššie uvedené poplatky a náklady sa používajú mimo iného aj na pokrytie nákladov na obhospodarovanie a administráciu fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potenciálnu výnosnosť investície. Ďalšie informácie o poplatkoch a nákladoch nájdete v kapitole 12 statutu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-investments.sk.

Historická výkonnosť



- Zobrazené údaje sa týkajú minulosti. Historická výkonnosť fondu nemusí byť spoľahlivým ukazovateľom jeho budúcej výkonnosti.
- Stĺpcový graf historickej výkonnosti fondu znázorňuje ročné výnosy po zdanení. Do výpočtu historickej výkonnosti fondu boli zahrnuté poplatky za obhospodarovanie fondu, z výpočtu boli vylúčené poplatky spojené s vydávaním podielových listov.
- Fond vznikol v roku 2006.
- Historická výkonnosť fondu je počítaná v českých korunách (CZK).

Praktické informácie

- **Depozitár:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- **Štatút a ďalšie praktické informácie:** Ďalšie praktické informácie o fonde vrátane jeho štatútu, poslednej výročnej správy a štvrtročné správy sú zadarmo v českom jazyku dostupné na internetovej adrese www.generali-investments.sk; na vyžiadanie v klientskom centre Generali Investments CEE, Křenová 71, 602 00 Brno v pracovné dni od 8:00 do 16:30 hod.; a ďalej v sídle investičnej spoločnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
- **Daňová úprava:** Tento fond podlieha českým daňovým zákonom. To môže mať vplyv na individuálnu daňovú situáciu investora.

Generali Investments CEE nahradí investorovi tohto fondu ujmu vzniknutú tým, že údaje uvedené v zdení kľúčových informácií sú nejasné, nepravdivé, zavádzajúce, klamlivé alebo nie sú v súlade s údajmi uvedenými v štatúte tohto fondu; inak ujmu vzniknutú investorovi inou nesprávnosťou alebo neúplnosťou údajov uvedených v zdení kľúčových informácií nenahradzuje.

Povolenie k činnosti obhospodarovateľa tohto špeciálneho fondu bolo vydané v Českej republike. Obhospodarovateľ tohto špeciálneho fondu, podlieha dohľadu Českej národnej banky.

Toto predanie kľúčových informácií bolo vyhotovené k 2. februára 2016.