

Tento dokument vám poskytuje kľúčové informácie pre investorov o tomto fonde. Nejedná sa 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.

EURO CORPORATE BOND, oddelenie inštitúcie GENERALI INVESTMENTS SICAV

Trieda: D, Triedy: X (Akumulácia) ISIN: LU0145483946

Tento SICAV spravuje inštitúcia Generali Investments Luxembourg S.A.

Ciele a investičná politika

Cieľom fondu je dosiahnuť lepšiu výkonnosť, než je jeho referenčný štandard, investovaním do kvalitných podnikových dlhových cenných papierov denominovaných v eurách.

Fond bude investovať predovšetkým do podnikových dlhopisov denominovaných v eurách.

Fond bude investovať najmä do cenných papierov s úverovým ratingom investičného stupňa. Úverový rating investičného stupňa je úverový rating od AAA po BBB- pre agentúru Standard & Poors alebo od Aaa po Baa3 pre agentúru Moody's, alebo od AAA po BBB- pre agentúru Fitch, prípadne ekvivalentný úverový rating uznávanej ratingovej agentúry alebo ekvivalentný úverový rating podľa investičného správcu.

Maximálne 25% čistých aktív fondu môže byť investovaných do konvertibilných dlhopisov. Investície do podmienených konvertibilných dlhopisov („CoCo“) sú povolené do výšky 10% čistých aktív fondu. Fond

môže taktiež držať akcie po konverzii až do výšky 10% svojich čistých aktív.

Fond je aktívne riadený s odkazom na benchmark, ktorý sa snaží prekonať. Investičný manažér má úplnú voľnosť pri rozhodovaní o zložení portfólia fondu a neexistujú žiadne obmedzenia týkajúce sa rozsahu, v akom sa portfólio a výkonnosť fondu môžu odchyľovať od hodnôt benchmarku.

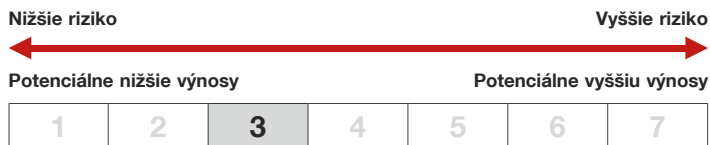
Fond môže využívať finančné nástroje a deriváty na účely zaistenia, na účely efektívneho riadenia portfólia a na investičné účely.

Fond je otvorený (neuzavretý). Podiel akcií fondu je možné amortizovať ktorýkoľvek pracovný deň v Luxemburgu.

Z tried akcií nevyplýva vyplácanie žiadnych dividend.

Referenčný štandard fondu je Barclays Capital Euro Corporate Index.

Pomer rizík a výnosov



Tento indikátor predstavuje ročnú historickú nestálosť fondu v priebehu 5 ročného obdobia. Jeho cieľom je pomôcť investorom porozumieť neistotám spojených so ziskami a stratami, ktoré môžu mať dopad na ich investíciu.

Vystavenie kapitálu fondu riziku úrokovej sadzby vysvetľuje jeho klasifikáciu v tejto kategórii.

Historické údaje, ako tie, ktoré sa používajú na výpočet syntetického ukazovateľa, nie je možné považovať za spoľahlivú indikáciu budúceho rizikového profilu fondu.

Riziková kategória spojená s fondom je bez záruky a časom sa môže meniť. Ani najnižšia riziková kategória neznamena, že je bezriziková. Vaša počiatočná investícia je bez záruky.

Významné riziká pre fond, ktoré sa neberú do úvahy v tomto ukazovateli, sú nasledovné:

Úverové riziko: Fond investuje podstatnú časť svojich aktív do dlhopisov. Emitenti sa môžu stať platobne neschopnými, čím dlhopisy môžu stratiť veľkú časť svojej hodnoty alebo celú hodnotu.

Riziko likvidity: Riziko súvisiace s obmedzenou aktivitou na trhu, ktorá neumožní fondu predat' alebo kúpiť podkladové investície za vhodných podmienok.

Riziko protistrany: Fond obchoduje s derivátmi predovšetkým s rôznymi zmluvnými stranami. Existuje riziko, že protistrany už nedokážu plniť svoje platobné povinnosti alebo záväzky týkajúce sa vyrovnania.

Prevádzkové riziko a depozitné riziko: Fond sa môže stať obeťou podvodu alebo iných trestných činov. Môžu mu vzniknúť straty v dôsledku neporozumenia alebo chýb zamestnancov správcovskej spoločnosti, depozitára alebo externých tretích strán. Správa úschovy aktív fondu môže byť v neposlednom rade negatívne ovplyvnená externými udalosťami, ako napríklad požiarom, živelnou katastrofou a pod.

Viac informácií o rizikách fondu si prosím prečítajte v prospekte v časti o rizikách.

Poplatky

Poplatky a provízie sa používajú na krytie prevádzkových nákladov fondu, vrátane marketingu a distribúcie akcií. Týmto poplatkami sa znižuje potenciálny rast vašej investície.

Jednorazové poplatky zrazené pred tým alebo po tom, ako investujete	
Vstupný poplatok	5 %
Výstupný poplatok	3 %
Ukážka percentuálneho podielu je maximálna suma, ktorú je možné vyplatiť za vašu investíciu. Váš finančný poradca alebo distribútor vás môže informovať o súvisiacich vstupných a výstupných poplatkoch.	
Poplatky hradené z fondu v priebehu roka	
Poplatok za správu	1,29 %
Poplatky hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	Netýka sa

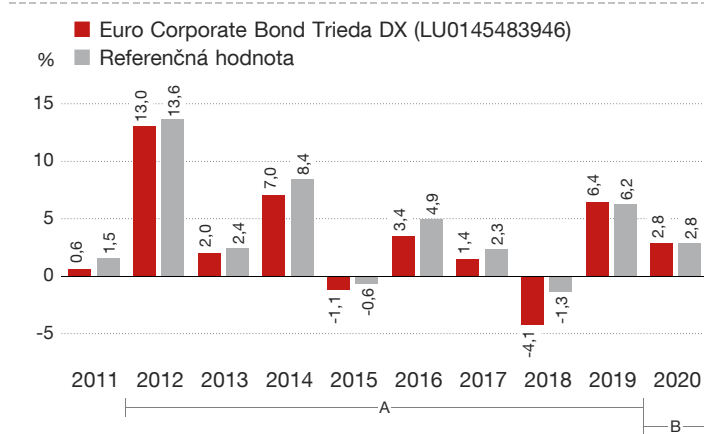
Vstupné a výstupné poplatky sú uvedené ako maximálne sadzby. V určitých prípadoch môžu byť poplatky nižšie.

Priebežné poplatky sú založené na poplatkoch za predchádzajúcich 12 mesiacov končiacich 31. decembrom 2020. Toto percento sa môže v jednotlivých rokoch odlišovať. Nevzťahuje sa to na poplatky za výnosnosť, ak sa uplatňujú, a obchodné náklady portfólia okrem nákladov vyplatených depozitárovi a akýchkoľvek vstupných/výstupných poplatkov zaplatených v rámci kolektívnej investičnej schémy.

Účtovať sa môže konverzný poplatok maximálne do 5,00% čistej hodnoty aktív na triedu akcie, ktorá sa má konvertovať.

Viac informácií o fondových poplatkoch si, prosím, prečítajte v príslušných častiach prospektu, ktorý je k dispozícii na www.generali-investments.lu.

Minulá výnosnosť



Hodnoty výnosnosti zobrazené na stĺpcovom grafe nie sú spoľahlivým ukazovateľom budúcej výnosnosti.

Priemerná ročná výnosnosť sa vypočítava po odčítaní všetkých poplatkov zrazených z fondu s prihliadnutím na čisté reinvestované dividendy.

Dátum vzniku fondu: 2. apríl 2002.

Dátum vydania triedy akcií: 26. november 2003.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v EUR.

Referenčná hodnota: Barclays Capital Euro Corporate Index. Keďže je fond aktívne spravovaný, výkonnosť tejto triedy akcií nemá sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty.

A Investičná politika sa zmenila 10. 9. 2012

B Investičná politika sa zmenila 1. 10. 2020

Praktické informácie

Depozitár: BNP Paribas Securities Services, Luxembourg Branch.

Najaktuálnejší prospekt a najaktuálnejšie periodické regulačné dokumenty, ako aj všetky ostatné praktické informácie, sú bezplatne k dispozícii v angličtine od spoločnosti Generali Investments Luxembourg S.A., 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembursko, Luxemburské veľkovoľvodstvo alebo na emailovej adrese: GILfundInfo@generali-invest.com.

Tento SICAV je rozdelený do viacerých oddelení. Aktíva každého oddelenia sú oddelené od iných oddelení SICAV. Prospekt zahŕňa všetky oddelenia SICAV. Najaktuálnejšia konsolidovaná výročná správa SICAV je k dispozícii aj u správcovskej spoločnosti.

Za určitých podmienok môžete konvertovať všetky alebo časť svojich akcií jedného oddelenia na akcie jedného alebo viacerých iných oddelení. Informácie o práve na konverziu a podrobnosti o postupe sú uvedené v kapitole 8 prospektu.

Fond ponúka ďalšie triedy akcií pre kategórie investorov definovaných v jeho prospekte.

V závislosti od vášho daňového režimu môžu akékoľvek kapitálové zisky a príjmy vyplývajúce z vlastníctva akcií vo fonde podliehať zdaneniu. Viac informácií o zdaňovaní odporúčame konzultovať so svojim finančným poradcom.

Údaje o aktualizovaných zásadách odmeňovania správcovskej spoločnosti okrem iného aj vrátane opisu výpočtu odmien a benefitov a totožnosť osôb zodpovedných za udeľovanie odmien a benefitov vrátane zloženia výboru pre odmeňovanie sú k dispozícii na nasledujúcej webovej stránke www.generali-investments.lu a vytlačená kópia týchto zásad odmeňovania je k dispozícii investorom bezplatne na požiadanie v sídle správcovskej spoločnosti.

Čistá hodnota aktív je k dispozícii na základe jednoduchej žiadosti od správcovskej spoločnosti a na jej webovej stránke www.generali-investments.lu.

Spoločnosť Generali Investments Luxembourg S.A. môže niesť zodpovednosť iba na základe takých výrokov v tomto dokumente, ktoré sú zavádzajúce, nepresné alebo nekonzistentné s príslušnými časťami prospektu pre SICAV.

Fond je schválený v Luxembursku a reguluje ho komisia Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Spoločnosť Generali Investments Luxembourg S.A. je schválená v Luxembursku a reguluje ju komisia Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF).

Tieto kľúčové informácie pre investorov sú presné k 19. február 2021.