KLÍČOVÉ INFORMACE PRO INVESTORY

V tomto sdělení naleznete klíčové informace o tomto fondu. Nejde o propagační sdělení; poskytnutí těchto informací vyžaduje zákon. Účelem je pomoci Vám lépe pochopit investování do tohoto fondu a rizika s tím spojená. Pro informované rozhodnutí, zda danou investici provést, Vám doporučujeme se s tímto sdělením seznámit.

Fond balancovaný konzervativní, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen "fond")

ISIN: CZ0008471760; fond je standardním fondem

Obhospodařovatelem a administrátorem tohoto fondu je investiční společnost:

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., IČ 43873766 (dále jen „Generali Investments CEE")

Investiční cíle a způsob investování

- Investičním cílem fondu je dosažení zhodnocení aktiv v dlouhodobém časovém horizontu prostřednictvím investic do širokého portfolia převoditelných dluhových a akciových cenných papírů.
- Za účelem dosažení svého investičního cíle fond investuje do dluhopisů, a to státních dluhopisy, dluhopisů nadnárodních institucí, municipálních dluhopisů a korporátních (podnikových) dluhopisů. Fond investuje také do pokladničních poukázek a bankovních depozit, případně i cenných papírů vydávaných standardními fondy kolektivního investování a akcií emitentů ze zemí OECD a rozvíjejících se trhů.
- Fond bude používat omezené množství jednoduchých derivátových nástrojů, jako jsou swapy a forwardy za účelem efektivní správy portfolia, a rovněž za účelem zajištění. Zajištění je měnová transakce, jejímž cílem je chránit před kurzovými pohyby. Ačkoli použití derivátů může vést ke zvýšení dodatečné otevřené pozice, jakékoli takové dodatečné otevřené pozice nepřekročí hodnotu majetku fondu.
- Portfolio manažer je plně odpovědný za výběr aktiv do majetku fondu. Fond nemá zvláštní cíl ve vztahu k nějakému průmyslovému, zeměpisnému nebo jinému sektoru trhu.
- Fond je fondem růstovým, tj. nepoužívá zisk k výplatě podílů na zisku z výsledků hospodaření s majetkem fondu investorům, ale veškerý zisk je reinvestován v rámci hospodaření fondu.
- Podílové listy jsou vydávány a odkupovány obvykle každý pracovní den za aktuální hodnotu stanovenou podle statutu fondu. Další informace o vydávání a odkupování jsou uvedeny v kapitole 11 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.

Upozornění: tento fond nemusí být vhodný pro investory, kteří plánují získat zpět své investované peněžní prostředky v době kratší než 5 let.

Rizikový profil

Nižší riziko — **Vyšší riziko**

Potenciálně nižší výnosy — **Potenciálně vyšší výnosy**

1	2	3	**4**	5	6	7

- Fond byl zařazen do rizikové skupiny 4.
- Syntetický ukazatel 1 až 7 zohledňuje kolísání hodnoty podílového listu a znázorňuje potenciální výnos investice ve vztahu k související rizikovosti fondu. Čím vyšší toto číslo je, tím vyšší může být výnos, ale tím je také tento výnos méně předvídatelný a investor tedy může utrpět i ztrátu. Ani nejnižší číslo neznamená, že je investice zcela bez rizika, naznačuje však, že v porovnání s vyššími čísly tato investice nabízí sice nižší, ale předvídatelnější výnos.
- Hodnota ukazatele je stanovena na základě údajů z minulosti, které nejsou vždy spolehlivým vodítkem, pokud jde o rizikový profil fondu do budoucna. Ukazatel rizika a výnosu se pravidelně přehodnocuje a jeho hodnota se může zvyšovat i snižovat.
- Rizika, která investor podstupuje při investování do tohoto fondu, jsou spojena zejména s nedodržením závazků emitentů dluhopisů a s kolísáním cen akcií v portfoliu fondu. Akciové riziko je snižováno prostřednictvím diverzifikace portfolia. Bližší informace k rizikům jsou uvedeny v kapitole 8 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.
- Hodnota investice může klesat i stoupat. Návratnost investice není zaručena.

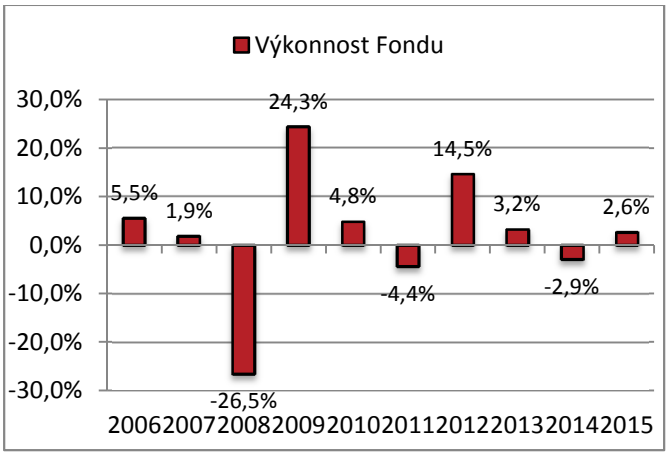
Poplatky a náklady fondu

Jednorázové poplatky účtované před nebo po uskutečnění investice	
Vstupní poplatek	4 %
Výstupní poplatek	0 %
Jedná se o nejvyšší částku, která může být investorovi účtována před uskutečněním investice / před vyplacením investice.	
Poplatky hrazené z majetku fondu v průběhu roku (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi)	
Celková nákladovost (TER)	2,16 %
Poplatky hrazené z majetku fondu za zvláštních podmínek	
Výkonnostní poplatek	není stanoven

Poplatky vždy představují nejvyšší hodnotu, neboť v některých případech může investor platit méně – informace může investor zjistit od svého finančního poradce nebo distributora nebo na internetové stránce www.generali-investments.cz.
Celková nákladovost zahrnuje náklady a jiné platby hrazené z majetku fondu za rok 2015 (tyto náklady se odrazí pouze ve výkonnosti příslušné investice, nejsou účtovány přímo investorovi) a může se každý rok měnit.

Výše uvedené poplatky a náklady se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na obhospodařování a administraci fondu, včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci a snižují potenciální výnosnost investice. Další informace o poplatcích a nákladech naleznete v kapitole 12 statutu fondu, který je dostupný na internetové stránce www.generali-investments.cz.

Historická výkonnost



- Zobrazené údaje se týkají minulosti. Historická výkonnost fondu nemusí být spolehlivým ukazatelem jeho budoucí výkonnosti.
- Sloupcový graf historické výkonnosti fondu znázorňuje roční výnosy po zdanění. Do výpočtu historické výkonnosti fondu byly zahrnuty poplatky za obhospodařování fondu, z výpočtu byly vyloučeny poplatky spojené s vydáváním podílových listů.
- Fond vznikl v roce 1993.
- Historická výkonnost fondu je počítána v českých korunách (CZK).

Praktické informace

- **Depozitář:** UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
- **Statut a další praktické informace:** Další praktické informace o fondu včetně jeho statutu, poslední výroční zprávy a pololetní zprávy jsou zdarma v českém jazyce dostupné na internetové adrese www.generali-investments.cz; na vyžádání v klientském centru Generali Investments CEE, Křenová 71, 602 00 Brno v pracovní dny od 8:00 do 18:00 hod.; a dále v sídle investiční společnosti Generali Investments CEE, Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4.
- **Daňová úprava:** Tento fond podléhá českým daňovým zákonům. To může mít vliv na individuální daňovou situaci investora.
- **Informace o odměňování:** Generali Investments CEE uplatňuje specifické zásady a postupy pro odměňování zaměstnanců. Bližší informace o systému odměňování jsou dostupné na internetové adrese www.generali-investments.cz

Generali Investments CEE nahradí investorovi tohoto fondu újmu vzniklou mu tím, že údaje uvedené ve sdělení klíčových informací jsou nejasné, nepravdivé, zavádějící nebo klamavé nebo nejsou v souladu s údaji uvedenými ve statutu tohoto fondu; jinak újmu vzniklou investorovi jinou nesprávností nebo neúplností údajů uvedených ve sdělení klíčových informací nenahrazuje.

Povolení k činnosti obhospodařovatele tohoto fondu, bylo vydáno v České republice. Obhospodařovatel tohoto fondu, podléhá dohledu České národní banky.
Toto sdělení klíčových informací bylo vyhotoveno ke dni 1. listopadu 2016.