

## 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 OSZCZĘDNOŚCIOWY – JEDNOSTKA UCZESTNICTWA KATEGORII D

Generali Fundusze Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kod ISIN: PLUITFI00464

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

## Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym Subfunduszu jest wzrost wartości Aktywów Subfunduszu w wyniku wzrostu wartości lokat. Generali Oszczędnościowy to subfundusz dłużny krótkoterminowy, który inwestuje w instrumenty dłużne o małej wrażliwości ceny na zmienność stóp procentowych: krótkoterminowe papiery skarbowe oraz bezpieczne dłużne instrumenty korporacyjne o zmiennym kuponie opartym na stawkach lokat na rynku międzybankowym lub na terminie zapadalności do 397 dni, przy czym instrumenty kwalifikowalne jako lokaty funduszy rynku pieniężnego nie będą stanowić istotnego udziału. Udział pozostałych kategorii lokat musi być niższy niż 30% wartości aktywów subfunduszu.
- Posiadacze jednostek uczestnictwa mogą – z zastrzeżeniem zawieszenia umorzeń w wyniku nadzwyczajnych okoliczności – w każdym dniu wyceny złożyć żądanie odkupienia jednostek uczestnictwa.
- Poziom referencyjny (stopa odniesienia):
  - od początku działalności do dnia 29 maja 2014 r. 1M WIBID pomniejszony o stawkę rezerwy obowiązkowej;
  - od dnia 30 maja 2014 r. 1M WIBID ustalony 2 dni robocze przed ostatnim dniem roboczym poprzedniego miesiąca pomniejszony o stawkę rezerwy obowiązkowej.
- Zyski z inwestycji subfunduszu takie jak dywidendy są ponownie inwestowane.
- Zalecenie: subfundusz ten może nie być odpowiedni dla Inwestorów, którzy planują wycofać swoje środki w ciągu 3 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 oraz że przypisanie subfunduszu do określonej kategorii może z czasem ulec zmianie.

Najniższa kategoria nie oznacza inwestycji wolnych od ryzyka.

Nadany powyżej wskaźnik ryzyka wynika z inwestycji subfunduszu w instrumenty dłużne. We wskaźniku uwzględniono fakt, że subfundusz większą część swojego portfela inwestuje w obligacje korporacyjne.

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

- **Ryzyko kredytowe**  
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 jest związane z brakiem możliwości efektywnego przeprowadzenia transakcji mającej za przedmiot instrument finansowy bez istotnego wpływu na cenę jej realizacji.
- **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.

## Oplaty

Oplaty jednorazowe pobierane przed dokonaniem inwestycji lub po nim	
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	0%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	0%

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

Oplaty pobierane z funduszu w ciągu roku	
Opłaty bieżące	0,51%

Oplaty pobierane z funduszu w określonych warunkach szczególnych	
Opłata za wyniki (%)	opłata nie jest pobierana

- Oplaty ponoszone przez Inwestora służą pokryciu kosztów związanych z działalnością subfunduszu, w tym kosztów dystrybucji i kosztów wprowadzenia do obrotu.
- Oplaty te zmniejszają potencjalny wzrost inwestycji.
- Oplaty 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 liczbowa określająca wysokość opłat bieżących opiera się na wydatkach z roku 2019, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie. Podana wartość opłat bieżących ma charakter szacunkowy na dzień 31 grudnia 2019 r. i może podlegać korekcie po publikacji rocznego sprawozdania finansowego.
- Szczegółowe informacje dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Generali Fundusze<sup>FIO</sup> w pkt. 105. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).
- W przypadku tego subfunduszu opłata za wyniki nie jest pobierana.

## Wyniki osiągnięte w przeszłości

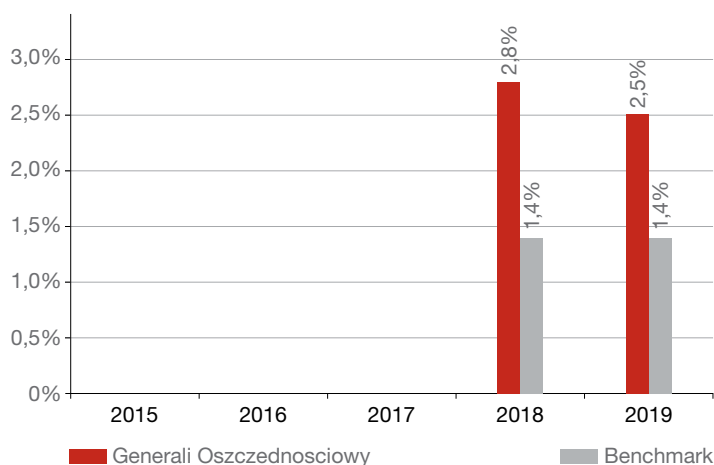
Przedstawiane informacje finansowe dotyczą wskazanego okresu i nie gwarantują podobnych wyników w przyszłości.

Data utworzenia subfunduszu: 22 maja 2017 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. Wartość aktywów netto na jednostkę uczestnictwa obliczana jest w każdym dniu wyceny zgodnie z Ustawą z dnia 29 września 1994 r. o rachunkowości (Dz.U. z 2009 r. nr 152, poz. 1223 z późniejszymi zmianami) oraz przepisami rozporządzenia Ministra Finansów z dnia 24 grudnia 2007 r. w sprawie szczególnych zasad rachunkowości funduszy inwestycyjnych (Dz.U. z 2007 r. nr 249, poz. 1859). Wyniki przedstawiane są po odliczeniu kosztów, które zgodnie ze Statutem są pokrywane przez subfunduszu. Kalkulacja nie obejmuje kosztów opłat za nabycie i odkupienie jednostek uczestnictwa. Szczegółowe informacje dotyczące opłat i zasad wyceny znajdują się odpowiednio w punktach nr 105 i 11 prospektu informacyjnego Generali Fundusze<sup>FIO</sup> oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych.

## 1-letnie stopy zwrotu subfunduszu i benchmarku



Prospekt informacyjny oraz sprawozdania są dostępne na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## 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<sup>FIO</sup>

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 Generali Oszczędnościowy 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](http://www.generali-investments.pl).

Bank Depozytariusz: Deutsche Bank Polska Spółka Akcyjna z siedzibą w Warszawie, al. Armii Ludowej 26, prowadzący rejestr aktywów funduszu i subrejstry aktywów wszystkich subfunduszy.

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](http://www.generali-investments.pl).

Polityka wynagrodzeń Generali Investments TFI jest udostępniana na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://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<sup>FIO</sup>.