

1. Do Fondů Společnosti denominovaných v měně CZK může Investor investovat také prostřednictvím tzv. produktu životního cyklu Trend Invest (dále jen „Trend Invest“). Produkt Trend Invest se skládá z na sebe navazujících fází uvedených v čl. 4 níže, ve kterých zůstávají investice Investora procentuálně rozloženy v jednotlivých Fondech zařazených do zvolené varianty produktu Trend Invest.
2. Doba trvání produktu Trend Invest musí být vždy celý rok a končí max. v roce, v němž Investor dosáhne 75 let věku. Minimální doba je 1 rok ode dne uvedeného v Potvrzení o založení produktu Trend Invest. Tímto dnem je zpravidla den podpisu žádosti, jejímž předmětem je založení produktu Trend Invest (dále jen „Žádost“).
3. Do produktu Trend Invest v měně CZK jsou zařazeny tyto Fondy:
  - a) Dynamic Balanced Fund, Generali Invest CEE plc třída A CZK, ISIN IE00BGLNMR04, marketingové označení Fondu je Generali Fond balancovaný dynamicky (dále jen „**FBD-CZK**“),
  - b) Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc třída A CZK, ISIN IE00BGLNMF81, marketingové označení Fondu je Generali Prémiový vyvážený fond (dále jen „**PVF-CZK**“),
  - c) Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc třída A CZK, ISIN IE00BC7GWJ76, marketingové označení Fondu je Generali Fond korporátních dluhopisů (dále jen „**FKD-CZK**“),
  - d) Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc třída A CZK, ISIN IE00B4361325, marketingové označení Fondu je Generali Prémiový konzervativní fond (dále jen „**PKF-CZK**“).
4. Varianty produktu Trend Invest jsou:

DYNAMICKÁ VARIANTA počíná Fází č. 11 a končí Fází č. 1:

  - a) Fáze č. 11 se skládá ze 100 % FBD-CZK a přechází do další fáze prvním dnem 10. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - b) Fáze č. 10 se skládá z 80 % FBD-CZK, 10 % PVF-CZK, 5 % FKD-CZK a 5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 9. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - c) Fáze č. 9 se skládá z 60 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 10 % FKD-CZK a 10 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 8. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - d) Fáze č. 8 se skládá z 50 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 15 % FKD-CZK a 15 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 7. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - e) Fáze č. 7 se skládá ze 40 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 20 % FKD-CZK a 20 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 6. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - f) Fáze č. 6 se skládá z 30 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 25 % FKD-CZK a 25 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 5. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - g) Fáze č. 5 se skládá z 20 % FBD-CZK, 20 % PVF-CZK, 30 % FKD-CZK a 30 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 4. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - h) Fáze č. 4 se skládá z 15 % FBD-CZK, 15 % PVF-CZK, 35 % FKD-CZK a 35 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 3. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - i) Fáze č. 3 se skládá z 5 % FBD-CZK, 5 % PVF-CZK, 45 % FKD-CZK a 45 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 2. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - j) Fáze č. 2 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 1. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest, a
  - k) Fáze č. 1 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK, až do ukončení produktu Trend Invest posledním dnem 1. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest.

KONZERVATIVNÍ VARIANTA počíná Fází č. 11 a končí Fází č. 1:

  - a) Fáze č. 11 se skládá ze 40 % PVF-CZK, 30 % FKD-CZK a 30 % PKF-CZK a přechází do další fáze prvním dnem 10. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - b) Fáze č. 10 se skládá z 35 % PVF-CZK, 32,5 % FKD-CZK a 32,5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 9. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - c) Fáze č. 9 se skládá z 30 % PVF-CZK, 35 % FKD-CZK a 35 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 8. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - d) Fáze č. 8 se skládá z 25 % PVF-CZK, 37,5 % FKD-CZK a 37,5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 7. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - e) Fáze č. 7 se skládá z 20 % PVF-CZK, 40 % FKD-CZK a 40 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 6. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - f) Fáze č. 6 se skládá z 15 % PVF-CZK, 42,5 % FKD-CZK a 42,5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 5. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest;
  - g) Fáze č. 5 se skládá z 10 % PVF-CZK, 45 % FKD-CZK a 45 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 4. roku

- počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest,
- h) Fáze č. 4 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 3. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest,
  - i) Fáze č. 3 se skládá z 5 % PVF-CZK, 47,5 % FKD-CZK a 47,5 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 2. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest,
  - j) Fáze č. 2 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK, a přechází do další fáze prvním dnem 1. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest, a
  - k) Fáze č. 1 se skládá z 50 % FKD-CZK a 50 % PKF-CZK, až do ukončení produktu Trend Invest posledním dnem 1. roku počítaného ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest.
- (dále souhrnně nebo i jednotlivě jen „Fáze“). K přechodu mezi jednotlivými Fázemi dochází pouze u produktů Trend Invest, jejichž aktuální majetek k výše uvedenému datu přechodu mezi Fázemi je minimálně ve výši 500 CZK.
5. Fáze č. 11 trvá dle doby trvání produktu Trend Invest zvolené Investorem a přechází do Fáze č. 10 posledním dnem 11. roku ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest (uplynutí doby produktu Trend Invest). Fáze č. 10 až Fáze č. 1 trvají vždy jeden rok, přičemž konec příslušného roku se stanovuje (počítá) ode dne předpokládaného ukončení produktu Trend Invest (uplynutí doby produktu Trend Invest). Po skončení doby, na kterou je zvolený produkt Trend Invest založen, zůstávají investice Investora ve Fázích 1 až do odkoupení všech Cenných papírů Fondů Společnosti nakoupených v rámci zvolené varianty produktu Trend Invest dle části C čl. 8 Podmínek k investování.
  6. Po doručení řádně vyplněné Žádosti Společnosti některým ze způsobů uvedených v části D čl. 13 odst. 1 písm. c) až f) Podmínek k investování, Společnost doručí řádně vyplněné Žádosti Investorovi potvrzení zasláním Potvrzení o založení produktu Trend Invest, a to buď písemně, nebo e-mailem. Obdobně bude Společnost informovat o neplatně vyplněné Žádosti.
  7. Přechod mezi jednotlivými Fázemi dle čl. 4 těchto Podmínek Trend Invest CZK (tj. přestup mezi Fondy Společnosti) se provádí automaticky v den zahájení nové Fáze a není zpoplatněn.
  8. Investor je povinen peněžní částky tvořící jeho investice do produktu Trend Invest zasílat na bankovní účet produktu Trend Invest označené variabilním symbolem. Pokud nebude investice řádně označena ani nebude dodatečně Společností rozpoznána, bude vrácena na bankovní účet, z něž byla taková částka odeslána.
  9. Do produktu Trend Invest lze investovat:
    - a) PRAVIDELNĚ, a to tak, že si Investor zvolí v Žádosti výši pravidelné měsíční investice a dobu trvání produktu Trend Invest. Na základě součtu všech předpokládaných pravidelných investic za celou dobu trvání produktu Trend Invest bude stanovena cílová investovaná částka (dále jen „**Cílová investovaná částka**“). Vstupní poplatek produktu Trend Invest bude hrazen postupně z dílčích investic tak, že 70% z částky zasláné Investorem se použije na úhradu Vstupního poplatku a 30% bude použito na vydání Cenných papírů, a to až do úplného uhrazení Vstupního poplatku. Pokud je ve Smlouvě zvolena možnost jednorázové úhrady Vstupního poplatku, pak se z částek zasláných Investorem použije 100% na úhradu Vstupního poplatku a teprve po jeho úplném uhrazení se částky zasláné Investorem použijí na vydání Cenných papírů. Výše Vstupního poplatku Investičního programu bude odvozena z Cílové investované částky, a to dle Prospektu a Ceníku CZK neaktivních produktů nabízených Generali Investments CEE (dále jen „Ceník neaktivních produktů“) platného pro pravidelné investice do zvolené varianty produktu Trend Invest a aktuální Fázi ke dni přijetí Žádosti. Konkrétní výši Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi v Potvrzení o založení produktu Trend Invest. Po uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu jsou následně investice (nákup, přestup) do produktu Trend Invest bez poplatku. Do doby uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu není možné zvýšit pravidelnou měsíční investici. V případě, že investice převyšuje Cílovou investovanou částku, bude taková investice zpoplatněna dle Ceníku neaktivních produktů platného pro aktuální Fázi ke dni přijetí takové investice, jakoby se jednalo o zvýšení Cílové investované částky. Vstupní poplatek Investičního programu se vypočítá dle vzorce: Cílová investovaná částka / 100 \* příslušné % Vstupního poplatku Investičního programu. Do doby uhrazení celého Vstupního poplatku Investičního programu je možné požádat o přestup pouze mezi Fondy Generali Prémiový konzervativní fond a ostatními Fondy v rámci produktu Trend Invest podle části C čl. 9 Podmínek k investování pouze při zadání částky, která je určena pro přestup z Generali Prémiového konzervativního fondu. Investor nemá nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku.
    - b) JEDNORÁZOVĚ s tím, že takové investice do produktu Trend Invest provedené před stanovením pravidelné měsíční investice se do dosažení Cílové investované částky nezapočítávají. Vydání Cenných papírů je zpoplatněno dle Prospektu a Ceníku neaktivních produktů platného pro pravidelné investice do zvolené varianty produktu Trend Invest a aktuální Fázi ke dni přijetí investice Investora na bankovní účet produktu Trend Invest. Vstupní poplatek Investičního programu se vypočítá dle vzorce: investovaná částka / 100 \* příslušné % Vstupního poplatku Investičního programu. Investor nemá nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku.
  10. Do doby uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů Společnosti a je oprávněna považovat za první Investorovu investici do produktu Trend Invest teprve peněžní částku zaslánou Investorem přesahující výši Vstupního poplatku Investičního programu. Do doby uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu lze provést přestup pouze mezi Fondy PKF-CZK a ostatními Fondy v rámci produktu Trend Invest dle části C čl. 9 Podmínek k investování pouze při zadání částky, která je určena k přestupu z Fondu.
  11. V případě zvýšení pravidelné měsíční investice zvolené Investorem bude vypočten další Vstupní poplatek Investičního programu, jehož výše bude stanovena z rozdílu původní Cílové investované částky a nové Cílové investované částky, a to dle Prospektu a Ceníku neaktivních produktů platného pro aktuální Fázi ke dni přijetí Žádosti. Konkrétní výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu sdělí Společnost Investorovi kdykoliv na žádost Investora. Do doby jednorázového uhrazení dalšího Vstupního poplatku Investičního programu není Společnost povinna vydat Investorovi Cenné papíry Fondu/ů Společnosti a je oprávněna považovat za první Investorovu zvýšenou pravidelnou měsíční investici do produktu Trend Invest teprve peněžní částku zaslánou Investorem přesahující výši dalšího Vstupního poplatku Investičního programu. Zvýšení pravidelné měsíční investice podléhá schválení Společností.
  12. Vydávání Cenných papírů Fondů Společnosti, z nichž se skládají jednotlivé Fáze, se řídí částí C čl. 7 Podmínek k investování. Po dobu, na kterou je zvolený produkt Trend Invest založen, jsou umožněny odkupy Cenných papírů vydaných v rámci produktu Trend Invest dle části C čl. 8 Podmínek k investování i přestupy z produktu Trend Invest do ostatních produktů Společnosti v měně CZK (též opačně) dle části C čl. 9 Podmínek k investování. Takové odkupy Cenných papírů/přestupy z produktu Trend Invest nemají vliv na trvání produktu Trend Invest ani na výši zvolené měsíční investice a ani na splacení Cílové investované částky.
  13. Investor je oprávněn:
    - a) zasílat pravidelné měsíční investice uvedené při založení produktu Trend Invest v jiných než měsíčních intervalech,
    - b) snížit výši pravidelné měsíční investice do produktu Trend Invest za předpokladu dodržení minimální výše investice stanovené Ceníkem neaktivních produktů. V případě snížení pravidelné měsíční investice zvolené při založení produktu Trend Invest nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu; snížit výši pravidelné měsíční investice nelze do doby uhrazení Vstupního poplatku Investičního programu. Snížení pravidelné měsíční investice podléhá schválení Společností,Společnost upozorňuje Investora, že změnou pravidelné investice Investičního programu mění Investor vědomě nastavení Investičního programu. Investiční program takto nebyl původně Investorovi prodán a jedná se tedy o rozhodnutí Investora.
  14. Před uplynutím zvolené doby produktu Trend Invest je možné produkt Trend Invest 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 Trend Invest z

jakéhokoliv důvodu nemá Investor nárok na vrácení již zaplaceného Vstupního poplatku Investičního programu. Po ukončení produktu Trend Invest

- 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 C čl. 8 Podmínek k investování,
  - b) dochází ke zrušení všech pravidelných přestupů směřujících do produktu Trend Invest.
15. Po uplynutí doby trvání produktu Trend Invest:
- a) je možné zasílat investice do produktu Trend Invest dle odst. 9 těchto Podmínek Trend Invest CZK,
  - b) není možné změnit výši pravidelné investice dle odst. 13b) těchto Podmínek Trend Invest CZK,
  - c) je možné ukončit produkt Trend Invest dle odst. 14 těchto Podmínek Trend Invest CZK,
  - d) ponechat zbylé investice Investora v poslední Fázi dle zvolené varianty produktu Trend Invest dle čl. 4 těchto Podmínek Trend Invest CZK,
  - e) jednorázový prodej dle části C čl. 8 Podmínek k investování,
  - f) pravidelný prodej dle části C čl. 8 Podmínek k investování.
16. Na investování do produktů Trend Invest se použijí Podmínky k investování. Pokud tyto Podmínky Trend Invest CZK a Smlouva nestanoví jinak, pak pojmy uváděné v těchto Podmínkách Trend Invest CZK a Smlouvě mají stejný význam jako pojmy uváděné v Podmínkách k investování.
- 17.
18. Společnost může povolit vícečetné užívání produktu Trend Invest tímtež Investorem, přičemž informace o tom s určením časového období bude uvedena na internetových stránkách Společnosti. Variabilní symbol pro platby do dalších produktů Trend Invest využívaných tímtež Investorem pak bude stanoven vždy Společností.
19. Produkt Trend Invest je dle platné právní úpravy tzv. balíčkový produkt. Společnost tímto informuje Investora, že:
- a) výčet Fondů, které jsou do produktu Trend Invest zařazeny, je uveden v odst. 3 výše,
  - b) Investor může investovat do zařazených Fondů rovněž samostatně, bez nutnosti Investování do produktu Trend Invest,
  - c) Vstupní poplatky, Výstupní poplatky a další náklady produktu Trend Invest 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 Trend Invest obsahuje mechanismy, které snižují celkové riziko produktu (balíčku) oproti samostatnému investování do jednotlivých Fondů. Těmito mechanismy jsou především pravidelné investování a zkonzervativňování portfolia s blížícím se uplynutím doby trvání, na kterou byl produkt Trend Invest sjednán.
20. Tyto produktové podmínky nabývají účinnosti uplynutím lhůty 1 měsíce, a to ode dne jejich uveřejnění, a nahrazují předchozí produktové podmínky.