

Účinnost od 16. 12. 2020

## 1. Nabízené produkty – FONDY

Zkrácené označení	Typ fondu	Měna	Zkratka	ISIN	Domicil	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek	Bankovní účet produktu (u produktů v EUR ve formátu IBAN)
Generali Fond korporátních dluhopisů <sup>1</sup>	dluhopisový	CZK	FKD	CZ0008471786	ČR	1,00 %	0,00 %	100851101/2700
Generali Fond konzervativní <sup>1</sup> (vč. marketingových názvů: Investiční konto Generali, OK Konto)	dluhopisový	CZK	FKN	CZ0008474145	ČR	0,00 %	0,00 %	100251106/2700
Generali Fond vyvážený dluhopisový	dluhopisový	CZK	FVD	CZ0008474806	ČR	1,00 %	0,00 %	100051112/2700
Generali Prémiový konzervativní fond	dluhopisový	CZK	PKF-CZK	IE00BC7GWH52	Irsko	1,00 %	0,00 %	583250000/2700
Generali Fond korporátních dluhopisů – dividendová třída	dluhopisový	CZK	DFKD-CZK	IE00B765Y503	Irsko	1,00 %	0,00 %	533050000/2700
Generali Fond východoevropských dluhopisů	dluhopisový	CZK	FVED-CZK	IE00B96J2076	Irsko	1,00 %	0,00 %	553350000/2700
Generali Fond korporátních dluhopisů	dluhopisový	CZK	FKD-CZK	IE00BC7GWWJ76	Irsko	1,00 %	0,00 %	593950000/2700
Generali Fond globálních značek <sup>1</sup>	akciový	CZK	FGZ	CZ0008471778	ČR	Dle pásma II	0,00 %	101851103/2700
Generali Fond farmacie a biotechnologie	akciový	CZK	FFB	CZ0008474129	ČR	Dle pásma II	0,00 %	100051104/2700
Generali Fond ropy a energetiky	akciový	CZK	FRE	CZ0008474152	ČR	Dle pásma II	0,00 %	100351107/2700
Generali Fond nových ekonomik	akciový	CZK	FNE	CZ0008474137	ČR	Dle pásma II	0,00 %	100151105/2700
Generali Fond světových akcií	akciový	CZK	FSA-CZK	IE00BKZGHM37	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	544550000/2700
Generali Fond nemovitostních akcií	akciový	CZK	FNA	CZ0008472396	ČR	Dle pásma II	0,00 %	100551109/2700
Generali Fond východoevropských akcií	akciový	CZK	FVE-CZK	IE00B3LHP168	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	503150000/2700
Generali Fond zlatý <sup>1</sup>	smíšený	CZK	FZL	CZ0008472370	ČR	Dle pásma II	0,00 %	100451108/2700
Generali Prémiový dynamický fond	smíšený	CZK	PDF-CZK	IE00BYZDV649	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	300350002/2700
Generali Fond živé planety	smíšený	CZK	FŽP	CZ0008472693	ČR	Dle pásma II	0,00 %	100951110/2700
Generali Prémiový vyvážený fond	smíšený	CZK	PVF-CZK	IE00BGLNMF81	Irsko	Dle pásma I	0,00 %	554150000/2700
Generali Fond balancovaný dynamický	smíšený	CZK	FBD-CZK	IE00BGLNMR04	Irsko	Dle pásma I	0,00 %	574450000/2700
Generali Fond balancovaný konzervativní <sup>1</sup>	smíšený	CZK	FBK	CZ0008471760	ČR	Dle pásma I	0,00 %	100951102/2700
Generali Fond fondů vyvážený	smíšený	CZK	VFF	CZ0008473287	ČR	Dle pásma I *	0,00 %	100751151/2700
Generali Fond fondů dynamický	smíšený	CZK	DFD	CZ0008473303	ČR	Dle pásma I *	0,00 %	100851152/2700
Generali Fond realit	nemovitostní	CZK	GFR	CZ0008475928	ČR	3,00 %	0,00 %	115-9545140207/0100
Generali Fond balancovaný komoditní	komoditní	CZK	FKOM-CZK	IE00B5ZVJM75	Irsko	Dle pásma II *	0,00 %	592050000/2700
Generali Prémiový konzervativní fond	dluhopisový	EUR	PKF-EUR	IE00B4361325	Irsko	1,00 %	0,00 %	CZ15 2700 0000 0005 1465 0000
Generali Fond korporátních dluhopisů	dluhopisový	EUR	FKD-EUR	IE00B4362Q21	Irsko	1,00 %	0,00 %	CZ67 2700 0000 0005 3495 0000
Generali Fond korporátních dluhopisů – dividendová třída	dluhopisový	EUR	DFKD-EUR	IE00B6VWHB64	Irsko	1,00 %	0,00 %	CZ15 2700 0000 0005 4375 0000
Generali Fond východoevropských dluhopisů	dluhopisový	EUR	FVED-EUR	IE00B956BY68	Irsko	1,00 %	0,00 %	CZ72 2700 0000 0005 7365 0000
Generali Fond východoevropských akcií	akciový	EUR	FVE-EUR	IE00B63XYJ47	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	CZ55 2700 0000 0005 1385 0000
Generali Fond světových akcií	akciový	EUR	FSA-EUR	IE00B447QW86	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	CZ84 2700 0000 0005 3655 0000
Generali Fond nových ekonomik	akciový	EUR	FNE-EUR	IE00B447TW91	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	CZ39 2700 0000 0005 5685 0000
Generali Fond balancovaný dynamický	smíšený	EUR	FBD-EUR	IE00BGLNMQ96	Irsko	Dle pásma I	0,00 %	CZ37 2700 0000 0005 8405 0000
Generali Prémiový vyvážený fond	smíšený	EUR	PVF-EUR	IE00BGLNMD67	Irsko	Dle pásma I	0,00 %	CZ27 2700 0000 0005 6485 0000
Generali Prémiový dynamický fond	smíšený	EUR	PDF-EUR	IE00BYZDV532	Irsko	Dle pásma II	0,00 %	CZ61 2700 0000 0021 1334 9822
Generali Fond balancovaný komoditní	komoditní	EUR	FKOM-EUR	IE00B469TQ76	Irsko	Dle pásma II *	0,00 %	CZ44 2700 0000 0005 6645 0000

<sup>1</sup> Jedná se o třídu R.

\* Viz sekce 3. Poplatky pro pásmo dle zaslané / Cílové investované částky

### Identifikace plateb

Platba v **CZK** v rámci tuzemského platebního styku musí být označena **variabilním symbolem** sděleným Společností Investorovi zejména prostřednictvím Potvrzení o uzavření Smlouvy a/nebo v Potvrzení o založení produktu. U produktu **Pravidelné investování** je dále nutný **specifický symbol: 7777**. U plateb v **EUR** se variabilní i specifický symbol uvádějí do **účelu platby** (avíza). SWIFT kód (pro zahraniční platební styk): BACXCZPP.

Obsah pojmů uvedených v tomto dokumentu s velkým počátečním písmenem je vymezen Smlouvou o podmínkách vydávání a odkupování Cenných papírů, Podmínkami společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. k investování do Fondů a Investičních programů (dále jen „Podmínky k investování“), Produktovými podmínkami a Statutem. Podmínky k investování, Produktové podmínky a Statuty jsou k dispozici na internetové adrese <http://www.generali-investments.cz> pod záložkou „O nás“ (položka „Fondy“), případně na žádost u Obchodního zástupce a v sídle Společnosti v listinné podobě.

Účinnost od 16. 12. 2020

## 2. Nabízené produkty – INVESTIČNÍ PROGRAMY

Název	Měna	Zkratka	Domicil	Vstupní poplatek Investičního programu	Výstupní poplatek Investičního programu	Bankovní účet produktu (u produktů v EUR ve formátu IBAN)
Generali Konto (marketingový název pro Generali Fond konzervativní, Třídu R)	CZK	GKON	ČR	0,00 %	0,00 %	506650000/2700
Trend 3	CZK	T3-CZK	Irsko	3,00 %	0,00 %	594750000/2700
Trend 5	CZK	T5-CZK	Irsko	4,00 %	0,00 %	505850000/2700
Trend 8	CZK	T8-CZK	Irsko	5,00 %	0,00 %	515450000/2700
Konzervativní Trend – při dodržení doby trvání produktu – předčasné ukončení	CZK	KT-CZK	Irsko	0,00 %	0,00 % 1,00 %	545350000/2700
Vyvážený Trend – při dodržení doby trvání produktu – předčasné ukončení	CZK	VT-CZK	Irsko	0,00 %	0,00 % 2,00 %	565650000/2700
Dynamický Trend – při dodržení doby trvání produktu – předčasné ukončení ve Fázi 5–8 – předčasné ukončení ve Fázi 3–4 – předčasné ukončení ve Fázi 2 – předčasné ukončení ve Fázi 1	CZK	DT-CZK	Irsko	0,00 %	0,00 % 3,00 % 2,00 % 1,00 % 0,00 %	575250000/2700
Investiční rezerva Generali	CZK	IRG	ČR	1,50 %	0,00 %	585950000/2700
Generali Rezerva	CZK	GR	ČR	1,50 %	0,00 %	516250000/2700
Partner Invest Plus (vč. OK Invest Plus, ZFPA PARTNER Invest Plus) – do výše Cílové investované částky – bez Cílové investované částky / nad Cílovou investovanou částku	CZK	PARP-CZK	Irsko	3,70 % 4,00 %	0,00 %	300150000/2700
Můj INVESTOR Plus (vč. OK INVESTOR Plus) – Vyvážená varianta – Dynamická varianta	CZK	MIP-CZK	Irsko	Dle pásma III Dle pásma IV	0,00 %	300250001/2700
Individuální investiční program	CZK	IIP	ČR	Vážený průměr Vstupních poplatků vybraných Fondů	0,00 %	551750000/2700
Individuální investiční program	EUR	IIP-EUR	Irsko	Vážený průměr Vstupních poplatků vybraných Fondů	0,00 %	CZ08 2700 0000 0005 6135 0000
Manažer peněz	CZK	FP-MP	ČR	Vážený průměr Vstupních poplatků vybraných Fondů	0,00 %	562150000/2700

## 3. Poplatky pro pásma dle zasláné / Cílové investované částky

Zaslaná / Cílová investovaná částka		Vstupní poplatek / Vstupní poplatek Investičního programu			
Produkty v CZK	Produkty v EUR	pásma I	pásma II	pásma III	pásma IV
do 99 999,99 CZK	do 3 999,99 EUR	3,00 %	4,00 %	3,00 %	4,00 %
od 100 000 do 499 999,99 CZK	4 000 – 19 999,99 EUR	2,60 %	3,50 %	2,80 %	3,70 %
od 500 000 do 999 999,99 CZK	20 000 – 39 999,99 EUR	2,20 %	3,00 %	2,50 %	3,30 %
od 1 000 000 CZK a více	40 000 EUR a více	1,80 %	2,50 %	2,20 %	3,00 %

### Identifikace plateb

Platba v **CZK** v rámci tuzemského platebního styku musí být označena **variabilním symbolem** sděleným Společností Investorovi zejména prostřednictvím Potvrzení o uzavření Smlouvy a/nebo v Potvrzení o založení produktu. U produktu **Pravidelné investování** je dále nutný **specifický symbol: 77777**. U plateb v **EUR** se variabilní i specifický symbol uvádějí do **účelu platby** (avíza). SWIFT kód (pro zahraniční platební styk): BACXCZPP.

Účinnost od 16. 12. 2020

## 4. Nenabízené produkty\*\*\* – FONDY

Název	Typ fondu	Měna	Zkratka	ISIN	Domicil	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek	Bankovní účet produktu (u produktů v EUR ve formátu IBAN)
Generali Fond silné koruny**	smíšený	CZK	FSK	CZ0008475837	ČR	0,00 %	10,00 %	115-6748380207/0100

\*\* Fondy s pevnou dobou trvání, Výstupní poplatek se uplatní pouze při odkupu před Dnem splatnosti Fondu. Den splatnosti FSK je 12. 6. 2024.

\*\*\* Tyto produkty nejsou již nabízeny a nelze je nově sjednat.

## 5. Nenabízené produkty\*\*\* – INVESTIČNÍ PROGRAMY

Název	Měna	Zkratka	Domicil	Vstupní poplatek Investičního programu	Výstupní poplatek Investičního programu	Bankovní účet produktu (u produktů v EUR ve formátu IBAN)
ČP Rezerva	CZK	ČPR	ČR	1,50 %	0,00 %	585950000/2700
ČP Konto (marketingový název pro Generali Fond konzervativní, Třídu R)	CZK	ČPKON	ČR	0,00 %	0,00 %	572850000/2700
ZFPA Rezerva	CZK	ZFPAR	ČR	1,50 %	0,00 %	595550000/2700
Konzervativní investiční program (vč. Šikovná obálka)	CZK	KIP	ČR	Dle poplatkových pásem uvedených níže	0,00 %	581650000/2700
Vyvážený investiční program	CZK	VIP	ČR		0,00 %	531450000/2700
Dynamický investiční program	CZK	DIP	ČR		0,00 %	501550000/2700
Akciový investiční program	CZK	AIP	ČR		0,00 %	590450000/2700
Trend Invest	CZK	TI-CZK	Irsko		0,00 %	535750000/2700
PARTNER Invest (vč. ALLFIN Invest, PARTNER Invest FINMAX, Multinvest, OK Invest, ZFPA ČP INVEST)	CZK	PAR	ČR		0,00 %	502350000/2700
KASIČKA	CZK	KAS	ČR		0,00 %	502350000/2700
Konzervativní investiční program	EUR	KIP-EUR	Irsko		0,00 %	CZ65 2700 0000 0005 9125 0000
Vyvážený investiční program	EUR	VIP-EUR	Irsko		0,00 %	CZ53 2700 0000 0005 4105 0000
Dynamický investiční program	EUR	DIP-EUR	Irsko		0,00 %	CZ93 2700 0000 0005 1115 0000
PARTNER Invest	EUR	PAR-EUR	Irsko		0,00 %	CZ08 2700 0000 0005 3225 0000
KASIČKA	EUR	KAS-EUR	Irsko		0,00 %	CZ08 2700 0000 0005 3225 0000

\*\*\* Tyto produkty nejsou již nabízeny a nelze je nově sjednat.

### 5.A Poplatková pásma pro JEDNORÁZOVÉ investování do Investičních programů

		KIP / KIP-EUR Šikovná obálka		VIP / VIP-EUR		DIP / DIP-EUR		AIP
Produkty v CZK	Produkty v EUR	CZK	EUR	CZK	EUR	CZK	EUR	CZK
do 99 999,99 CZK	do 3 999,99 EUR	0,50 %	0,50 %	2,30 %	2,25 %	3,70 %	4,00 %	4,00 %
od 100 000 do 499 999,99 CZK	4 000 – 19 999,99 EUR	0,40 %	0,40 %	1,74 %	1,70 %	2,78 %	3,00 %	3,00 %
od 500 000 do 2 999 999,99 CZK	20 000 – 119 999,99 EUR	0,25 %	0,25 %	1,15 %	1,13 %	1,85 %	2,00 %	2,00 %
od 3 000 000 CZK a více	120 000 EUR a více	0,15 %	0,15 %	0,59 %	0,58 %	0,93 %	1,00 %	1,00 %

### 5.B Poplatková pásma pro investování do Investičních programů se sjednaným PRAVIDELNÝM investováním

		KIP / KIP-EUR		VIP / VIP-EUR		DIP / DIP-EUR		AIP
Produkty v CZK	Produkty v EUR	CZK	EUR	CZK	EUR	CZK	EUR	CZK
do 99 999,99 CZK	do 3 999,99 EUR	0,50 %	0,50 %	2,30 %	2,25 %	3,70 %	4,00 %	4,00 %
od 100 000 do 499 999,99 CZK	4 000 – 19 999,99 EUR	0,40 %	0,40 %	2,09 %	2,05 %	3,41 %	3,70 %	3,70 %
od 500 000 do 999 999,99 CZK	20 000 – 39 999,99 EUR	0,30 %	0,30 %	1,83 %	1,80 %	3,03 %	3,30 %	3,30 %
od 1 000 000 – 2 499 999,99 CZK	40 000 – 99 999,99 EUR	0,25 %	0,25 %	1,65 %	1,63 %	2,75 %	3,00 %	3,00 %
od 2 500 000 CZK a více	100 000 EUR a více	0,20 %	0,20 %	1,37 %	1,35 %	2,29 %	2,50 %	2,50 %

Účinnost od 16. 12. 2020

## 5.C Poplatková pásma pro PARTNER Invest / ALLFIN Invest / PARTNER Invest FINMAX / MultiInvest / OK Invest / KASIČKA

Produkty v CZK	Produkty v EUR	Fáze 1		Fáze 2		Fáze 3		Fáze 4		Fáze 5
		CZK / EUR	CZK	EUR	CZK	EUR	CZK	EUR	CZK	EUR
do 99 999,99 CZK	do 3 999,99 EUR	4,00 %	3,70 %	3,25 %	2,30 %	2,25 %	1,25 %	1,45 %	0,50 %	
od 100 000 do 499 999,99 CZK	4 000 – 19 999,99 EUR	3,70 %	3,41 %	2,98 %	2,09 %	2,05 %	1,10 %	1,29 %	0,40 %	
od 500 000 do 999 999,99 CZK	20 000 – 39 999,99 EUR	3,30 %	3,03 %	2,63 %	1,83 %	1,80 %	0,93 %	1,10 %	0,30 %	
od 1 000 000 – 2 499 999,99 CZK	40 000 – 99 999,99 EUR	3,00 %	2,75 %	2,38 %	1,65 %	1,63 %	0,83 %	0,98 %	0,25 %	
od 2 500 000 CZK a více	100 000 EUR a více	2,50 %	2,29 %	1,98 %	1,37 %	1,35 %	0,68 %	0,81 %	0,20 %	

## 5.D Poplatková pásma pro ZFPA ČP INVEST

	Fáze 1	Fáze 2	Fáze 3	Fáze 4	Fáze 5
od 0 do 499 999,99 CZK	5,00 %	4,25 %	3,50 %	3,50 %	3,50 %
od 500 000 do 1 999 999,99 CZK	4,25 %	3,50 %	2,75 %	2,75 %	2,75 %
od 2 000 000 CZK	3,50 %	2,75 %	2,00 %	2,00 %	2,00 %

## 5.E Poplatková pásma pro Trend Invest

	KONZERVATIVNÍ VARIANTA		VYVÁŽENÁ VARIANTA		DYNAMICKÁ VARIANTA	
	Fáze 11	Fáze 10-1	Fáze 11	Fáze 10-1	Fáze 11	Fáze 10-1
od 0 do 119 999,99 CZK	3,25 %	3,50 %	3,50 %	3,70 %	3,70 %	4,00 %
od 120 000 do 399 999,99 CZK	3,00 %	3,25 %	3,25 %	3,50 %	3,50 %	3,70 %
od 400 000 CZK	2,80 %	3,00 %	3,00 %	3,25 %	3,25 %	3,50 %

## 6. SPOLEČNÁ USTANOVENÍ

### 6.A Poplatky za přestupy mezi produkty

U přestupů mezi Fondy Generali Investments CEE a/nebo Investičními programy Generali Investments CEE (s domicilem v České republice) platí Investor kladný rozdíl Vstupního poplatku Fondu, jehož Cenné papíry budou vydány / Vstupního poplatku Investičního programu, podle kterého budou Cenné papíry vydány a Vstupního poplatku Fondu, jehož Cenné papíry budou odkoupeny / Vstupního poplatku Investičního programu, podle kterého budou Cenné papíry odkoupeny. Pokud je rozdíl roven nule nebo záporný, je přestup zdarma.

U přestupů mezi Fondy Generali Invest CEE a/nebo Investičními programy Generali Invest CEE (s domicilem v Irsku) není poplatek za přestup uplatňován.

### 6.B Minimální částky

Minimální doporučená výše zasláné částky:	500 CZK pro produkty v CZK	Minimální hodnota pro odkup a přestup:	100 CZK pro produkty v CZK 10 EUR pro produkty v EUR
	10 EUR pro produkty v EUR		
	10 000 CZK pro Generali Fond realit, Trend 3, Trend 5, Trend 8, Konzervativní Trend, Vyvážený Trend, Dynamický Trend		
	30 000 CZK pro Generali Fond silné koruny		

Uvedené limity jsou platné pro každý produkt samostatně. Společnost může rozhodnout, že vydá Cenné papíry i v případě nižší částky, minimálně však ve výši stanovené Prospektem nebo Statutem.

### 6.C Poplatky za Služby

Typ služby	Poplatky za službu	Poznámka
Vedení Majetkového účtu	zdarma	
Zpráva o stavu Majetkového účtu elektronicky	zdarma	
Telefonické podávání žádostí	zdarma	
Moje investice Online / Moje investice Online Plus	zdarma	
Výplata bankovním převodem v ČR v CZK	zdarma	
Výplata bankovním převodem mimo ČR / v rámci ČR v EUR	Poplatek dle ceníku příslušné banky.	Poplatek se strhává z finanční částky zasláné Investorovi při odkupu.
Bankovní poplatky při odkupu z produktu v EUR	5 EUR	Poplatek se strhává z finanční částky zasláné Investorovi při odkupu.

### 6.D Identifikace plateb

Platba v **CZK** v rámci tuzemského platebního styku musí být označena **variabilním symbolem** sděleným Společností Investorovi zejména prostřednictvím Potvrzení o uzavření Smlouvy a/nebo v Potvrzení o založení produktu. U produktu **Pravidelné investování** je dále nutný **specifický symbol: 7777**. U plateb v **EUR** se variabilní i specifický symbol uvádějí do **účelu platby** (avíza). SWIFT kód (pro zahraniční platební styk): BACXGZPP.

### 6.E Bližší informace

Klientská linka	+420 281 044 198	Společnost: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., se sídlem Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4, Česká republika, IČ: 438 73 766, zapsaná v obchodním rejstříku vedeném u Městského soudu v Praze, oddíl B, vložka 1031
E-mail	info@generali-investments.cz	
Internetová stránka	generali-investments.cz	

Tento Ceník nahrazuje předchozí verzi účinnou od 1. 7. 2020.