



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

**Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc (ďalej len "fond"), trieda A EUR (ISIN: IE00BGLNMD67), podfond Generali Invest CEE plc (ďalej len "Spoločnosť")**

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

### Investičné ciele a spôsob investovania

- Investičným cieľom fondu je dosiahnutie zhodnotenia aktív v dlhodobom horizonte pri súčasnom znižovaní celkovej volatility portfólia prostredníctvom investícií do diverzifikovaného a aktívne spravovaného portfólia prevoditeľných cenných papierov registrovaných a/alebo obchodovaných na Uznávaných burzách.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov (s ratingom AAA až B- udeleným Standard & Poor's či inou renomovanou ratingovou agentúrou alebo bez ratingu, za predpokladu, že investičný manažér je toho názoru, že také cenné papiere bez udeleného ratingu majú úverovú kvalitu zodpovedajúcu ratingu B- alebo vyššiu) emitovaných alebo zaručených vládami, vládnymi agentúrami alebo pridruženými subjektmi, nadnárodnými alebo medzinárodnými verejnými organizáciami, ďalej do dlhopisov a iných dlhových cenných papierov (vrátane cenných papierov krytých aktívami či hypotekárnymi záložnými listami) emitovaných spoločnosťami alebo finančnými inštitúciami na celom svete (vrátane Spoločenstva nezávislých štátov). Fond bude tiež investovať do akcií a podobných cenných papierov – napr. prioritných akcií, amerických depozitných certifikátov (ADR) a globálnych depozitných certifikátov (GDR), do cenných papierov, ktoré majú expozíciu v komoditách a komoditných indexoch, ako sú Exchange Traded Commodities (ETC), Exchange Traded Notes (ETN) a indexové certifikáty, ďalej fond môže investovať do otvorených schém kolektívneho investovania, ako aj do prevoditeľných nástrojov peňažného trhu vrátane vkladov a lebo termínovaných vkladov, depozitných certifikátov a krátkodobých dlhopisových fondov (investičného či neinvestičného stupňa alebo bez ratingu).
- Fond bude používať obmedzené množstvá jednoduchých derivátových nástrojov, ako sú swapy a forwardy za účelom efektívnej správy portfólia, a tiež za účelom zaistenia. Zaistenie je menová transakcia, ktorej cieľom je chrániť pred kurzovými pohybmi. Keďže použitie derivátov môže viesť k zvýšeniu dodatočnej otvorenej pozície, akékoľvek takéto dodatočné otvorené pozície neprekročia hodnotu majetku fondu.
- Investičný manažér je plne zodpovedný za výber aktív do majetku fondu. Fond nemá zvláštny cieľ vo vzťahu k nejakému priemyslovému, zemepisnému alebo inému sektoru trhu.
- Cenné papiere sú vydávané a odkupované obvykle každý pracovný deň, ktorý je pracovným dňom v Írsku a Českej republike, v ktorom sú banky otvorené pre verejnosť.

Ďalšie informácie nájdete v časti "Investment Objective" a "Investment Policy" príslušného dodatku k Prospekte. **Upozornenie: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú získať nazad svoje investované peňažné prostriedky v dobe kratšej než 5 rokov.**

### Rizikový profil



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

Syntetický ukazovateľ rizika nie je merítkom rizika straty investície, ale merítkom zmeny výšky aktuálnej hodnoty podielového listu v čase. Je založený na historických dátach, a preto nemusí byť spoľahlivým vodítkom, pokiaľ ide o rizikový profil do budúcnosti. Nie je garantované, že udaná rizikovo-výnosová kategória sa nezmení, a fond môže byť postupom času preradený do inej kategórie. Ukazovateľ by mal pomôcť investorom porozumieť miere rizika straty a zisku, ktoré môžu ovplyvniť ich investíciu. V tejto súvislosti najnižšej kategórie neznamená investíciu bez rizika. Zaistenie návratnosti investície alebo výnosu nie je zabezpečené.

#### Prečo je tento fond zaradený do kategórie 4?

Fond je zaradený do kategórie 4 na základe svojej historickej kolísavosti (volatility), čo je odrazom spôsobu investovania a investičnej politiky, ktoré sú popísané vyššie.

**Vyššie uvedení ukazovateľ nezohľadňuje následné riziká plynúce z investovania do fondu:**

- Riziko derivátov:** Deriváty sú veľmi citlivé na zmeny v hodnote aktív, na ktorých sú založené. Vplyv na fond je väčšia tam, kde sú deriváty používané vo vyššej miere. Používanie derivátov môže viesť k pákovému efektu až vo výške 100 % majetku fondu.
- Riziko protistrany:** Fond má významnú investičnú expozíciu prostredníctvom zmlúv s nimi uzavretými, či riziko tretích strán, kde existuje riziko nesplnenia ich záväzkov.
- Riziko spojené s investovaním do cenných papierov s pevným výnosom:** Investície do cenných papierov s pevným výnosom poskytujú možnosť zhodnotenia vložených prostriedkov prostredníctvom rastu hodnoty kapitálu a priebežného generovania výnosov. S tým je však spojené riziko zlyhania emitenta, čoho dôsledkom môže byť strata výnosov fondu, vrátane jeho pôvodných investícií. Hodnota cenných papierov s pevným výnosom obvykle klesá pri raste úrokových sadzieb.
- Menové riziko:** Majetok fondu môže byť denominovaný v inej mene ako je základná mena fondu. Toto riziko nemusí byť zabezpečené.

Úplný zoznam rizík spojených s investovaním do fondu nájdete v časti "Risk Factors" Prospekte a príslušného dodatku.

## Poplatky a náklady fondu

Jednorázové poplatky účtované pred alebo po uskutočnení investície	
Vstupný poplatok	5 %
Výstupný poplatok	3 %
Ide o najvyššiu čiastku, ktorá môže byť i investorovi účtovaná pred uskutočnením investície / pred vyplácaním investície.	
Poplatky hradené z majetku fondu v priebehu roku (tieto náklady sa odrazia len vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi)	
Celková nákladovosť (TER)	3,94 %
Poplatky hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	nie je stanový

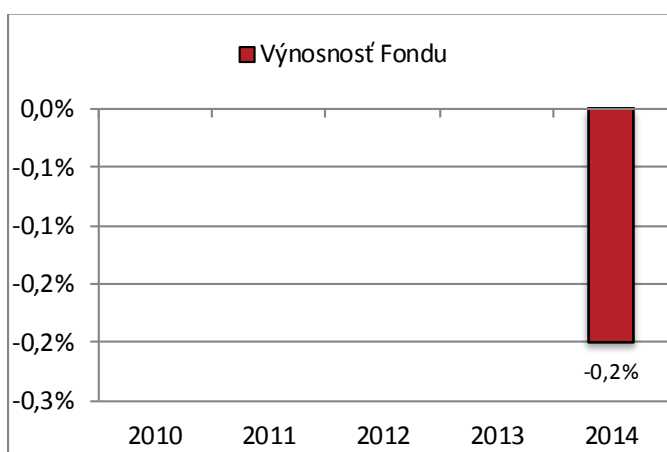
Informácie môže investor zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora, respektive na internetovej stránke [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk).

Celková nákladovosť zahŕňa náklady a iné platby hradené z majetku fondu za rok 2014 (tieto náklady sa odrazia iba vo výkonnosti príslušnej investície, nie sú účtované priamo investorovi) a môžu sa každý rok meniť. Nezačíta náklady portfóliových transakcií, s výnimkou prípadného vstupného alebo výstupného poplatku plateného fondom pri vydávaní alebo odkúpení cenných papierov iného fondu kolektívneho investovania.

Pri výmene podielových listov môže byť účtovaný poplatok až do výšky 5 %.

Vyššie uvedené poplatky a náklady sa používajú mimo iného aj na pokrytie nákladov na chod a administráciu fondu, vrátane prípadných nákladov na verejnú ponuku a propagáciu a znižujú potencionálnu výnosnosť investície. Ďalšie informácie o poplatkoch a nákladoch nájdete v kapitole 5 Prospektu fondu, ktorý je dostupný na internetovej stránke [www.generali-investments.sk](http://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 bol založený v roku 2013 a táto trieda bola vytvorená 3. januára 2014.
- Historická výkonnosť fondu je počítaná v EUR.

## Praktické informácie

- **Depozitár:** RBC Dexia Investor Services Bank S.A. pobočka v Dubline
- **Najaktuálnejšie ceny cenného papiera:** Najaktuálnejšie ceny cenných papierov a ďalšie informácie sú k dispozícii na [www.generali-investments.sk](http://www.generali-investments.sk).
- **Zastrešujúci fond:** Tento dokument popisuje triedu fondov spoločnosti, avšak Prospekt a pravidelné správy sa pripravujú za celú spoločnosť. Majetok a záväzky každého fondu sú oddelené v súlade s írskym právom.
- **Administrátor:** RBC Investors Services Ireland Limited
- **Prospekt a ďalšie praktické informácie:** Ďalšie praktické informácie o fonde vrátane jeho Prospektu, posledné výročné správy a štvrťročné správy sú zadarmo v anglickom jazyku dostupné na internetovej adrese [www.generali-investments.sk](http://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 daňovým zákonom Írskej republiky. To môže mať vplyv na individuálnu daňovú situáciu investora.
- **Výmena:** Máte právo vymeniť svoju investíciu do cenných papierov jednej triedy za inú alebo do fondu alebo iného podfondu spoločnosti. Informácie, ako výmenu realizovať, možno získať z prospektu a príslušného dodatku.
- **Zodpovednosť za informácie:** 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 Prospekte tohto fondu; inak ujmu vzniknutú investorovi inou nesprávnosťou alebo neúplnosťou údajov uvedených v zdení kľúčových informácií nenahraduje.

Povolenie k činnosti správcu tohto fondu bolo vydané v Írskej republike a podlieha dohľadu Centrálne banky Írska. Povolenie činnosti Generali Investments CEE bolo vydané v Českej republike a podlieha dohľadu Českej centrálnej banky. Toto predanie kľúčových informácií bolo vyhotovené k 1. januáru 2016.