

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Generali CEE Cash & Bond Fund (“fond”), trieda A EUR (ISIN: IE00B4361325), podfond Generali Invest CEE plc (“spoločnosť”).

Ciele a investičná politika

- Investičným cieľom fondu je dosiahnutie zhodnotenia aktív v krátkodobom a strednodobom časovom horizonte nad úroveň krátkodobých úrokových sadziieb pri vysokej likvidite a nízkej volatilitate aktív.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do nástrojov peňažného trhu (čo sú cenné papiere s vysokou likviditou a krátkou splatnosťou), ako sú napríklad vklady v bankách alebo krátkodobé dlhové nástroje ako sú napríklad štátne pokladničné poukážky (čo sú obchodovateľné americké štátne dlhopisy s pevnou úrokovou sadzbou a splatnosťou medzi jedným a desiatimi rokmi), korporátne dlhopisy, dlhopisy nadnárodných inštitúcií a štátne dlhopisy z celého sveta. Dlhopisy môžu byť ohodnotené aj neohodnotené, obvykle ale fond investuje do dlhopisov ohodnotených medzinárodne uznávanou ratingovou agentúrou stupňom B- až AAA.
- 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 určitý cieľ v súvislosti s nejakými priemyselnými, zemepisnými alebo inými trhovými sektormi alebo osobitnými triedami aktív.
- Všetky príjmy a zisky sa opätovne investujú a nie sú určené k vyplácaniu dividend.
- Podielové listy môžete nakúpiť a predať každý pracovný deň v Írsku a Českej republike, kedy sú obvykle otvorené banky.
- **Odporúčanie: tento fond nemusí byť vhodný pre investorov, ktorí plánujú stiahnuť svoje prostriedky v lehote kratšej ako 1 rok.**

Profil rizika a výnosnosti

Nižšie riziko
Potenciálne nižšia výnosnosť

Vyššie riziko
Potenciálne vyššia výnosnosť

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

Vyššie uvedený ukazovateľ nie je ukazovateľom rizika straty investície, ale ukazovateľom zmeny výšky aktuálnej hodnoty podielového listu v čase.

- Historické údaje ako napríklad tie, ktoré sa používajú pri výpočte syntetického ukazovateľa, nemusia byť spoľahlivým indikátorom budúceho profilu rizík fondu.
- Pri uvedenej kategórii rizík a výnosnosti nie je záruka, že zostane nezmenená a kategorizácia fondu sa môže časom meniť.
- Ani najnižšia kategória neoznačuje bezrizikovú investíciu.
- Fond je zaradený do kategórie na základe svojej historickej kolísavosti.
- Zaistenie návratnosti investície alebo výnosu nie je zabezpečené.

Vyššie uvedený ukazovateľ nezohľadňuje následné riziká plynúce z investovania do fondu:

- 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 sadziieb.
- Kreditné riziko: Riziko, že dôjde k zlyhaniu emitenta či protistrany, alebo emitent či protistrana nebudú schopní plniť svoje záväzky voči fondu. Toto môže mať za následok stratu výnosov fondu, vrátane jeho pôvodných investícií.
- Riziko protistrany, kde fond má významnú investičnú expozíciu prostredníctvom zmlúv s nimi uzavretými, či riziko tretích strán, kde existuje riziko nesplnenia ich záväzkov.

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejde o marketingový materiál. Tieto informácie sú povinné podľa zákona a ich cieľom je pomôcť vám pochopiť povahu a riziká spojené s investovaním do tohto fondu. Mali by ste si tieto informácie prečítať, aby ste dokázali urobiť informované rozhodnutie, či do fondu investovať.

Poplatky

Poplatky, ktoré platí investor, sa používajú na uhrádzanie nákladov za prevádzkovanie fondu vrátane nákladov na marketing a distribúciu fondu a týmito poplatkami sa znižuje potenciálny rast investície.

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete	
vstupný poplatok	5 %
výstupný poplatok	3 %
Toto je maximum, ktoré sa môže zraziť z vašich peňazí pred tým, ako sa investujú / pre tým, ako sa vám vyplátí zisk z investície	
Poplatky zrazené z fondu v priebehu roka	
Priebežný poplatok	0,90 %
Poplatky zrazené z fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Poplatok za výnosnosť	Nie je stanovený

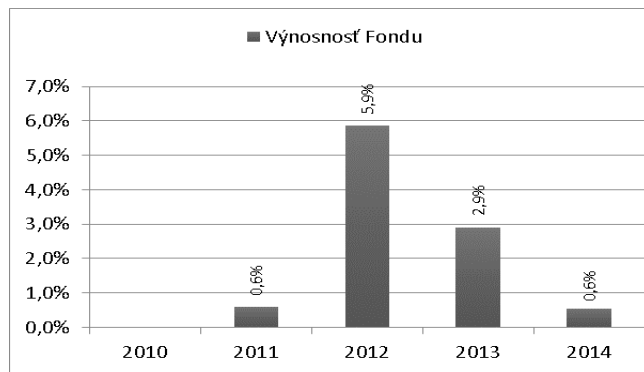
Viac informácií o poplatkoch je uvedené v časti „Náklady a poplatky“ Prospektu, ktorý je dostupný na internetovej stránke www.generali-invest-cee.sk.

Poplatky sú vždy uvedené ako maximálne sumy, pretože v niektorých prípadoch môže investor zaplatiť menej – skutočnú výšku vstupných a výstupných poplatkov môže investor zistiť od svojho finančného poradcu alebo distribútora.

Suma priebežných poplatkov vychádza z výdavkov za predchádzajúci rok, t. j. za rok končiaci sa decembrom 2014, a táto suma sa môže každoročne líšiť. Nezahŕňa náklady portfóliových transakcií, s výnimkou prípadného vstupného alebo výstupného poplatku plateného fondom pri nákupe alebo predaji podielových listov iného fondu kolektívneho investovania.

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

Minulá výnosnosť



- Stĺpcový diagram je obmedzene použiteľný ako sprievodca budúcej výnosnosti.
- Do výpočtu minulej výnosnosti fondu boli zahrnuté poplatky a náklady fondu.
- Fond bol založený v roku 2009 a táto trieda bola vytvorená v roku 2010.
- Historická výnosnosť fondu je počítaná v eurách (EUR).

Praktické informácie

- **Depozitár:** RBC Investor Services Bank S.A. pobočka v Dubline.
- **Najaktuálnejšie ceny podielových listov:** Najaktuálnejšie ceny podielových listov a ďalšie informácie sú k dispozícii na www.generali-invest-cee.sk.
- **Zastrešujúci fond:** Tento dokument opisuje triedu podfondu spoločnosti, ale prospekt a pravidelné správy sa zostavujú za celú spoločnosť uvedenú na začiatku dokumentu. Aktíva a záväzky každého podfondu sú oddelené v súlade s írskym právom.
- **Prospekt a ďalšie informácie:** Ďalšie informácie o fonde alebo iných triedach alebo podfondoch spoločnosti vrátane jeho prospektu, najnovšej výročnej správy a prípadné následnej polročnej správy v anglickom jazyku sú bezplatne dostupné na internetovej adrese www.generali-invest-cee.sk alebo v sídle Administrátora alebo Distribútora.
- **Daňová úprava:** Na individuálnu daňovú pozíciu fyzickej osoby investora môžu mať vplyv daňové predpisy Írskej republiky. Odporúča sa vyhľadať vo vzťahu k investícii do fondu odbornú radu daňového poradcu.
- **Výmena:** Máte právo vymeniť svoju investíciu do podielových listov 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:** Spoločnosť Generali Invest CEE plc môže nieť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný v príslušných častiach prospektu o fonde.