

**Produktové podmienky vybraných Investičných programov
platné od 1. 1. 2024 (ďalej len „Podmienky Investičných programov“)**



1. Do Fondov Spoločnosti denominovaných v mene CZK môže Investor investovať, ak nie je uvedené inak, aj prostredníctvom týchto Investičných programov Generali Investments CEE ponúkaných Spoločnosťou:

a) Konzervatívny investičný program (ďalej len „KIP“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|--------------------------------------|--------------|--------|
| Generali Fond konzervatívny | CZ0008474145 | 50 % |
| Generali Fond korporátnych dlhopisov | CZ0008471786 | 50 % |

b) Vyvážený investičný program (ďalej len „VIP“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|---|--------------|--------|
| Generali Fond konzervatívny | CZ0008474145 | 20 % |
| Generali Fond korporátnych dlhopisov | CZ0008471786 | 30 % |
| Generali Fond balancovaný konzervatívny | CZ0008471760 | 15 % |
| Generali Fond globálnych značiek | CZ0008471778 | 10 % |
| Generali Fond farmácie a biotechnológie | CZ0008474129 | 5 % |
| Generali Fond nehnuteľnostných akcií | CZ0008472396 | 10 % |
| Generali Fond ropy a energetiky | CZ0008474152 | 5 % |
| Generali Fond zlatý | CZ0008472370 | 5 % |

c) Dynamický investičný program (ďalej len „IDP“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|---|--------------|--------|
| Generali Fond korporátnych dlhopisov | CZ0008471786 | 10 % |
| Generali Fond balancovaný konzervatívny | CZ0008471760 | 25 % |
| Generali Fond globálnych značiek | CZ0008471778 | 15 % |
| Generali Fond farmácie a biotechnológie | CZ0008474129 | 10 % |
| Generali Fond nehnuteľnostných akcií | CZ0008472396 | 20 % |
| Generali Fond nových ekonomík | CZ0008474137 | 5 % |
| Generali Fond ropy a energetiky | CZ0008474152 | 10 % |
| Generali Fond zlatý | CZ0008472370 | 5 % |

d) Akciový investičný program (ďalej len „AIP“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|---|--------------|--------|
| Generali Fond globálnych značiek | CZ0008471778 | 25 % |
| Generali Fond farmácie a biotechnológie | CZ0008474129 | 15 % |
| Generali Fond nehnuteľnostných akcií | CZ0008472396 | 15 % |
| Generali Fond nových ekonomík | CZ0008474137 | 10 % |
| Generali Fond živej planéty | CZ0008472693 | 10 % |
| Generali Fond ropy a energetiky | CZ0008474152 | 10 % |
| Generali Fond zlatý | CZ0008472370 | 15 % |

e) Individuálny investičný program (ďalej len „IIP“), ktorý je založený na rozložení investovanej peňažnej sumy Investora v Cenných papieroch Fondov v pomere určenom Investorom v Žiadosti o Individuálny investičný program. Podat' Žiadosť o Individuálny investičný program a/alebo zmeniť pomer rozloženia investovaných peňažných súm zasielaných na bankový účet IIP (ďalej len „Zmena IIP“) je možné podľa časti D čl. 13 ods. 1 Podmienok pre investovanie. Zmena IIP podľa predchádzajúcej vety je účinná v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia žiadosti, ktorej predmetom je Zmena IIP, vyššie uvedeným spôsobom do Spoločnosti, tzn., že nové rozloženie IIP platí iba pre investície Investora zaslané na bankový účet IIP najskôr v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia žiadosti, ktorej predmetom je Zmena IIP, Spoločnosti. Vyššie uvedené tiež znamená, že zmeniť rozloženie peňažných prostriedkov Investora podľa IIP platného pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny IIP je možné iba pri využití prestupu medzi Fondmi podľa časti B čl. 6 Podmienok pre investovanie. Po založení produktu Pravidelného investovania („PI“; k pojmu pozrite Produktové podmienky Pravidelné investovanie) do IIP však nie je možné vykonať Zmenu IIP, do ktorého Investor investuje prostredníctvom PI.

f) Investičné programy Generali Investments CEE, ktoré sú určené iba pre Investorov, ktorí už v týchto Investičných programoch majú vydané Cenné papiere zahnutých Fondov Spoločnosti:

i. Akciový investičný program pôvodný (ďalej len „AIPP“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|---|--------------|--------|
| Generali Fond globálnych značiek | CZ0008471778 | 25 % |
| Generali Fond farmácie a biotechnológie | CZ0008474129 | 15 % |
| Generali Fond nehnuteľnostných akcií | CZ0008472396 | 20 % |
| Generali Fond nových ekonomík | CZ0008474137 | 10 % |
| Generali Fond ropy a energetiky | CZ0008474152 | 15 % |
| Generali Fond zlatý | CZ0008472370 | 15 % |

2. Vydanie Cenných papierov Fondov zaradených do Investičných programov je spolplatnené ku dňu pripísania investície Investora na bankový účet Investičného programu podľa Cenníka platného ku dňu pripísania investície na bankový účet Investičného programu. Vstupný poplatok Investičného programu do Investičných programov Generali Investments CEE sa vypočíta podľa vzorca

a) $\text{Cieľová investovaná suma} / (1 + \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}$ v prípade pravidelného investovania,

b) $\text{Investovaná suma} / (1 + \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}$ v prípade jednorazovej investície.

3. Do Fondov Spoločnosti denominovaných v mene EUR môže Investor investovať, ak nie je uvedené inak, aj prostredníctvom týchto Investičných programov Generali Invest CEE ponúkaných Spoločnosťou:

a) Konzervatívny investičný program (ďalej len „KIP-EUR“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|------------------------------------|--------------|--------|
| Generali Premium Conservative Fund | IE00B4361325 | 50 % |
| Generali Corporate Bonds Fund | IE00B4362Q21 | 50 % |

b) Vyvážený investičný program (ďalej len „VIP-EUR“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|------------------------------------|--------------|--------|
| Generali Premium Conservative Fund | IE00B4361325 | 25 % |
| Generali Corporate Bonds Fund | IE00B4362Q21 | 25 % |
| Generali Sustainable Growth Fund | IE00B447QW86 | 20 % |
| Generali New Economies Fund | IE00B447TW91 | 10 % |
| Generali Balanced Commodity Fund | IE00B469TQ76 | 20 % |

c) Dynamický investičný program (ďalej len „IDP-EUR“), ktorý má nasledujúce zloženie:

| Fond | ISIN | Podiel |
|----------------------------------|--------------|--------|
| Generali Sustainable Growth Fund | IE00B447QW86 | 25 % |
| Generali New Economies Fund | IE00B447TW91 | 35 % |
| Generali Balanced Commodity Fund | IE00B469TQ76 | 40 % |

d) Individuálny investičný program (ďalej len „IIP-EUR“), ktorý je založený na rozložení investovanej peňažnej sumy Investora v Cenných papieroch Fondov v pomere určenom Investorom v Žiadosti o Individuálny investičný program. Podat' Žiadosť o Individuálny investičný program a/alebo zmeniť pomer rozloženia investovaných peňažných súm zasielaných na bankový účet IIP-EUR (ďalej len „Zmena IIP-EUR“) je možné podľa časti D čl. 13 ods. 1 Podmienok pre investovanie. Zmena IIP-EUR podľa predchádzajúcej vety je účinná v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia žiadosti, ktorej predmetom je Zmena IIP-EUR, vyššie uvedeným spôsobom do Spoločnosti, tzn., že nové rozloženie IIP-EUR platí iba pre investície Investora zaslané na bankový účet IIP-EUR najskôr v pracovný deň bezprostredne nasledujúci po dni doručenia žiadosti, ktorej predmetom je Zmena IIP-EUR, Spoločnosti. Vyššie uvedené tiež znamená, že zmeniť rozloženie peňažných prostriedkov Investora podľa IIP-EUR platného pred nadobudnutím účinnosti príslušnej zmeny IIP-EUR je možné iba pri využití prestupu medzi Fondmi podľa časti C čl. 9 Podmienok pre investovanie. Po založení Pravidelného investovania (k pojmu pozrite Produktové podmienky Pravidel

investovanie) do IIP-EUR však nie je možné urobiť Zmenu IIP-EUR, do ktorého Investor investuje prostredníctvom Pravidelného investovania.

4. Vydanie Cenných papierov Fondov zaradených do Investičných programov je spoplatnené ku dňu pripísania investície Investora na bankový účet Investičného programu podľa Cenníka platného ku dňu pripísania investície na bankový účet Investičného programu. Vstupný poplatok Investičného programu do Investičných programov Generaľ Invest CEE sa vypočíta podľa vzorca
 - a) Cieľová investovaná suma / (1 + príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu) * príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu v prípade pravidelného investovania,
 - b) Investovaná suma / (1 + príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu) * príslušné % Vstupného poplatku Investičného programu v prípade jednorazovej investície.
5. Investičné programy uvedené v týchto Podmienkach Investičných programov sú podľa platnej právnej úpravy tzv. balíčkové produkty. Spoločnosť týmto informuje Investora, že:
 - a) výpočet Fondov, ktoré sú do Investičných programov zaradené, je uvedený v čl. 1 a 3 vyššie,
 - b) Investor môže investovať do zaradených Fondov takisto samostatne, bez nutnosti Investovania do Investičných programov,
 - c) Vstupné poplatky, Výstupné poplatky a ďalšie náklady Investičných programov a čiastkových Fondov, ktoré sú doň zaradené, sú uvedené v Cenníku a v Kľúčových informáciách pre investorov. Oba dokumenty sú dostupné na Internetovej adrese. Vstupné a Výstupné poplatky balíčka môžu byť vyššie než Fondov, ktoré sú do produktu zaradené,
 - d) celkové riziko Investičných programov môže byť nižšie oproti samostatnému investovaniu do jednotlivých Fondov. Riziko môže byť znížené spôsobom, ktorým sú Fondy v Investičnom programe zložené.
6. Tieto produktové podmienky nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca, a to odo dňa ich uverejnenia, prípadne neskorším dňom určeným Spoločnosťou a nahrádzajú predošlé podmienky.