



1. Do Fondov GENERALI INVEST CEE denominovaných v mene CZK môže Investor investovať aj prostredníctvom tzv. produktu životného cyklu Trend Invest (ďalej len „**Trend Invest**“). Produkt Trend Invest sa skladá z nižšie uvedených na seba nadväzujúcich fáz v čl. 4, v ktorých zostávajú investície Investora percentuálne rozložené v jednotlivých Fondoch zaradených do zvolenej varianty produktu Trend Invest.
2. Doba trvania produktu Trend Invest musí byť vždy celý rok a končí max. v roku, v ktorom Investor dosiahne 75 rokov. Minimálna doba je 1 rok od dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu Trend Invest. Týmto dňom je spravidla deň podpisu žiadosti, ktorej predmetom je založenie produktu Trend Invest (ďalej len „**Žiadosť**“).
3. Do produktu Trend Invest sú zaradené tieto Fondy:
 - a) Generali CEE Dynamic Balanced Fund Class A CZK, ISIN IE00BGLNMR04, marketingové označenie Fondu je Generali CEE Dynamický Balancovaný fond (ďalej len „**FDB-CZK**“),
 - b) Generali CEE Balanced Fund Class A CZK, ISIN IE00BGLNMF81, marketingové označenie Fondu je Generali CEE Balancovaný fond (ďalej len „**FBA-CZK**“),
 - c) Generali CEE Corporate Bonds Fund Class A CZK, ISIN IE00BC7GWJ76, marketingové označenie Fondu je Generali CEE Fond korporátnych dlhopisov (ďalej len „**FKD-CZK**“),
 - d) Generali CEE Cash and Bond Fund Class A CZK, ISIN IE00B4361325, marketingové označenie Fondu je Generali CEE Konzervatívny fond (ďalej len „**FKN-CZK**“).
4. Varianty produktu Trend Invest sú:
 - A. **DYNAMICKÁ VARIANTA** začína Fázou č. 11 a končí Fázou č. 1:
 - a) Fáza č. 11 sa skladá z 100% FDB-CZK a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 11. roku počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest;
 - b) Fáza č. 10 sa skladá z 80% FDB-CZK, 10% FBA-CZK, 5% FKD-CZK a 5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 10. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - c) Fáza č. 9 sa skladá z 60% FDB-CZK, 20% FBA-CZK, 10% FKD-CZK a 10% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 9. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - d) Fáza č. 8 sa skladá z 50% FDB-CZK, 20% FBA-CZK, 15% FKD-CZK a 15% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - e) Fáza č. 7 sa skladá z 40% FDB-CZK, 20% FBA-CZK, 20% FKD-CZK a 20% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 7. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - f) Fáza č. 6 sa skladá z 30% FDB-CZK, 20% FBA-CZK, 25% FKD-CZK a 25% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - g) Fáza č. 5 sa skladá z 20% FDB-CZK, 20% FBA-CZK, 30% FKD-CZK a 30% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 5. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - h) Fáza č. 4 sa skladá z 15% FDB-CZK, 15% FBA-CZK, 35% FKD-CZK a 35% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 4. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - i) Fáza č. 3 sa skladá z 5% FDB-CZK, 5% FBA-CZK, 45% FKD-CZK a 45% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 3. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
 - j) Fáza č. 2 sa skladá z 5% FBA-CZK, 47,5% FKD-CZK a 47,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest, a
 - k) Fáza č. 1 sa skladá z 50% FKD-CZK a 50% FKN-CZK, až do ukončenia produktu Trend Invest posledným dňom 1. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest.
 - B. **VYVÁŽENÁ VARIANTA** začína Fázou č. 11 a končí Fázou č. 1:
 - a) Fáza č. 11 sa skladá z 20% FDB-CZK a 80% FBA-CZK a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 11. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest;
 - b) Fáza č. 10 sa skladá z 20% FDB-CZK, 70% FBA-

CZK, 5% FKD-CZK a 5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 10. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,

- c) Fáza č. 9 sa skladá z 20% FDB-CZK, 60% FBA-CZK, 10% FKD-CZK a 10% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 9. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- d) Fáza č. 8 sa skladá z 20% FDB-CZK, 50% FBA-CZK, 15% FKD-CZK a 15% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- e) Fáza č. 7 sa skladá z 20% FDB-CZK, 40% FBA-CZK, 20% FKD-CZK a 20% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 7. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- f) Fáza č. 6 sa skladá z 20% FDB-CZK, 30% FBA-CZK, 25% FKD-CZK a 25% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- g) Fáza č. 5 sa skladá z 15% FDB-CZK, 25% FBA-CZK, 30% FKD-CZK a 30% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 5. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- h) Fáza č. 4 sa skladá z 10% FDB-CZK, 20% FBA-CZK, 35% FKD-CZK a 35% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 4. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- i) Fáza č. 3 sa skladá z 10% FBA-CZK, 45% FKD-CZK a 45% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 3. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- j) Fáza č. 2 sa skladá z 5% FBA-CZK, 47,5% FKD-CZK a 47,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest, a
- k) Fáza č. 1 sa skladá z 50% FKD-CZK a 50% FKN-CZK, až do ukončenia produktu Trend Invest posledným dňom 1. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest.

C. KONZERVATÍVNA VARIANTA začína Fázou č. 11 a končí Fázou č. 1:

- a) Fáza č. 11 sa skladá z 40% FBA-CZK, 30% FKD-CZK a 30% FKN-CZK a prechádza do ďalšej fázy

posledným dňom 11. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest;

- b) Fáza č. 10 sa skladá z 35% FBA-CZK, 32,5% FKD-CZK a 32,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 10. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- c) Fáza č. 9 sa skladá z 30% FBA-CZK, 35% FKD-CZK a 35% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 9. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- d) Fáza č. 8 sa skladá z 25% FBA-CZK, 37,5% FKD-CZK a 37,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 8. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,
- e) Fáza č. 7 sa skladá z 20% FBA-CZK, 40% FKD-CZK a 40% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 7. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- f) Fáza č. 6 sa skladá z 15% FBA-CZK, 42,5% FKD-CZK a 42,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 6. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- g) Fáza č. 5 sa skladá z 10% FBA-CZK, 45% FKD-CZK a 45% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 5. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- h) Fáza č. 4 sa skladá z 5% FBA-CZK, 47,5% FKD-CZK a 47,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 4. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- i) Fáza č. 3 sa skladá z 5% FBA-CZK, 47,5% FKD-CZK a 47,5% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 3. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest,,
- j) Fáza č. 2 sa skladá z 50% FKD-CZK a 50% FKN-CZK, a prechádza do ďalšej fázy posledným dňom 2. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest, a
- k) Fáza č. 1 sa skladá z 50% FKD-CZK a 50% FKN-CZK, až do ukončenia produktu Trend Invest posledným dňom 1. roka počítaného od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest.

(ďalej súhrnne alebo aj jednotlivo len „Fáza“).

5. Fáza č. 11 trvá podľa doby trvania produktu Trend Invest zvolenej Investorom a prechádza do Fázy č. 10 posledným dňom 11. roka od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest (uplynutie doby produktu Trend Invest). Fáza č. 10 až Fáza č. 1 trvajú vždy jeden rok, pričom koniec príslušného roka sa stanovuje (počíta) od dňa predpokladaného ukončenia produktu Trend Invest (uplynutie doby produktu Trend Invest). Po skončení doby, na ktorú je zvolený produkt Trend Invest založený, zostávajú investície Investora v Fáze č. 1 až do predaja všetkých cenných papierov Fondov GENERALI INVEST CEE nakúpených v rámci zvolenej varianty produktu Trend Invest podľa časti C čl. 2 Podmienok k investovaniu.
6. Po doručení riadne vyplnenej Žiadosti Spoločnosti niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 3 odst. 1 písm. c) až e) Podmienok k investovaniu, Spoločnosť doručenie riadne vyplnenej Žiadosti Investorovi potvrdí zaslaním Potvrdenia o založení produktu Trend Invest, a to buď písomne, e-mailom alebo prostredníctvom SMS. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Žiadosti.
7. Prechod medzi jednotlivými Fázami podľa čl. 4 týchto Podmienok Trend Invest (tj. prestup medzi Fondmi GENERALI INVEST CEE) sa prevádza automaticky v deň zahájenia novej Fázy a nie je spoplatnený.
8. Investor je povinný peňažné čiastky tvoriace jeho investície do produktu Trend Invest zasielať na bankový účet produktu Trend Invest označený variabilným symbolom, ktorým je u fyzickej osoby rodné číslo alebo IČO, u právnickej osoby IČO. Osobám, ktorým nebolo v Českej republike pridelené rodné číslo alebo IČO bude ako variabilný symbol pridelené náhradné identifikačné číslo, tzv. NID, ktoré zaslala Spoločnosť Investorovi spolu s Potvrdením o uzavretí Zmluvy. Pokiaľ nebude investícia riadne označená, ani nebude dodatočne Spoločnosťou rozpoznaná, bude vrátená na bankový účet, z ktorého bola takáto čiastka odoslaná.
9. Do produktu Trend Invest sa dá investovať:
 - A. **PRAVIDELNE**, a to tak, že si Investor zvolí v Žiadosti výšku pravidelnej mesačnej investície a dobu trvania produktu Trend Invest. Na základe súčtu všetkých predpokladaných pravidelných investícií za celú dobu trvania produktu Trend Invest bude stanovená cieľová čiastka (ďalej len „**Cieľová čiastka**“). K výške prvej pravidelnej mesačnej investície Investora do produktu Trend Invest bude pripočítaný Vstupný poplatok, ktorý je hradený vopred, pokiaľ nie je Investorom zvolená možnosť splácania Vstupného poplatku (podlieha schváleniu Spoločnosťou), a jeho výška bude odvodená z Cieľovej čiastky, a to podľa Prospektu a Cenníka platného pre pravidelné investície do zvolenej varianty produktu Trend Invest a aktuálnej Fázy ku dňu prijatia Žiadosti. Konkrétnu výšku Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Investorovi v Potvrdení o založení produktu Trend Invest. Po uhradení Vstupného poplatku sú následné investície (nákup, prestup) do produktu Trend Invest bez poplatkov. Do doby uhradenia Vstupného poplatku nie je možné zvýšiť pravidelnú mesačnú investíciu. V prípade, že investícia prevýši Cieľovú čiastku, bude takáto investícia spoplatnená podľa Cenníka platného pre aktuálnu Fázu ku dňu prijatia takejto investície, akoby sa jednalo o zvýšenie Cieľovej čiastky.
 - B. **JEDNORAZOVO** s tým, že takéto investície do produktu Trend Invest prevedené pred stanovením pravidelnej mesačnej investície sa do dosiahnutia Cieľovej čiastky nezapočítavajú. Vydanie cenných papierov je spoplatnené podľa Prospektu a Cenníka platného pre pravidelné investície do zvolenej varianty produktu Trend Invest a aktuálnou Fázou ku dňu prijatia investície Investora na bankový účet produktu Trend Invest.
10. Do doby uhradenia Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi cenné papiere Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a je oprávnená považovať za prvú Investorovu investíciu do Trend Invest peňažnú čiastku zaslanú Investorom presahujúcu výšku Vstupného poplatku. Do doby uhradenia Vstupného poplatku sa dá previesť prestup iba medzi Fondmi GENERALI CEE CASH & BOND FUND a ostatnými Fondmi GENERALI INVEST CEE v rámci produktu Trend Invest podľa časti C čl. 3 Podmienok k investovaniu len pri zadaní čiastky, ktorá je určená k prestupu z Fondov GENERALI CEE CASH & BOND FUND.
11. V prípade zvýšenia pravidelnej mesačnej investície zvolenej Investorom bude vypočítaný ďalší Vstupný poplatok, ktorého výška bude stanovená z rozdielu pôvodnej Cieľovej čiastky a novej Cieľovej čiastky, a to podľa Prospektu a Cenníka platného pre aktuálnu Fázu ku dňu prijatia Žiadosti. Konkrétnu výšku ďalšieho Vstupného poplatku oznámi Spoločnosť Investorovi kedykoľvek na žiadosť Investora. Do doby jednorazového uhradenia ďalšieho Vstupného poplatku nie je Spoločnosť povinná vydať Investorovi cenné papiere Fondu/ov GENERALI INVEST CEE a je oprávnená považovať za prvú Investorovu zvýšenú pravidelnú mesačnú investíciu do produktu Trend Invest najskôr peňažnú čiastku zaslanú Investorom presahujúcu výšku ďalšieho Vstupného poplatku.
12. Vydávanie cenných papierov Fondov GENERALI INVEST CEE, z ktorých sa skladajú jednotlivé Fázy, sa riadi časťou C čl. 1 Podmienok k investovaniu. Po dobu, na ktorú je zvolený produkt Trend Invest založený, sú umožnené predaje cenných papierov

- vydaných v rámci produktu Trend Invest podľa časti C čl. 2 Podmienok k investovaniu aj prestupy z produktu Trend Invest do ostatných produktov GENERALI INVEST CEE (tiež opačne) podľa časti C čl. 3 Podmienok k investovaniu, avšak iba v rámci jednej meny. Takéto predaje cenných papierov/prestupy z produktu Trend Invest nemajú vplyv na trvanie produktu Trend Invest ani na výšku zvolenej mesačnej investície a ani na splatenie Cieľovej čiastky.
13. Investor je oprávnený:
 - a) zasielať pravidelne mesačne investície uvedené pri založení produktu Trend Invest v iných ako mesačných intervaloch,
 - b) znížiť výšku pravidelnej mesačnej investície do produktu Trend Invest za predpokladu dodržania minimálnej výšky investície stanovenej Cenníkom. V prípade zníženia pravidelnej mesačnej investície zvolenej pri založení produktu Trend Invest nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku; znížiť výšku pravidelnej mesačnej investície sa nedá do doby uhradenia Vstupného poplatku,
 - c) produkt Trend Invest predčasne ukončiť. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku.
 14. Na investovanie do produktov Trend Invest sa použijú Podmienky k investovaniu. Pokiaľ tieto Podmienky Trend Invest a Zmluva nestanoví inak, potom pojmy uvádzané v týchto Podmienkach Trend Invest a Zmluve majú rovnaký význam ako pojmy uvádzané v Podmienkach k investovaniu.
 15. Spoločnosť je oprávnená zmeniť Podmienky Trend Invest s tým, že je povinná o tejto zmene informovať Investora zodpovedajúcim spôsobom, a to najmenej 30 dní pred účinnosťou tejto zmeny. Pokiaľ Investor písomne nedoručí svoj nesúhlas s navrhovanými zmenami Podmienok Trend Invest najneskôr jeden deň pred účinnosťou navrhovanej zmeny, potom platí, že zmeny akceptoval. Pokiaľ doručením dopisu prejaví nesúhlas so zmenou Podmienok Trend Invest, bude mu umožnený predaj cenných papierov.
 16. Spoločnosť môže povoliť viacpočetné užívanie produktu Trend Invest tým istým Investorom, pričom informácia o tom s určením časového obdobia bude uvedená na internetových stránkach Spoločnosti. Variabilný symbol pre platby do ďalších produktov Trend Invest využívaných tým istým Investorom bude stanovený vždy Spoločnosťou.