

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.

SUSTAINABLE WORLD EQUITY, oddelenie inštitúcie GENERALI INVESTMENTS SICAV

Trieda: D, Triedy: X (Akumulácia) ISIN: LU0260158638

Tento SICAV spravuje inštitúcia Generali Investments Luxembourg S.A.

Ciele a investičná politika

Cieľom fondu je prekonať referenčnú hodnotu a poskytnúť dlhodobé zhodnocovanie kapitálu investovaním do akciových trhov hlavných rozvinutých oblastí (kvalifikovaných ako regulované trhy). Tento cieľ sa bude plniť prostredníctvom analýzy charakteristík ESG (životného prostredia, sociálnych otázok a správy a riadenia spoločnosti) spoločností, do ktorých sa investuje.

Fond investuje aspoň 90% svojich čistých aktív do akcií, prioritne prostredníctvom priamych investícií do vysokej kapitalizácie. Nízke a stredné kapitalizácie sa však nevylučujú.

Fond nemá žiadne obmedzenia v súvislosti s prerozdelením podľa regiónu a pri výbere majetkových cenných papierov bude brať do úvahy finančné aj nefinančné kritériá.

Investičný správca podporuje environmentálne a sociálne charakteristiky a pri výbere majetkových cenných papierov bude priebežne uplatňovať nasledujúci proces ESG za predpokladu, že emitenti dodržiavajú osvedčené postupy správy a riadenia spoločností. Keďže fond bude investovať najmenej 90% svojich čistých aktív do kmeňových akcií, tento proces výberu podľa kritérií ESG pokryje najmenej 90% portfólia fondu.

Na emitentov akcií, do ktorých môže fond investovať, sa bude vzťahovať chránený etický filter, ktorý vylúči emitentov zapojených do určitých činností vrátane, okrem iného, výroby zbraní porušujúcich základné humanitárne princípy alebo závažného poškodenia životného prostredia. Rovnako budú vylúčení emitenti vyvolávajúci závažnú mieru pochybností stanovenú externým poskytovateľom údajov ESG, ktorý posudzuje úlohy spoločností v kontroverziách a incidentoch súvisiacich so širokým spektrom problémov súvisiacich s ESG.

Globálne akcie sa následne zvolia na základe prístupu „najlepší v triede“, berúc do úvahy pochybnosti a príslušné závažné kritériá ESG pre dané odvetvie sektora vrátane, okrem iného, emisií CO₂, miery obratu zamestnancov a podnikovej etiky.

V rámci pôvodného investičného sveta fondu a po negatívnych výsledkoch skríningu opísaného vyššie zvolí investičný správca akcie a

pevné základy s pozitívnym skóre ESG v porovnaní s podobnými subjektami v danom odvetví.

Cieľom vyššie uvedeného procesu výberu podľa kritérií ESG je vylúčiť najmenej 20% z pôvodného investičného sveta, aby sa zaručil efektívny výber akcií od spoločností v investičnom svete, ktoré do najväčšej miery spĺňajú príslušné závažné kritériá ESG v danom odvetví sektoru, a teda aj kvalita ESG kritérií v portfóliu fondu. Pôvodné investičné prostredie je MSCI World – Net Total Return Index. Môžu existovať potenciaálne nezrovnalosti a problém s dostupnosťou údajov ESG, najmä keď ich vydávajú externí poskytovatelia údajov (ďalšie podrobnosti o metodologických obmedzeniach sa nachádzajú v prospekte).

Okrem toho môže fond investovať až 10% svojich čistých aktív do hotovosti, nástrojov peňažných trhov, dlhových cenných papierov, akciových cenných papierov vrátane, okrem iného, dlhových cenných papierov prevoditeľných na kmeňové akcie, prioritných akcií a opčných listov na prevoditeľné cenné papiere, ako aj akcií alebo jednotiek iných PKIPCP alebo PKI.

Fond je aktívne spravovaný s ohľadom na svoju referenčnú hodnotu, pomocou ktorej investičný správca vymedzuje pôvodný investičný svet fondu. Fond nesleduje referenčnú hodnotu, ale snaží sa ju prekročiť. Investičný správca 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 referenčnej hodnoty. Investičný správca môže v obmedzenej miere investovať aj do nástrojov, ktoré netvoria zložky referenčnej hodnoty.

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 MSCI World - Net Total Return 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.

Rôznorodé vystavenie kapitálu fondu akciovým trhom a menovému riziku 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 neznamená, že je bezriziková. Vaša počiatočná investícia je bez záruky.

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

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.

Udržateľné financovanie: V súčasnosti neexistujú žiadne univerzálne akceptované rámce alebo zoznam faktorov, ktoré je potrebné vziať do úvahy na zabezpečenie udržateľnosti investícií. Vývoj právneho a regulačného rámca, ktorým sa bude riadiť udržateľnosť financovania, stále prebieha. Nedostatok spoločných štandardov môže viesť k rôznym prístupom k stanoveniu a dosiahnutiu cieľov v oblasti ESG (životného prostredia, sociálnej oblasti a oblasti správy a riadenia). Uplatnenie kritérií ESG v investičnom procese môže vylúčiť cenné papiere určitých emitentov z nefinančných dôvodov, a preto môže zabrániť niektorým trhovým príležitostiam, ktoré má fond k dispozícii a ktoré nevyužívajú kritériá súvisiace s ESG alebo udržateľnosťou.

Viac informácií o rizikách fondu si prosím prečítajte 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	1,88 %
Poplatky hradené z majetku fondu za zvláštnych podmienok	
Výkonnostný poplatok	Netýka sa

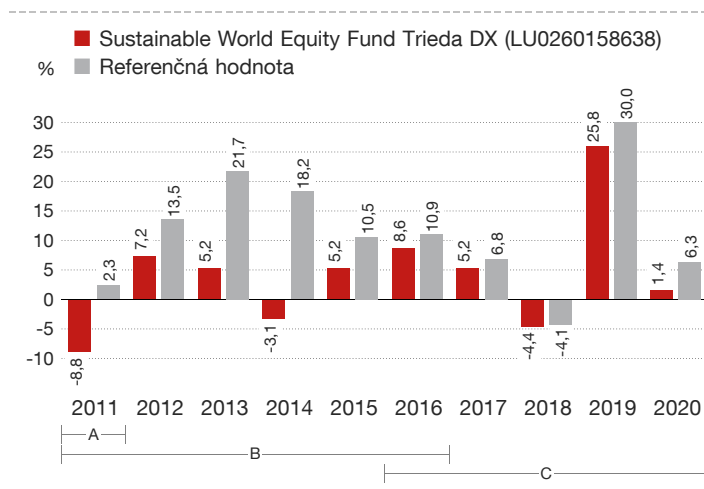
Vstupné a výstupné poplatky sú uvedené ako maximálne sadzby. V určitých prípadoch môžu byť poplatky nižšie.

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: 3. júl 2006.

Dátum vydania triedy akcií: 11. október 2006.

Minulá výkonnosť bola vypočítaná v EUR.

Referenčná hodnota: MSCI World - Net Total Return Index. Keďže je fond aktívne spravovaný, výkonnosť tejto triedy akcií nemá sledovať výkonnosť referenčnej hodnoty.

Investičná politika sa zmenila 1. 10. 2020.

A Investičná politika sa zmenila 02.06.2009. Po 02.06.2009 bol referenčný štandard [100% Euro STOXX]

B Investičná politika sa zmenila dňa 06.06.2011. Po 05.06.2011 bol referenčný štandard [85% MSCI World + 15% MSCI Europe]

C Investičná politika sa zmenila dňa 19.02.2016. Po 18.02.2016 bol referenčný štandard [MSCI World - Net Total Return Index]

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 4. jún 2021.