

1. Do Fondov Spoločnosti v mene EUR je možné investovať tiež prostredníctvom produktu KASIČKA. KASIČKA je produkt skladajúci sa z nižšie uvedených, na seba nadväzujúcich období investovania, keď pod pojmom „obdobie“ sa myslí obdobie, počas ktorého zostávajú investície Investora v jednotlivom Investičnom programe zaradenom do produktu KASIČKA. Každé obdobie má určený časový bod, v ktorom sa jedno obdobie končí a začína plynúť obdobie nasledujúce. Týmto bodom je vždy začiatok príslušného roka stanovený (počítaný) odo dňa predpokladaného ukončenia produktu KASIČKA (uplynutie obdobia produktu KASIČKA), pričom rokom sa má na myslí 12 mesiacov (ďalej len „Rok fázy“).
 2. Produkt KASIČKA v mene EUR je zložený z nasledujúcich Investičných programov
 - a) Dynamický investičný program (ďalej len „IDP-EUR“),
 - b) Vyvážený investičný program (ďalej len „VIP-EUR“),
 - c) Konzervatívny investičný program (ďalej len „KIP-EUR“).
 3. Zástupca fyzickej osoby Investora zvolí jeden z nasledujúcich variantov nastavenia produktu KASIČKA:

VYVÁŽENÝ VARIANT

 - a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v IDP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 12. Roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v $\frac{1}{2}$ IDP-EUR + $\frac{1}{2}$ VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 8. Roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 5. Roku fázy,
 - d) Fáza č. 4: investícia je rozložená v $\frac{1}{2}$ VIP-EUR + $\frac{1}{2}$ KIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 2. Roku fázy,
 - e) Fáza č. 5: investícia je rozložená v KIP-EUR až do ukončenia produktu KASIČKA (do uplynutia obdobia produktu KASIČKA, t. j. v roku dosiahnutia 18 rokov Investora).

DYNAMICKÝ VARIANT

 - a) Fáza č. 1: investícia je rozložená v IDP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 12. Roku fázy,
 - b) Fáza č. 2: investícia je rozložená v $\frac{1}{2}$ IDP-EUR + $\frac{1}{2}$ VIP-EUR a prechádza do ďalšej fázy prvým dňom 5. Roku fázy,
 - c) Fáza č. 3: investícia je rozložená vo VIP-EUR až do ukončenia produktu KASIČKA (do uplynutia obdobia produktu KASIČKA, t. j. v roku dosiahnutia 18 rokov Investora).

(ďalej súhrnne alebo i jednotlivito len „Fáza“). K prechodu medzi jednotlivými fázami dochádza len pri produktoch KASIČKA, ktorých aktuálny majetok k uvedenému dátumu prechodu medzi fázami je minimálne vo výške 20 EUR.
 4. Pomer a zloženie jednotlivých Investičných programov Spoločnosti denominovaných v mene EUR sú uvedené v Produktových podmienkach do vybraných Investičných programov a na internetových stránkach Spoločnosti. Maximálne obdobie produktu KASIČKA je 18 rokov a minimálne obdobie je 5 rokov odo dňa uvedeného v Potvrdení o založení produktu KASIČKA podľa čl. 5. nižšie, pričom obdobie, na ktoré je produkt KASIČKA uzatvorený, je vždy v celých rokoch a končí sa v roku dosiahnutia 18 rokov Investora.
 5. Po doručení riadne vyplnenej Zmluvy Zástupcom fyzickej osoby Investora, ktorej predmetom je produkt KASIČKA (ďalej len „Zmluva o produkte KASIČKA“) Spoločnosť niektorým zo spôsobov uvedených v časti D čl. 13 ods. 1 písm. c) a d) Podmienok pre investovanie, Spoločnosť doručí riadne vyplnenú Zmluvu o produkte KASIČKA potvrdí Zástupcovi zaslaním Potvrdenia o založení produktu KASIČKA, a to buď písomne alebo e-mailom. Obdobne bude Spoločnosť informovať o neplatne vyplnenej Zmluve o produkte KASIČKA.
 6. Investície do produktu KASIČKA sú zasielané označené variabilným symbolom podľa časti C čl. 7 Podmienok pre investovanie (alebo Spoločnosťou určeným variabilným symbolom zaslaným spolu s Potvrdením o založení produktu KASIČKA) na bankový účet produktu KASIČKA uvedený v Zmluve o produkte KASIČKA, príp. na iný vhodným spôsobom oznámený bankový účet produktu KASIČKA.
- Produkt nadobúda účinnosť dňom zaslanie Potvrdenie o založení produktu Pravidelné investovanie Spoločnosťou Investorovi.
7. S ohľadom na dlhodobosť investovania v rámci produktu KASIČKA môže robiť Spoločnosť v období od 1. 9. do 31. 10. každého roku tzv. rebalancovanie, ktorého cieľom je zabrániť rastu rizikovosti Investorovej investície tým, že dôjde k navráteniu rozloženia investície v príslušných Fondoch do pôvodného rozloženia podľa aktuálne prebiehajúcej Fázy produktu KASIČKA. Rebalancovanie sa robí iba pri produktoch KASIČKA, ktorých aktuálny majetok ku dňu 31. 8. daného roku je minimálne vo výške 5 eur, ktorých obdobie trvania má uplynúť za viac ako 15 pracovných dní po skončení obdobia stanoveného na rebalancovanie a pri ktorých dôjde k prechodu medzi fázami za viac ako 15 pracovných dní po skončení obdobia stanoveného na rebalancovanie. Rebalancovanie sa robí iba počas trvania produktu KASIČKA a nie je spoplatnené. Transakcie rebalancovania sú generované náhodne, pričom deň vygenerovania transakcie rebalancovania určuje Aktuálnu hodnotu pre realizáciu transakcie rebalancovania.
 8. Prechod medzi jednotlivými fázami podľa čl. 3 týchto Podmienok KASIČKA EUR (t. j. prestup medzi Fondmi Spoločnosti) sa robí automaticky v deň začatia nového Roku fázy, a nie je spoplatnený.
 9. Investovať v rámci produktu KASIČKA je možné:
 - a) jednorazovo za podmienok časti C čl. 7 Podmienok pre investovanie s tým, že vydanie Cenných papierov je spoplatnené ku dňu pripísania investície Investora na bankový účet produktu KASIČKA podľa aktuálne platného Cenníka pre príslušný Investičný program Spoločnosti v rámci aktuálne platnej Fázy; Vstupný poplatok Investičného programu sa vypočíta podľa vzorca:
$$\text{Investovaná suma} / (1 + \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}) * \text{príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu}$$
 v prípade jednorazovej investície,
 - b) pravidelne za podmienok čl. 3 až čl. 5 Produktových podmienok Pravidelné investovanie s týmito rozdielmi:
 - i. Vstupný poplatok Investičného programu je odvodený z Cieľovej investovanej sumy podľa platného Cenníka pre Investičný program Spoločnosti, v rámci aktuálne platnej Fázy v deň doručenia Žiadosti o produkt KASIČKA; Vstupný poplatok Investičného programu sa vypočíta podľa vzorca: Cieľová investovaná suma / (1 + príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu) * príslušné \% Vstupného poplatku Investičného programu v prípade pravidelného investovania,
 - ii. po doručení Žiadosti o produkt KASIČKA a zaplatení príslušnej výšky Vstupného poplatku Investičného programu budú od ďalších poplatkov oslobodené všetky ďalšie investície Investora zaplatené na bankový účet produktu KASIČKA až do prekročenia stanovenej Cieľovej investovanej sumy a prestupy z iných produktov Spoločnosti za Cenné papiere Fondov vydané v rámci produktu KASIČKA, no iba v rámci jednej meny,
 - iii. investície Investora, ktoré prekročia Cieľovú investovanú sumu, budú spoplatnené ako jednorazové investície podľa Cenníka pre Investičný program Spoločnosti, v ktorého Fáze bude príslušná investícia Investora pripísaná na bankový účet produktu KASIČKA,
 - iv. Čl. 3 písm. a) Produktových podmienok do produktu Pravidelné investovanie sa nepoužije, keďže produkt KASIČKA má jeden variabilný symbol pre jednorazové i pravidelné vydávanie Cenných papierov,
 - v. Čl. 5 písm. d) a e) Produktových podmienok do produktu Pravidelné investovanie sa nepoužije, keďže rozhodné je obdobie produktu KASIČKA zvolené Investorom v Žiadosti o produkte KASIČKA, ktoré nie je možné v priebehu produktu KASIČKA meniť,

- vi. splatením stanovenej Cieľovej investovanej sumy nie je možné dosiahnuť predčasné ukončenie produktu KASIČKA podľa čl. 5 písm. f) v spojení s čl. 6 Produktových podmienok Pravidelné investovanie,
 - vii. Investor môže produkt KASIČKA ukončiť. V tomto prípade nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu odvodeného z Cieľovej investovanej sumy,
 - viii. jednorazové investície do produktu KASIČKA vykonané pred založením produktu Pravidelné investovanie sa do dosiahnutia Cieľovej investovanej sumy nezapočítavajú,
 - ix. Investor môže v rámci produktu KASIČKA založiť iba jeden produkt Pravidelné investovanie,
 - x. do obdobia uhradenia celej výšky Vstupného poplatku Investičného programu je možné vykonať prestup iba medzi Fondmi Generali Premium Conservative Fund v mene EUR (ISIN: IE00B4361325) do ostatných fondov Spoločnosti v mene EUR v rámci produktu KASIČKA podľa časti C čl. 9 Podmienok na investovanie iba pri zadaní sumy, ktorá je určená na prestup z Fondu Generali Premium Conservative Fund v mene EUR.
Investor nemá nárok na vrátenie zaplateného Vstupného poplatku.
10. Pred uplynutím zvoleného obdobia produktu KASIČKA je možné produkt KASIČKA ukončiť na žiadosť Investora podľa časti D čl. 13 ods. 1 Podmienok na investovanie. Dňom ukončenia je deň doručenia žiadosti o ukončenie Spoločnosti. V prípade ukončenia produktu KASIČKA z akéhokoľvek dôvodu nemá Investor nárok na vrátenie už zaplateného Vstupného poplatku Investičného programu. Po ukončení produktu KASIČKA
- a) nedochádza automaticky k odkupu Cenných papierov Fondu/-ov ponúkaného/-ých Spoločnosťou a Cenné papiere Fondu/-ov ponúkaného/-ých Spoločnosťou sú ďalej evidované na jeho Majetkovom účte dovtedy, kým nebudú Investorom riadne odkúpené podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie,
 - b) dochádza k zrušeniu všetkých pravidelných prestupov smerujúcich do produktu KASIČKA.
11. Po uplynutí obdobia trvania produktu KASIČKA:
- a) je možné ukončiť produkt KASIČKA podľa čl. 10 týchto Podmienok KASIČKA EUR,
 - b) je možné ponechať zvyšné investície Investora v poslednej Fáze produktu,
 - c) je možné vykonať jednorazový odkup podľa časti C čl. 8 Podmienok na investovanie, alebo
 - d) je možné vykonať pravidelný odkup (vyplácanie tzv. renty) pravidelným mesačným zasielaním variabilnej sumy v čase zvolenom Investorom odo dňa ukončenia produktu KASIČKA. Pravidelná suma je stanovená ako aktuálny zostatok delené počet odkupov zostávajúcich podľa počtu mesiacov do konca zvoleného času vyplácania renty Investorom. Zostatok Investora sa zhodnocuje v rámci poslednej Fázy produktu.
Mesačné sumy budú vyplácané ku dňu kalendárneho mesiaca zvolenému Investorom. Po ukončení produktu KASIČKA sa už nerobí rebalancovanie.
12. Produkt KASIČKA je podľa platnej právnej úpravy tzv. balíčkový produkt. Spoločnosť týmto informuje Investora, že:
- a) výpočet Investičných programov, ktoré sú do produktu KASIČKA zaradené, je uvedený v čl. 2 týchto Podmienok KASIČKA EUR,
 - b) Investor môže investovať do zaradených Fondov takisto samostatne, bez nutnosti Investovania do produktu KASIČKA,
 - c) Vstupné poplatky, Výstupné poplatky a ďalšie náklady produktu KASIČKA 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) Produkt KASIČKA obsahuje mechanizmy, ktoré znižujú celkové riziko produktu (balíčka) oproti samostatnému investovaniu do jednotlivých Fondov. Týmito mechanizmami sú predovšetkým pravidelné investovanie, skonzervatívňovanie portfólia s blížiacim sa uplynutím obdobia trvania, na ktorú bol produkt KASIČKA uzavretý a ročné rebalancovanie.
13. Spoločnosť si vyhradzuje právo poskytovanie produktu Investorovi jednostranne ukončiť, pokiaľ sú splnené všetky nasledujúce podmienky:
- a) Investor odkúpil všetky Cenné papiere vydané mu v rámci produktu,
 - b) počas aspoň 12 mesiacov nebola v rámci produktu evidovaná žiadna transakcia počas aspoň jedného roka od uplynutia obdobia trvania alebo od poslednej transakcie po uplynutí obdobia trvania nebola v produkte evidovaná žiadna transakcia,
 - c) k produktu nie sú Spoločnosťou evidované vstupné poplatky investičného programu predplatené Investorom.
14. Tieto produktové podmienky nadobúdajú účinnosť uplynutím lehoty 1 mesiaca, a to odo dňa ich uverejnenia, prípadne neskorším dňom určeným Spoločnosťou a nahrádzajú predošlé podmienky.