

Účel

V tomto dokumente sú uvedené kľúčové informácie o tomto investičnom produkte. Neslúži na marketingové účely. Uvedenie týchto informácií sa vyžaduje na základe právnych predpisov s cieľom pomôcť vám pochopiť povahu, riziká, náklady, možné výnosy a straty súvisiace s týmto produktom a pomôcť vám porovnať tento produkt s inými produktmi.

Produkt

Euro Corporate Bond

podfond Generali Investments SICAV

Trieda DX EUR Accumulation (LU0145483946)

Generali Investments SICAV Euro Corporate Bond je držiteľom oprávnenia v a podlieha dohľadu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Tento produkt spravuje spoločnosť Generali Investments Luxembourg S.A. (súčasť Generali Investments Holding S.p.A.), ktorá je držiteľom oprávnenia v krajine Luxembour a podlieha dohľadu Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF). Pre viac informácií o tomto produkte viď www.generali-investments.lu alebo telefonicky na čísle +352 28 37 37 28.

Platné ku dňu: 02-01-2024

O aký produkt ide?

Typ

Podiel podfondu, ktorý je súčasťou zastrešujúceho fondu v korporátnej forme.

Doba platnosti

Tento produkt nemá dátum splatnosti, príslušný orgán tvorca produktu s investičnou zložkou (uvedený v ponukovej dokumentácii) je oprávnený produkt ukončiť. Suma, ktorú by ste v prípade takéhoto ukončenia dostali, môže byť nižšia ako čiastka, ktorú ste investovali.

Ciele

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

Investičná politika Fond bude investovať najmenej 70% svojich čistých aktív do podnikových dlhopisov denominovaných v eurách. Fond bude investovať najmenej 51 % svojich čistých aktív 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 manažéra. Fond môže investovať až 49 % svojich čistých aktív do cenných papierov s úverovým ratingom pod investičným stupňom alebo, podľa názoru investičného manažéra, s porovnateľnou kvalitou. Fond môže držať aj cenné papiere pod tlakom/náchylné k zlyhaniu (teda cenné papiere s hodnotením CCC+ alebo nižším od S&P alebo iného ekvivalentného hodnotenia iných ratingových agentúr) z dôvodu možného zníženia hodnotenia emitentov. Cenné papiere pod tlakom/náchylné k zlyhaniu budú predané čo najskôr za bežných trhových podmienok a v najlepšom záujme akcionárov. V žiadnom prípade nebude podiel cenných papierov pod tlakom/náchylných k zlyhaniu v dôsledku zníženia hodnoty predstavovať viac než 5 % čistých aktív fondu. Ak nie je k dispozícii žiadny rating, môže sa použiť ekvivalentný úverový rating určený investičným manažérom. 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 môže investovať až 30 % svojich čistých aktív do nástrojov peňažného trhu a bankových vkladov. Fond môže investovať aj do cenných papierov podľa pravidla 144A alebo nariadenia S, ktoré v zmysle právnych predpisov USA nie sú registrované americkou Komisiou pre cenné papiere (SEC).

Referenčné hodnoty Bloomberg Euro Aggregate Corporate Index 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.

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

Zásady distribúcie Z tejto triedy podielov sa nevyplácajú dividendy. Dosiahnutý príjem sa ponecháva a opätovne investuje.

Zásady týkajúce sa derivátov Fond môže využívať finančné nástroje a deriváty na účely zabezpečenia, efektívnej správy portfólia a na investičné účely. Fond môže na dosiahnutie svojho investičného cieľa použiť aj TRS (a iné FDI s rovnakou charakteristikou) a techniky požičiavania cenných papierov.

Zamýšľaný retailový investor

Fond očakáva, že typickým investorom do podfondu bude investor, ktorý pozná a prijíma riziká spojené s týmto typom investície. Je navrhnutý tak, aby tvoril súčasť investičného portfólia.

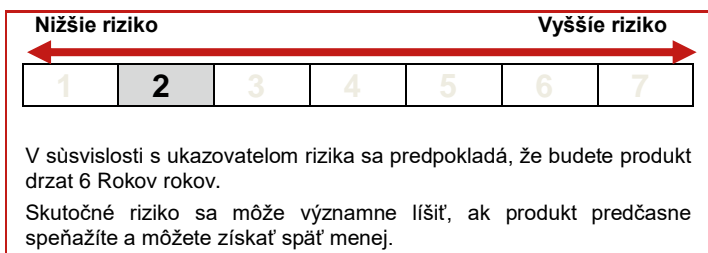
Praktické informácie

Depozitár BNP Paribas S.A.

Ďalšie informácie Najnovší prospekt a najnovšie pravidelné regulačné dokumenty, ako aj všetky ďalšie praktické informácie sú k dispozícii v angličtine zadarmo u spoločnosti Generali Investments Luxembourg SA, 4 Rue Jean Monnet, L-2180 Luxembourg, Grand Duch of Luxembourg alebo na e-mailovej adrese: GILfundInfo@generali-invest.com. Čistá hodnota aktív je k dispozícii na základe jednoduchej žiadosti u správcovskej spoločnosti a na jej internetových stránkach www.generali-investments.lu.

Aké sú riziká a čo môžeme získať?

Riziko Ukazovateľ



Ukazovateľ súhrnného rizika je príručkou k úrovni rizika tohto produktu v porovnaní s inými produktmi. Naznačuje, aká je pravdepodobnosť, že

produkt stratí príde o peniaze z dôvodu pohybov na trhoch alebo preto, že vám nedokážeme zaplatiť.

Tento produkt sme klasifikovali ako 2 zo 7 čo predstavuje nízku rizikovú triedu. Hodnotia sa tým potenciálne straty výkonu v budúcnosti nízkej úrovni a je veľmi nepravde- podobné že nepriaznivé podmienky na trhu budú mať vplyv na možnosti platiť vám.

Buďte si vedomí menového rizika. Za určitých okolností môžete dostávať platby v inej mene, to znamená, že konečný výnos, ktorý dostanete, môže závisieť od výmenného kurzu medzi týmito dvoma menami. Toto riziko sa v ukazovateli uvedenom vyššie nezohľadňuje.

V dôsledku vplyvu neobvyklých trhových podmienok môžu byť vyvolané ďalšie riziká, napríklad: riziko protistrany a riziko likvidity. Podrobnejšie informácie nájdete v prospekte.

Tento produkt nezahŕňa ochranu pred výkonnosťou trhu v budúcnosti, môžete tak prísť o časť svojich investícií, prípadne o všetky.

Ak nemôžeme splácať svoje dlžoby, mohli by ste prísť o celú svoju investíciu.

Výkonnosť Scenáre

Uvedené hodnoty zahŕňajú všetky náklady samotného produktu, nemusia však zahŕňať všetky náklady, ktoré uhradíte svojmu poradcovi alebo distribútorovi. Tieto hodnoty nezohľadňujú vašu osobnú daňovú situáciu, ktorá môže mať takisto vplyv na to, koľko sa vám vráti.

To, čo dostanete z tohto produktu, závisí od výkonnosti trhu v budúcnosti. Budúci vývoj na trhu je neistý a nedá sa presne predvídať.

Uvedené scenáre nepriaznivého, neutrálneho a priaznivého vývoja sú príklady s použitím najhoršej, priemernej a najlepšej výkonnosti produktu a vhodne referenčnej hodnoty za posledných 11 rokov.

Stresový scenár ukazuje, čo by ste mohli dostať späť za extrémnych trhových podmienok.

Nepriaznivý scenár Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 09/2016 a 09/2022.

Neutrálny scenár Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 06/2014 a 06/2020.

Priaznivý scenár Tento typ scenára nastal pre investíciu medzi 08/2013 a 08/2019.

Odporúčané obdobie držby Príklad investície		6 rokov EUR 10 000	
Scenáre		Ukončení e po 1 roku	Ukončení e po 6 rokov (odporúčano m období držby)
Minimum	Nie je zaručený žiadny minimálny výno. Môžete prísť o celú svoju investíciu alebo jej časť alebo budete musieť uskutočniť ďalšie platby na pokrytie strát		
Stresový	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	6 640 EUR -33.6 %	6 660 EUR -6.6 %
Nepriaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	7 950 EUR -20.6 %	8 270 EUR -3.1 %
Neutrálny	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	9 830 EUR -1.7 %	10 340 EUR 0.6 %
Priaznivý	Čo môžete dostať po odpočítaní nákladov Priemerný ročný výnos	10 640 EUR 6.4 %	11 200 EUR 1.9 %

Čo sa stane, ak Generali Investments Luxembourg S.A. nebude schopný vyplácať?

Majetok fondu je v úschove u jeho depozitára. V prípade platobnej neschopnosti Generali Investments Luxembourg S.A. nebude majetok fondu v úschove depozitára dotknutý. V prípade platobnej neschopnosti depozitára alebo osoby konajúcej v jeho mene však môže výrobok utrpieť finančnú stratu. Toto riziko je zmienené skutočnosťou, že depozitár je zo zákona a nariadenia povinný oddeliť svoj vlastný majetok z majetku Fondu. Depozitár bude tiež zodpovedný Fondu a investorom za akúkoľvek stratu vyplývajúcu okrem iného z jeho nedbalosti, podvodu alebo úmyselného nesplnenia si svojich záväzkov. Neexistuje žiadna kompenzačná ani záručná schéma, ktorá by vás chránila pred zlyhaním správcovskej spoločnosti alebo depozitára fondu.

Aké sú náklady?

Predajca, ktorý vám odporúča alebo predáva tento produkt, môže účtovať ďalšie náklady. V takom prípade vám táto osoba poskytne informácie o týchto nákladoch a o tom, aký budú mať vplyv na vašu investíciu.

Náklady v priebehu času

V tabuľkách sú uvedené sumy, ktoré sa zrážajú z vašej investície na pokrytie rôznych typov nákladov. Ich výška závisí od toho, koľko investujete, ako dlho držíte produkt a ako sa mu darí. Uvedené sumy predstavujú ukážku vychádzajúcu z príkladu investovanej sumy a rôznych možných období investovania.

Predpoklad:

- V prvom roku by ste dostali naspäť sumu, ktorú ste investovali (ročný výnos 0 %). Pre ďalšie obdobia držby predpokladáme, že výkonnosť produktu zodpovedá neutrálnemu scenáru.
- Investovaná suma predstavuje EUR 10 000.

Príklad investície EUR 10 000		
Scenáre	Ukončení e po1 roku	Ukončení e po 6 rokov (odporúčano m období držby)
Celkové náklady	450 EUR	1 314 EUR
Ročný vplyv nákladov (*)	4.5%	2.0% každý rok

(*) Tento údaj ilustruje, ako náklady znižujú váš výnos každý rok počas obdobia držby. Ukazuje napríklad, že ak ukončíte produkt po uplynutí odporúčaného obdobia držby, váš predpokladaný priemerný ročný výnos by bol 2.6 % pred zohľadnením nákladov a 0.6 % po ich zohľadnení.

Zloženie nákladov

Jednorazové vstupné alebo výstupné náklady		Ukončenia po 1 roku
Vstupné náklady	3.0% zo sumy, ktorú zaplatíte pri vstupe do tejto investície. To je najvyššia čiastka, ktorá vám bude účtovaná. Skutočnú výšku poplatku vám oznámi osoba, ktorá vám produkt predáva.	300 EUR
Výstupné náklady	Za tento výrobok sa neplatí žiadny výstupný poplatok.	0 EUR
Priebežné náklady zrážané každý rok		
Poplatky za vedenie účtu iné administratívne alebo prevádzkové náklady	1.4% hodnoty vašej investície ročne. Ide o odhad založený na skutočných nákladoch v minulom roku.	136 EUR
Transakčné náklady	0.1% investície ročne. Ide o odhad nákladov, ktoré vznikajú, keď nakupujeme a predávame podkladové investície pre tento produkt. Skutočná suma sa bude líšiť v závislosti od množstva, ktoré nakúpime a predáme.	14 EUR
Vedľajšie náklady zrážané za osobitných podmienok		
Poplatky za výkonnosť	Na produkt sa neuplatňuje žiadny poplatok za výkonnosť.	N/A

Ako dlho mám mať produkt v držbe a môžem si peniaze vybrať predčasne?

Odporúčané obdobie držby: 6 Rokov

Tento produkt je určený pre investície; mali by ste byť pripravení držať investíciu aspoň 6 rokov. Môžete však kedykoľvek počas tohto obdobia bez sankcií požiadať o spätné odkúpenie svojej investície alebo si investíciu ponechať dlhšie. Podmienky spätného odkúpenia nájdete v prospekte.

Ako sa môžem sťažovať?

Akúkoľvek sťažnosť týkajúcu sa osoby (alebo spoločnosti), ktorá poskytuje poradenstvo alebo predáva produkt, je možné podať priamo tejto osobe (alebo spoločnosti) prostredníctvom príslušnej webovej stránky. Akúkoľvek sťažnosť týkajúcu sa produktu alebo konania jeho emitenta možno podať v textovej podobe (napr. listom alebo e-mailom) na adrese: Generali Investments Luxembourg S.A. To the attention of the Complaints Handling Officer 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg, E-mail: gil_complaint@generali-invest.com.

Ďalšie relevantné informácie

Ďalšie informácie Výpočty nákladov, výkonnosti a rizík obsiahnuté v tomto dokumente s kľúčovými informáciami sa riadia metodikou predpísanou predpismi EÚ. Ďalšie informácie o tomto produkte, okrem iného dokument o zverejnení investorov, výročnú správu, polročnú správu a aktuálnu cenu akcií, môžete získať na adrese www.generali-investment.lu.

Výkonnosť Scenáre Predchádzajúce scenáre výkonnosti aktualizované na mesačnej báze nájdete na adrese <https://priips-scenarios.com/generali-investments-luxembourg/LU0145483946/sk/eu/>

Výkonnosť v minulosti Môžete si stiahnuť minulé výkonnosť za posledné 10 z našej webovej stránky na adrese <https://priips-performance-chart.com/generali-investments-luxembourg/LU0145483946/sk/eu/>