

1. Do Fondů Společnosti v měně CZK lze investovat též prostřednictvím produktu KASIČKA. KASIČKA je produkt skládající se z níže uvedených na sebe navazujících období investování, kdy pod pojmem „období“ se myslí doba, ve které zůstávají investice Investora v jednotlivém Investičním programu zařazeném do produktu KASIČKA. Každé období má určený časový bod, ve kterém jedno období končí a začíná běžet období následující. Tímto bodem je vždy začátek příslušného roku stanovený (počítaný) ode dne předpokládaného ukončení produktu KASIČKA (uplynutí doby produktu KASIČKA), přičemž rokem se má na mysli 12 měsíců (dále jen „Rok fáze“).
2. Produkt KASIČKA je v měně CZK složen z následujících Investičních programů
 - a) Akciový investiční program (dále jen „AIP“),
 - b) Dynamický investiční program (dále jen „DIP“),
 - c) Vyvážený investiční program (dále jen „VIP“),
 - d) Konzervativní investiční program (dále jen „KIP“).
3. Zástupce fyzické osoby Investora zvolí jednu z následujících variant nastavení produktu KASIČKA:

VYVÁŽENÁ VARIANTA

 - a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze prvním dnem 12. Roku fáze,
 - a) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze prvním dnem 8. Roku fáze,
 - b) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP a přechází do další fáze prvním dnem 5. Roku fáze,
 - c) Fáze č. 4: investice je rozložena v ½ VIP + ½ KIP a přechází do další fáze prvním dnem 2. Roku fáze,
 - d) Fáze č. 5: investice je rozložena v KIP až do ukončení produktu KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18 let Investora).

DYNAMICKÁ VARIANTA

 - a) Fáze č. 1: investice je rozložena v AIP a přechází do další fáze prvním dnem 12. Roku fáze,
 - b) Fáze č. 2: investice je rozložena v DIP a přechází do další fáze prvním dnem 5. Roku fáze,
 - c) Fáze č. 3: investice je rozložena ve VIP až do ukončení produktu KASIČKA (do uplynutí doby produktu KASIČKA, tj. v roce dosažení 18 let Investora).
(dále souhrnně nebo i jednotlivě „Fáze“). K přechodu mezi jednotlivými Fázemi dochází pouze u produktů KASIČKA, jejichž aktuální majetek k výše uvedenému datu přechodu mezi Fázemi je minimálně ve výši 500 CZK.
4. Poměr a složení jednotlivých Investičních programů Společnosti jsou uvedeny v Produktových podmínkách vybraných Investičních programů a na internetových stránkách Společnosti. Maximální doba produktu KASIČKA je 18 let a minimální doba je 5 let ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu KASIČKA dle čl. 5. níže, přičemž doba, na kterou je produkt KASIČKA sjednán, je vždy v celých letech a končí v roce dosažení 18 let Investora.
5. Po doručení řádně vyplněné Smlouvy Zástupcem fyzické osoby Investora, jejímž předmětem je produkt KASIČKA (dále jen „Smlouva o produktu KASIČKA“), Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 13 odst. 1 písm. c) až f) Podmínek k investování, Společnost doručení řádně vyplněné Smlouvy o produktu KASIČKA potvrdí Zástupci zasláním Potvrzení o založení produktu KASIČKA, a to buď písemně, nebo, e-mailem. Obdobně bude Společnost informovat o neplatně vyplněné Smlouvě o produktu KASIČKA. Produkt nabývá účinnosti dnem zaslání Potvrzení o založení PI Společností Investorovi.
6. Investice do produktu KASIČKA jsou zasílány označené variabilním symbolem dle části B čl. 4 Podmínek k investování (nebo Společností určeným variabilním symbolem zasláním spolu s Potvrzením o založení produktu KASIČKA) na bankovní účet produktu KASIČKA uvedený ve Smlouvě o produktu KASIČKA, příp. na jiný vhodným způsobem oznámený bankovní účet produktu KASIČKA.
7. S ohledem na dlouhodobost investování v rámci produktu KASIČKA provádí Společnost v období od 1. 10. do 31. 10. každého roku tzv. rebalancování, jehož účelem je zabránit růstu rizikovitosti Investorovy investice tím, že dojde k navrácení rozložení investice v příslušných

Fondech do původního rozložení dle aktuálně probíhající Fáze produktu KASIČKA. Rebalancování je prováděno pouze u produktů KASIČKA, jejichž aktuální majetek ke dni 30. 9. daného roku je minimálně ve výši 100 Kč, jejichž doba trvání má uplynout za více jak 15 pracovních dní po skončení období stanoveného pro rebalancování a u kterých dojde k přechodu mezi Fázemi za více jak 15 pracovních dní po skončení období stanoveného pro rebalancování. Rebalancování se provádí pouze po dobu trvání produktu KASIČKA a není zpoplatněno. Transakce rebalancování jsou generovány náhodně, přičemž den vygenerování transakce rebalancování určuje Aktuální hodnotu pro realizaci transakcí rebalancování.

8. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle čl. 3 těchto Podmínek KASIČKA CZK (tj. přestup mezi Fondy) se provádí automaticky v den zahájení nového Roku fáze, a není zpoplatněn.
9. Investovat v rámci produktu KASIČKA je možné:
 - a) jednorázově za podmínek části B čl. 4 Podmínek k investování s tím, že vydání Cenných papírů je zpoplatněno ke dni připsání investice Investora na bankovní účet produktu KASIČKA podle aktuálně platného Ceníku CZK neaktivních produktů nabízených Generali Investments CEE (dále jen „Ceník neaktivních produktů“) pro příslušný Investiční program Společnosti v rámci aktuálně platné Fáze; Vstupní poplatek Investičního programu se vypočítá dle vzorce: $(\text{investovaná částka} / (\text{příslušné \% Vstupního poplatku Investičního programu} + 100)) * \text{příslušné \% Vstupního poplatku Investičního programu, nebo}$
 - b) pravidelně za podmínek čl. 3 až čl. 5 Produktových podmínek Pravidelné investování s těmito rozdíly:
 - i. Vstupní poplatek Investičního programu se počítá z Cílové investované částky stanovené dle platného Ceníku neaktivních produktů pro Investiční program Společnosti, v rámci aktuálně platné Fáze v den doručení Žádosti o produkt KASIČKA; Vstupní poplatek Investičního programu se vypočítá dle vzorce: $(\text{Cílová investovaná částka} / (\text{příslušné \% Vstupního poplatku Investičního programu} + 100)) * \text{příslušné \% Vstupního poplatku Investičního programu,}$
 - ii. po doručení Žádosti o produkt KASIČKA a zaplacení příslušné výše Vstupního poplatku Investičního programu budou od dalších poplatků osvobozeny všechny další investice Investora zaplacené na bankovní účet produktu KASIČKA až do překročení stanovené Cílové investované částky a přestupy z jiných produktů Společnosti do produktu KASIČKA,
 - iii. při zvýšení Cílové investované částky se zpoplatní rozdíl původní a nové Cílové investované částky dle platného Ceníku neaktivních produktů pro Investiční program Společnosti, v jehož Fázi došlo k doručení žádosti Investora o zvýšení Cílové investované částky Společnosti. Zvýšení Cílové investované částky podléhá schválení Společností. Zvýšit Cílovou investovanou částku je možné za těchto podmínek:
 - zvýšit výši Cílové investované částky produktu KASIČKA není možné do doby plného uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu,
 - zvýšit výši Cílové investované částky produktu KASIČKA je možné maximálně 3x za dobu trvání produktu KASIČKA,
 - zvýšit výši Cílové investované částky produktu KASIČKA je možné nejdříve po uplynutí 2 let od zahájení doby trvání produktu KASIČKA nebo od posledního zvýšení Cílové investované částky produktu KASIČKA,
 - zvýšit výši Cílové investované částky produktu KASIČKA není možné, pokud není dosud Investorem zainvestováno alespoň 10 % z aktuální Cílové investované částky,
 - iv. investice Investora, které překročí Cílovou investovanou částku, budou zpoplatněny jako jednorázové investice dle Ceníku neaktivních produktů pro Investiční program Společnosti, v jehož Fázi bude příslušná investice Investora připsána na bankovní účet produktu KASIČKA,
 - v. čl. 3 písm. a) Produktových podmínek Pravidelné investování se nepoužije, jelikož produkt KASIČKA má jeden variabilní symbol pro jednorázové i pravidelné vydávání Cenných papírů,

- vi. čl. 5 písm. f) a g) Produktových podmínek Pravidelné investování se nepoužije, jelikož rozhodná je doba produktu KASIČKA zvolená Investorem v Žádosti o produkt KASIČKA, kterou nelze v průběhu produktu KASIČKA měnit,
 - vii. splacením stanovené Cílové investované částky nelze dosáhnout předčasného ukončení produktu KASIČKA,
 - viii. Investor může produkt KASIČKA ukončit. V tomto případě nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu odvozeného z Cílové investované částky,
 - ix. jednorázové investice do produktu KASIČKA provedené před založením PI se do dosažení Cílové investované částky nezapočítávají,
 - x. Investor může v rámci produktu KASIČKA založit pouze jedno PI.
- c) Vstupní poplatky, Výstupní poplatky a další náklady produktu KASIČKA a dílčích Fondů, které jsou do něj zařazeny, jsou uvedeny v Ceníku a v Klíčových informacích pro investory. Oba dokumenty jsou dostupné na Internetové adrese. Vstupní a Výstupní poplatky balíčku mohou být vyšší než Fondů, které jsou do produktu zařazeny,
- d) Produkt KASIČKA obsahuje mechanismy, které snižují celkové riziko produktu (balíčku) oproti samostatnému investování do jednotlivých Fondů. Těmito mechanismy jsou především pravidelné investování, zkonzervativňování portfolia s bližícím se uplynutím doby trvání, na kterou byl produkt KASIČKA sjednán a roční rebalancování.

14. Tyto produktové podmínky nabývají účinnosti uplynutím lhůty 1 měsíce, a to ode dne jejich uveřejnění, a nahrazují předchozí produktové podmínky.

Investor nemá nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku.

10. Před uplynutím zvolené doby produktu KASIČKA je možné produkt KASIČKA ukončit na žádost Investora dle části D čl. 13 odst. 1 Podmínek k investování. Dnem ukončení je den doručení žádosti o ukončení Společnosti. V případě ukončení produktu KASIČKA z jakéhokoliv důvodu nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu. Po ukončení produktu KASIČKA

a) nedochází automaticky k odkupu Cenných papírů Fondu/ů nabízených Společností a Cenné papíry Fondu/ů nabízených Společností jsou dále evidovány na jeho Majetkovém účtu do doby, než budou Investorem řádně odkoupeny dle části B čl. 5 Podmínek k investování,

b) dochází ke zrušení všech pravidelných přestupů směřujících do produktu KASIČKA.

11. Po uplynutí doby trvání produktu KASIČKA:

a) je možné zasílat investice do produktu KASIČKA dle čl. 9 těchto Podmínek KASIČKA,

b) není možné změnit výši Cílové investované částky,

c) je možné ukončit produkt KASIČKA dle čl. 10 těchto Podmínek KASIČKA,

d) ponechat zbylé investice Investora v poslední Fázi produktu,

e) jednorázový odkup dle části B čl. 5 Podmínek k investování, nebo

f) pravidelný odkup (vyplácení tzv. renty) některým z těchto způsobů:

i. pravidelným měsíčním zasíláním pevné částky určené Investorem až do doby odkupu veškerých investic Investora v produktu KASIČKA,

ii. pravidelným měsíčním zasíláním variabilní částky po dobu zvolenou Investorem ode dne ukončení produktu KASIČKA. Pravidelná částka je stanovena jako aktuální zůstatek děleno počet odkupů zbývajících dle počtu měsíců do konce zvolené doby vyplácení renty Investorem. Zůstatek Investora se zhodnocuje v rámci poslední Fáze produktu.

Měsíční částky budou vypláceny ke dni kalendářního měsíce zvolenému Investorem. Po ukončení produktu KASIČKA se již neprovádí rebalancování.

12. Při pravidelném investování po dobu trvání produktu KASIČKA má po skončení doby trvání produktu KASIČKA uvedené při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA Investor nárok na Bonus („**Bonus**“) v závislosti na délce produktu KASIČKA. Výše Bonusu je stanovena následovně:

- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 10 - 12 let Investor získává Bonus ve výši jedné pravidelné investice,
- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 13 - 15let Investor získává Bonus ve výši 2 pravidelných investic,
- při uzavření Smlouvy o produktu KASIČKA na 16 - 18 let Investor získává Bonus ve výši 3 pravidelných investic.

Přičemž maximálně možná výše Bonusu je limitována částkou 10 000 Kč. Základem pro výpočet Bonusu bude měsíční pravidelná investice uvedená ve Smlouvě o produktu KASIČKA, přičemž podmínkou pro vyplácení Bonusu je dosažení Cílové investované částky uvedené ve Smlouvě o produktu KASIČKA.

13. Produkt KASIČKA je dle platné právní úpravy tzv. balíčkový produkt. Společnost tímto informuje Investora, že:

a) výčet Investičních programů, které jsou do produktu KASIČKA zařazeny, je uveden v čl. 2 těchto Podmínek KASIČKA CZK,

b) Investor může investovat do zařazených Fondů rovněž samostatně, bez nutnosti investování do produktu KASIČKA,