

**Produktové podmínky vybraných Investičních programů  
účinné od 1. 4. 2021 (dále jen „Podmínky Investičních programů“)**



**A. ÚVODNÍ USTANOVENÍ**

- Níže uvedené Investiční programy umožňují Investorovi investovat do přednastaveného portfolia Fondů.
- Pokud tyto Podmínky Investičních programů nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Podmínkách Investičních programů velkými počátečními písmeny mají význam definovaný Podmínkami k investování nebo Smlouvou.
- Investiční programy uvedené v těchto Podmínkách Investičních programů jsou dle platné právní úpravy balíčkovými produkty. Společnost tímto informuje Investora, že:
  - Investor může investovat do zařazených Fondů rovněž samostatně, bez nutnosti investování do Investičních programů,
  - Vstupní poplatky Investičního programu a Výstupní poplatky Investičního programu mohou být vyšší než při samostatném investování do Fondů, které jsou do Investičních programů zařazeny,
  - celkové riziko Investičních programů může být nižší oproti samostatnému investování do jednotlivých Fondů díky rozložení investované částky mezi více Fondů s různými investičními strategiemi.

**B. CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍCH PROGRAMŮ**

- Investiční programy v měně CZK složené z Fondů Generali Investments CEE v předem daném poměru:

- Konzervativní investiční program** (dále jen „KIP“), Šikovní obálka (dále jen „ŠO“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond konzervativní	CZ0008474145	50 %
Generali Fond korporátních dluhopisů	CZ0008471786	50 %

- Konzervativně vyvážený program** (dále jen „KVIP“)

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond konzervativní	CZ0008474145	35 %
Generali Fond korporátních dluhopisů	CZ0008471786	45 %
Generali Fond globálních značek	CZ0008471778	10 %
Generali Fond nemovitostních akcií	CZ0008472396	10 %

- Vyvážený investiční program** (dále jen „VIP“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond konzervativní	CZ0008474145	20 %
Generali Fond korporátních dluhopisů	CZ0008471786	30 %
Generali Fond balancovaný konzervativní	CZ0008471760	15 %
Generali Fond globálních značek	CZ0008471778	10 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie	CZ0008474129	5 %
Generali Fond nemovitostních akcií	CZ0008472396	10 %
Generali Fond ropy a energetiky	CZ0008474152	5 %
Generali Fond zlatý	CZ0008472370	5 %

- Dynamický investiční program** (dále jen „DIP“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond korporátních dluhopisů	CZ0008471786	10 %
Generali Fond balancovaný konzervativní	CZ0008471760	25 %
Generali Fond globálních značek	CZ0008471778	15 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie	CZ0008474129	10 %
Generali Fond nemovitostních akcií	CZ0008472396	20 %
Generali Fond nových ekonomik	CZ0008474137	5 %
Generali Fond ropy a energetiky	CZ0008474152	10 %
Generali Fond zlatý	CZ0008472370	5 %

- Akciový investiční program** (dále jen „AIP“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond globálních značek	CZ0008471778	25 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie	CZ0008474129	15 %
Generali Fond nemovitostních akcií	CZ0008472396	15 %
Generali Fond nových ekonomik	CZ0008474137	10 %
Generali Fond živé planety	CZ0008472693	10 %
Generali Fond ropy a energetiky	CZ0008474152	10 %
Generali Fond zlatý	CZ0008472370	15 %

- Akciový investiční program - původní** (dále jen „AIPP“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond globálních značek	CZ0008471778	25 %
Generali Fond farmacie a biotechnologie	CZ0008474129	15 %
Generali Fond nemovitostních akcií	CZ0008472396	20 %
Generali Fond nových ekonomik	CZ0008474137	10 %
Generali Fond ropy a energetiky	CZ0008474152	15 %
Generali Fond zlatý	CZ0008472370	15 %

- Investiční rezerva Generali** (dále jen „IRG“), **Generali Rezerva** (dále jen „GR“), **ČP Rezerva** (dále jen „ČPR“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond korporátních dluhopisů	CZ0008471786	70 %
Generali Fond balancovaný konzervativní	CZ0008471760	30 %

- ZFPA Rezerva** (dále jen „ZFPAR“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond korporátních dluhopisů	CZ0008471786	80 %
Generali Fond balancovaný konzervativní	CZ0008471760	20 %

- ČP Konto** (dále jen „ČPKON“), **Generali Konto** (dále jen „GKON“), **MultiKonto** (dále jen „MK“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond konzervativní	CZ0008474145	100%

- Investiční programy v měně EUR složené z Fondů Generali Invest CEE v předem daném poměru:

- Konzervativní investiční program** (dále jen „KIP-EUR“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Prémiový konzervativní fond	IE00B4361325	50 %
Generali Fond korporátních dluhopisů	IE00B4362Q21	50 %

- Konzervativně vyvážený investiční program** (dále jen „KVIP-EUR“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Prémiový konzervativní fond	IE00B4361325	30 %
Generali Fond korporátních dluhopisů	IE00B4362Q21	45 %
Generali Fond světových akcií	IE00B447QW86	15 %
Generali Fond nových ekonomik	IE00B447TW91	10 %

- Vyvážený investiční program** (dále jen „VIP-EUR“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Prémiový konzervativní fond	IE00B4361325	25 %
Generali Fond korporátních dluhopisů	IE00B4362Q21	25 %
Generali Fond světových akcií	IE00B447QW86	20 %
Generali Fond nových ekonomik	IE00B447TW91	10 %
Generali Fond ropy a energetiky	IE00B43PTF76	15 %
Generali Fond komoditní	IE00B469TQ76	5 %

- Dynamicky vyvážený investiční program** (dále jen „DVIP-EUR“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond korporátních dluhopisů	IE00B4362Q21	25 %

Generali Fond světových akcií	IE00B447QW86	20 %
Generali Fond nových ekonomik	IE00B447TW91	25 %
Generali Fond ropy a energetiky	IE00B43PTF76	20 %
Generali Fond komoditní	IE00B469TQ76	10 %

e) **Dynamický investiční program** (dále jen „**DIP-EUR**“):

Fond	ISIN	Podíl
Generali Fond světových akcií	IE00B447QW86	25 %
Generali Fond nových ekonomik	IE00B447TW91	35 %
Generali Fond ropy a energetiky	IE00B43PTF76	25 %
Generali Fond komoditní	IE00B469TQ76	15 %

6. Složení Investičních programů uvedených výše v odst. 4. a 5. kapitoly B. CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍCH PROGRAMŮ nemůže Investor měnit.

7. Investiční programy, jejichž složení určuje Investor:

- Individuální investiční program (dále jen „**IIP**“), Individuální investiční program v EUR (dále jen „**IIP-EUR**“), Manažer peněz (dále jen „**FP-MP**“).
- Umožňují Investorovi určit v jakém poměru a do jakých Fondů se rozloží peněžní částka zasláná na Bankovní účet produktu pro zvolený Investiční program.
- V rámci IIP a FP-MP lze investovat pouze do Fondů v CZK, v rámci IIP-EUR lze investovat pouze do Fondů v EUR.
- V případě založení IIP a IIP-EUR vzniká na Majetkovém účtu klienta oddělené portfolio Cenných papírů Fondů pro každý IIP / IIP-EUR, v případě FP-MP jsou na Majetkovém účtu evidovány Cenné papíry Fondů samostatně.

8. Vlivem změn kurzů jednotlivých Fondů se může podíl jednotlivých Fondů v Investičních programech na Majetkovém účtu klienta měnit. Výše uvedené poměry Fondů v jednotlivých Investičních programech se uplatňují pro částky zasláné Investorem na Bankovní účet produktu (tj. čísla bankovních účtů Investičních programů).

### C. ZALOŽENÍ INVESTIČNÍCH PROGRAMŮ

- Produkty ČPKON, GKON, GR, ČR a ZFPAR jsou Investorovi zpřístupněny Společností při akceptaci příslušného typu Smlouvy.
- Produkty IIP, IIP-EUR a FP-MP jsou Investorovi založeny a poskytovány na základě řádně vyplněné a autorizované žádosti doručené Společností v souladu s Podmínkami k investování (dále jen „Žádost“). Společnost doručení řádně vyplněné Žádosti potvrdí Investorovi zasláním Potvrzení o založení produktu, a to do Osobního mailboxu. Obdobně bude Společnost informovat Investora o neplatné vyplněné Žádosti.
- V Potvrzení o založení produktu jsou uvedeny parametry konkrétního produktu.
- Ostatní produkty (KIP, VIP, DIP, AIP, AIPP, IRG, KIP-EUR, VIP-EUR, DIP-EUR) se zakládají automaticky při přijetí první platby zasláné Investorem na Bankovní účet produktu, není potřeba podávat žádost.
- Investiční programy uvedené výše jsou zakládány na dobu neurčitou, nemají stanovenou dobu trvání.

### D. ZPŮSOBY INVESTOVÁNÍ

- Částka zasláná na Bankovní účet produktu je investována dle poměru uvedeného v kapitole B. CHARAKTERISTIKA INVESTIČNÍCH PROGRAMŮ.
- Do produktů KVIP, DVIP-EUR, KVIP-EUR nelze investovat samostatně, ale pouze prostřednictvím Investičních programů uvedených v aktuálně platných Produktových podmínkách pro PARTNER Invest a Produktových podmínkách KASIČKA.
- Do produktů lze investovat jednorázově, postupně (tzn. opakovaně v libovolné frekvenci) a vyjma produktu FP-MP lze využívat službu Pravidelné investování.
- Investor bere na vědomí, že v případě využití služby Pravidelné investování u IIP, resp. IIP-EUR, není možné změnit poměr, v jakém budou zasláné prostředky investovány.

### E. POPLATKY

- Výše Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu je uvedena v Ceníku.
- Další informace týkající se Vstupního poplatku Investičního programu i Výstupního poplatku Investičního programu (např. způsob výpočtu apod.) jsou uvedeny v Podmínkách k investování v části 4 Poplatky.

### F. MOŽNOSTI BĚHEM TRVÁNÍ INVESTIČNÍCH PROGRAMŮ

- Níže uvedené možnosti Investičních programů může Investor využívat prostřednictvím řádně vyplněné Žádosti předané Společnosti.
- O změnu nastavení poměru investované částky v rámci IIP, FP-MP a IIP-EUR žádá Investor prostřednictvím příslušné žádosti podané v souladu s Podmínkami k investování. Změna je účinná počínaje Pracovním dnem bezprostředně následujícím po dni doručení žádosti, tzn., že nový poměr investované částky platí pouze pro investice zasláné na Bankovní účet produktu nejdříve v Pracovní den bezprostředně následující po dni doručení žádosti Společnosti. Na stávající rozložení Fondů na Majetkovém účtu nemá tato změna vliv.
- Odkupy Cenných papírů Fondů obsažených v Investičních programech:
  - Odkupy a přestupy Cenných papírů z Investičních programů vedených v CZK s výjimkou FP-MP, lze uskutečnit pouze tak, že Investor v příslušné Žádosti uvede částku odkupu / přestupu. Společnost následně zajistí, že z Investičního programu budou odkoupeny / přestoupeny Cenné papíry jednotlivých Fondů v poměru, který odpovídá aktuálnímu složení Investičního programu.
  - Odkupy a přestupy Cenných papírů z Investičních programů vedených v EUR lze uskutečnit pouze tak, že Investor v příslušné Žádosti uvede celkový počet Cenných papírů, které odkupuje / přestupuje. Společnost následně zajistí, že z Investičního programu budou odkoupeny / přestoupeny Cenné papíry jednotlivých Fondů v poměru, který odpovídá aktuálnímu složení Investičního programu.
  - Odkupy a přestupy Cenných papírů z FP-MP, lze uskutečnit pouze tak, že Investor v příslušné Žádosti uvede částku odkupu / přestupu a konkrétní Fond, jehož se odkup / přestup týká.

### G. ZÁVĚREČNÁ USTANOVENÍ

- Společnost si vyhrazuje právo poskytování produktu Investorovi jednostranně ukončit, pokud jsou splněny všechny následující podmínky:
  - Investor nevlastní žádné Cenné papíry vydané mu v rámci produktu,
  - po dobu alespoň 12 měsíců nebyla v rámci produktu evidována žádná transakce,
  - k produktu nejsou Společností evidovány Vstupní poplatky investičního programu předplacené Investorem.

Tyto produktové podmínky byly uveřejněny dne 26. 2. 2021, v souladu s odst. 16.12 Podmínek k investování nabývají účinnosti uplynutím uvedené lhůty ode dne jejich uveřejnění, a nahrazují předchozí Produktové podmínky vybraných Investičních programů.