

Kluczowe informacje dla Inwestorów

Niniejszy dokument zawiera Kluczowe informacje dla Inwestorów dotyczące tego subfunduszu. Nie są to materiały marketingowe. Dostarczanie tych informacji jest wymogiem prawnym, mającym na celu ułatwienie zrozumienia charakteru i ryzyka związanego z inwestowaniem w ten subfundusz. Przeczytanie niniejszego dokumentu jest zalecane Inwestorowi, aby mógł on podjąć świadomą decyzję inwestycyjną.



GENERALI KORONA DOCHODOWY

– Jednostka uczestnictwa kategorii A, B, C, D i E

Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kod ISIN: PLUITFI00605

Subfundusz Generali Korona Dochodowy zarządzany jest przez Generali Investments TFI S.A., należące do Grupy Generali

Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Generali Korona Dochodowy jest subfunduszem krótkoterminowych dłużnych papierów wartościowych. Subfundusz inwestuje środki głównie w instrumenty dłużne, w przypadku których wysokość oprocentowania jest ustalana dla okresów nie dłuższych niż 397 dni lub czas pozostający do wykupu nie przekracza 397 dni. Subfundusz lokuje środki zarówno w instrumenty dłużne emitowane przez rządy państw jak i przedsiębiorstwa. Subfundusz inwestuje głównie w Polsce i regionie Europy Środkowo - Wschodniej. Subfundusz w celu zabezpieczenia ryzyka walutowego może zawierać umowy, których przedmiotem są instrumenty pochodne.
- Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.
- Poziom referencyjny (benchmark):
 - od początku działalności do 9 marca 2001 r. wzorcem służącym do oceny efektywności inwestycji w jednostki uczestnictwa subfunduszu był wskaźnik cen towarów i usług konsumpcyjnych podawany przez GUS;
 - od 9 marca 2001 r. do 1 stycznia 2007 r. stopą odniesienia było średnie ważone oprocentowanie 3-miesięcznych depozytów złotych oferowanych przez banki komercyjne gospodarstwom domowym (źródło: NBP);
 - od 1 stycznia 2007 r. do 31 grudnia 2016 r.: wskaźnik NBP – średnie oprocentowanie 1–3-miesięcznych depozytów złotych dla sektora gospodarstw domowych i instytucji niekomercyjnych działających na rzecz gospodarstw domowych;
 - od 1 stycznia 2017 r.: stawka WIBID dla depozytów 3-miesięcznych.
- Przychody i zyski z inwestycji subfunduszu są ponownie inwestowane.
- Zalecenie: niniejszy subfundusz może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 6 miesięcy.
- Subfundusz może także w swoich działaniach inwestycyjnych stosować instrumenty pochodne zarówno w celu ograniczenia ryzyka inwestycyjnego, jak i w celu zapewnienia sprawnego zarządzania portfelem inwestycyjnym.

Profil ryzyka i zysku



Syntetyczny wskaźnik ryzyka stanowi miarę zmiany ceny jednostki uczestnictwa na podstawie danych historycznych. Syntetyczny wskaźnik ryzyka może przybierać wartości od 1 (najmniej ryzykowny) do 7 (najbardziej ryzykowny).

Dane historyczne, takie jak dane stosowane przy obliczaniu wskaźnika syntetycznego, nie dają pewności co do przyszłego profilu ryzyka subfunduszu.

Nie ma gwarancji, że wskazana kategoria ryzyka i zysku pozostanie niezmienna. Przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie. Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Nadany powyżej wskaźnik ryzyka wynika z historycznej zmienności ceny jednostki, jaka wiąże się z inwestowaniem subfunduszu głównie w instrumenty dłużne.

Ryzyka mające istotne znaczenie dla subfunduszu, które nie są odpowiednio uwzględnione przez wskaźnik:

- **Ryzyko kredytowe w przypadku wysokiego poziomu inwestycji w dłużne papiery wartościowe**
Ryzyko kredytowe związane jest z kondycją finansową emitentów dłużnych papierów wartościowych wchodzących w skład portfela inwestycyjnego subfunduszu. Ryzyko jest związane z czasową lub trwałą utratą zdolności emitentów do terminowej realizacji zobowiązań związanych z emitowanymi papierami wartościowymi.

- **Ryzyko płynności**
Ryzyko płynności to ryzyko polegające na braku możliwości sprzedaży, likwidacji lub zamknięcia pozycji w aktywach Subfunduszu przy ograniczonych kosztach i w odpowiednio krótkim czasie, na skutek czego jest zagrożona zdolność Subfunduszu do spełniania swoich zobowiązań w tym związanych z umorzeniami jednostek uczestnictwa Subfunduszu przez jego uczestników.
- **Ryzyko kontrahenta**
W przypadku transakcji zawieranych poza rynkiem regulowanym powstaje ryzyko niewywiązania się kontrahenta z zawartej umowy, co może w rezultacie spowodować wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.
- **Ryzyko operacyjne lub ryzyko związane z przechowywaniem aktywów**
Ryzyko bezpośredniej lub pośredniej straty, wynikającej z niewłaściwych lub zawodnych procesów wewnętrznych systemów kontrolnych, ludzi i systemów informatycznych lub też ze zdarzeń zewnętrznych. Aktywa subfunduszu przechowywane są u Depozytariusza i w bankach. Nienależyta kontrola nad aktywami może doprowadzić do wahaniami ceny jednostki uczestnictwa subfunduszu.
- **Ryzyko technik finansowych, o których mowa w art. 50 ust. 1 lit. g) dyrektywy 2009/65/WE, takich jak kontrakty dotyczące instrumentów pochodnych mających wpływ na profil ryzyka subfunduszu**
Ryzyka związane z zawieraniem przez fundusz na rachunek subfunduszu umów, mających za przedmiot instrumenty pochodne, w tym niewystandaryzowane instrumenty pochodne, mogą wpływać na wahaniami (w tym spadki) wartości jednostek uczestnictwa subfunduszu.

Opłaty

Kategoria jednostki uczestnictwa	A	B	C	D	E
Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji					
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	5%	5%	5%	0%	5%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	5%	0%	0%	0%	4%

Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.

Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku					
Opłaty bieżące	0,96%	0,58%	0,30%	0,25%	0,46%
Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych					
Opłata za wyniki (%)	0,04%*	brak	brak	opłata nie jest pobierana	opłata nie jest pobierana

* wartość procentowa opłaty za wynik pobranej w 2021 roku (udział opłaty w aktywach netto subfunduszu danej kategorii).

Opłata za wynik wynosi 5% od wszystkich zysków osiągniętych przez subfundusz, których wysokość w danym okresie rozliczeniowym przekroczy poziom referencyjny tj. stopę zwrotu z kapitału ulokowanego na okres rozliczeniowy po stawce WIBID 3M z końca poprzedzającego okresu rozliczeniowego. Kwartalny okres rozliczeniowy. Od 01.01.2022 r. opłata za wynik nie jest pobierana.

- Opłaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu.
- Opłaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Opłaty za nabycie i umorzenie jednostek uczestnictwa podawane są w wysokości maksymalnej. W niektórych przypadkach Inwestor może wnieść niższą opłatę. Informacje dotyczące bieżącej wysokości opłat można uzyskać w placówkach dystrybutorów oraz w Punkcie Obsługi Klienta TFI.
- Wartość opłat bieżących opiera się na wydatkach z roku 2021, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących ma charakter szacunkowy na dzień 31 grudnia 2021 r. i może podlegać korekcie po publikacji rocznego sprawozdania finansowego. Brak jest dostatecznych danych pozwalających na zaprezentowanie rzetelnych wskaźników dotyczących opłat bieżących dla jednostki uczestnictwa kategorii E, ponieważ jest ona zbywana przez okres nieprzekraczający pełnego roku obrotowego. Podana kwota opłat bieżących kategorii E ma charakter szacunkowy.
- Szczegółowe zasady dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Generali Fundusze^{FIO} w pkt. 15. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Wyniki osiągnięte w przeszłości

Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

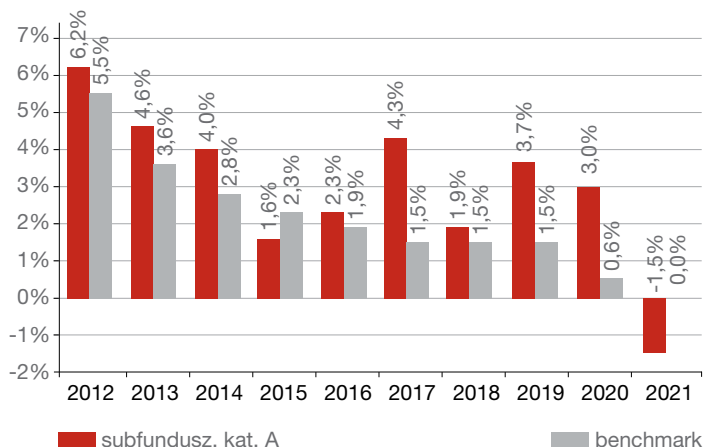
Data utworzenia subfunduszu: 12 września 1996 r.

Waluta, w której dokonywana jest wycena jednostki uczestnictwa: PLN.

Wyniki historyczne obliczone zostały na podstawie zmiany wartości aktywów netto na jednostkę uczestnictwa w odpowiednich okresach. Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez subfundusz. Kalkulacja nie obejmuje kosztów opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa. Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się odpowiednio w punktach nr 15 i 11 prospektu informacyjnego Generali Fundusze^{FIO} oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych.

Prospekt informacyjny oraz sprawozdania są dostępne na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

1-roczne stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku



Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu Generali Fundusze^{FIO}.

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii A, B, C, D oraz E. Na potrzeby niniejszego dokumentu za reprezentatywną kategorię jednostki uczestnictwa przyjęto kategorię A.

Przepisy ustawy z dnia 27 maja 2004 r. o funduszach inwestycyjnych i zarządzaniu alternatywnymi funduszami inwestycyjnymi przewidują rozdzielenie aktywów i pasywów każdego z subfunduszy. Zobowiązania wynikające z poszczególnych subfunduszy obciążają tylko te subfundusze. Egzekucja może nastąpić tylko z aktywów subfunduszu, z którego wynikają zobowiązania. Zobowiązania, które dotyczą całego funduszu, obciążają poszczególne subfundusze proporcjonalnie do udziału wartości aktywów netto subfunduszu w wartości aktywów netto funduszu.

Inwestor ma prawo do zamiany swojej inwestycji w jednostki jednego subfunduszu na jednostki innego subfunduszu. Szczegółowe informacje na ten temat znajdują się w punkcie 6.5 prospektu informacyjnego oraz w placówkach dystrybutorów.

Subfundusz został utworzony w ramach Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty z wydzielonymi subfunduszami, utworzonego na

podstawie zezwolenia udzielonego przez Komisję Nadzoru Finansowego (KNF) na prowadzenie działalności w Rzeczypospolitej Polskiej i podlega jej nadzorowi.

Przepisy podatkowe w państwie członkowskim mogą mieć wpływ na osobistą sytuację podatkową Inwestora.

Informacje na temat aktualnej wartości aktywów na jednostkę uczestnictwa znajdują się na stronie www.generali-investments.pl.

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26.

Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach, a także sprawozdania finansowe dostępne są w języku polskim, bezpłatnie, na stronie www.generali-investments.pl.

Polityka wynagrodzeń Generali Investments TFI jest udostępniana na stronie internetowej www.generali-investments.pl.

Spółka Generali Investments TFI S.A. może zostać pociągnięta do odpowiedzialności za każde oświadczenie zawarte w niniejszym dokumencie, które wprowadza w błąd, jest niezgodne ze stanem faktycznym lub niespójne z odpowiednimi częściami prospektu informacyjnego Generali Fundusze^{FIO}.



Niniejsze Kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 21.02.2022 r.