

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 New Economies Fund (“fond”), trieda A EUR (ISIN: IE00B447TW91), podfond Generali Invest CEE plc (“spoločnosť”).

### Ciele a investičná politika

- Investičným cieľom fondu je dosiahnutie zhodnotenia aktív v dlhodobom časovom horizonte prostredníctvom investícií do širokého portfólia prevoditeľných cenných papierov.
- Za účelom dosiahnutia svojho investičného cieľa fond investuje do akcií spoločností pôsobiacich na celosvetových rozvíjajúcich sa trhoch, hlavne na ázijských trhoch (okrem Japonska), v Latinskej Amerike, Južnej Afrike a strednej a východnej Európe (okrem ruských trhov), 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).
- 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 má určitý cieľ v súvislosti s sektorom celosvetových rozvíjajúcich sa trhoch.
- 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 8 let.**

### 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 sadzieb.
- 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 vyplatí zisk z investície	
Poplatky zrazené z fondu v priebehu roka	
Priebežný poplatok	2,81 %
Poplatky zrazené z fondu za určitých konkrétnych podmienok	
Poplatok za výnosnosť	Nie je stanovený

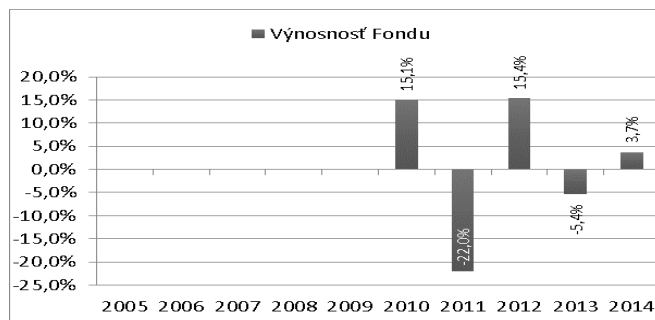
Viac informácií o poplatkoch je uvedené v časti „Náklady a poplatky“ Prospektu, ktorý je dostupný na internetovej stránke [www.generali-invest-cee.sk](http://www.generali-invest-cee.sk).

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](http://www.generali-invest-cee.sk).
- **Zastrešujúci fond:** Tento dokument opisuje triedu podfondu spoločnosti, ale prospekt a pravidelné správy sa zostavujú za celú spoločnosť uvedené 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](http://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 niesť hmotnú zodpovednosť výhradne na základe takého výroku obsiahnutého v tomto dokumente, ktorý je zavádzajúci, nepresný alebo nekonzistentný v príslušnými časťami prospektu o fonde.

Tento fond je schválený v Írskej republike a regulovaný Centrálnou bankou Írska. Generali Invest CEE plc je schválená v Írskej republike a regulovaná Centrálnou bankou Írska.

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú správne k 21. januáru 2015.