



**INFORMÁCIÓK A GENERALI INVESTMENTS CEE-RŐL
BEFEKTETÉSI ALAPOK KEZELÉSÉVEL ÉS ADMINISZTRÁCIÓJÁVAL KAPCSOLATBAN**

Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
Na Pankráci 1720/123, 140 21 Prága 4, Csehország
Cégjegyzékszám: 438 73 766



Tartalomjegyzék:

1	Bevezető rendelkezések	3
2	A használt kifejezések és rövidítések áttekintése	3
3	Alapvető információk a Társaságról és annak szolgáltatási engedélyéről	3
4	A panaszkezelés szabályai és az Ügyfél jogai	4
5	Tájékoztatás az ügyfelek személyes adatainak kezeléséről	6
6	Tájékoztatás a Társaság által kezelt befektetési alapok és minősített befektetési alapok befektetői számára	6
7	Az összeférhetlenség kezelésének elvei	6
8	Az ösztönzőkre vonatkozó információk	8
9	A szavazati jogok gyakorlásának és a Társaság részvényesként való további szerepvállalásának elvei	11
10	Az ügyletek végrehajtásának szabályai	12
11	A távollevő felek között kötött szerződés megkötésével kapcsolatos információk	12
12	Javadalmazási rendszer	13
13	A kezelt alapok listája	14
14	További információk, közlemények	16

1 Bevezető rendelkezések

A Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. társaságra (vonatkozó információk a Cseh Köztársaság törvényeivel és rendeleteivel, valamint az EU jogszabályaival összhangban készültek, és 2025. január 2-án frissültek. Ezek az információk kérésre elérhetők a Társaság székhelyén vagy a <http://www.generali-investments.cz> weboldalán .

A Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. fenntartja magának a jogot, hogy ezeket az információkat bármikor, előzetes értesítés nélkül módosítsa vagy kiegészítse, és az Ügyfeleket minden jelentős módosításról előzetesen értesíti.

Jelen dokumentum alkalmazásában a jelen dokumentumban használt nagybetűs kifejezések eltérő rendelkezés hiányában a Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. társaság Alapokba és Befektetési Programokba történő befektetéseire vonatkozó Általános Szerződési Feltételekben meghatározott jelentéssel bírnak.

Jelen dokumentum magyar nyelvű fordítása tájékoztató jellegű, és nem rendelkezik jogi erővel. A hivatalos dokumentum elérhető cseh nyelven a <https://www.generali-investments.cz/o-nas/informace-o-spolecnosti.html> oldalon, és angol nyelven a <https://www.generali-investments.cz/en/information-of-the-company.html> oldalon.

2 A használt kifejezések és rövidítések áttekintése

AICIF – a befektetési társaságokról és befektetési alapokról szóló cseh 240/2013. sz. módosított törvény

Ügyfél - az Alap által kibocsátott értékpapírok – a Társasággal megállapodást kötött – tulajdonosa, illetve potenciális ügyfele

CNB – Cseh Nemzeti Bank, székhelye: Na Příkopě 28, 115 03 Prága 1

Társaság – Generali Investments CEE, investiční společnost a.s., Comp. Id. cégjegyzékszám: 438 73 766, székhely: Na Pankráci 1720/123, 140 21 Prága 4, Cseh Köztársaság, bejegyezve a Prágai Fővárosi Bíróság által vezetett cégjegyzékben, B. szakasz, 1031. sz. ügyirat

Rendelet – 244/2013 Sb. sz. cseh rendelet a befektetési társaságokról és befektetési alapokról szóló módosított törvényben meghatározott egyes szabályok részleteiről

Alap – kollektív befektetési alap, standard alaphoz hasonló külföldi alap (részalap) és/vagy a Társaság által kezelt minősített befektetői alap

NCC – 89/2012. sz. módosított cseh törvény a Polgári Törvénykönyvről

3 Alapvető információk a Társaságról és annak szolgáltatási engedélyéről

A Társaság az AICIF mértékéig befektetési társaságnak minősül, és a CNB határozatával megadott engedély keretein belül jogosult:

- a) limitértéket elérő befektetési eszközök esetén előírt feladatok ellátása;
- b) az alábbiakban felsorolt alapok kezelése:
 - o standard alapok,
 - o a standard alapokhoz hasonló külföldi befektetési alapok,
 - o speciális alapok,
 - o a speciális alapokhoz hasonló külföldi befektetési alapok,
 - o Az európai kockázatitőke-alapokat és az európai szociális vállalkozási alapokat szabályozó, közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogszabály 3. cikkének b) pontja szerinti minősített kockázatitőke-alapoktól eltérő minősített befektetői alapok az európai szociális vállalkozási alapokat közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogszabály 3. cikkének b) pontja szerint;
 - o Az európai kockázatitőke-alapokat és a minősített szociális befektetési

alapokhoz hasonló külföldi befektetési alapokat szabályozó, közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogszabály 3. cikkének b) pontja szerinti, a minősített kockázattitoke-alapoktól eltérő minősített befektetői alapokhoz hasonló minősített befektetői alapokhoz hasonló külföldi befektetési alapokhoz hasonló külföldi befektetési alapok

az európai szociális vállalkozási alapokat szabályozó, közvetlenül alkalmazandó európai uniós jogszabály 3. cikkének b) pontja szerinti vállalkozási alapok;

- Az AICIF 38. § (1) bekezdésében foglaltak mértékéig kezeli a fent említett befektetési alapokat és külföldi befektetési alapokat.

A Társaság az ügyfelek eszközeinek kezelésére vonatkozó tevékenységi engedéllyel is rendelkezik. ennek feltétele, hogy az eszközök közé tartozik az AICIF 11. § (1) bekezdésének c) pontja szerinti szerződéses megállapodások szerinti mérlegelésen alapuló befektetési eszköz (portfóliókezelés), befektetési eszközök letéti őrzése és kezelése, beleértve a kapcsolódó szolgáltatásokat is, de csak befektetési alap vagy külföldi befektetési alap által kibocsátott értékpapírokkal és dematerializált értékpapírokkal kapcsolatban az AICIF 11. § (1) bekezdésének d) pontja szerint, az AICIF 11. cikke (1) bekezdésének e) pontja szerinti befektetési eszközökkel kapcsolatos megbízások fogadása és továbbítása, valamint a Társaság az AICIF 11. § (1) bekezdésének f) pontja szerinti befektetési eszközökkel kapcsolatos befektetési tanácsadást is nyújthat. A Társaság hosszú távú befektetési termék szolgáltatóként van bejegyezve.

A társaság Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. Magyarországi Fióktelepe néven Magyarországon fióktelepet működtet, amelynek székhelye: Teréz körút 42-44, Budapest, Magyarország. A fióktelep tevékenységére vonatkozó részleteket a <https://www.generali-investments.hu/> weboldalon teszik közzé.

Felügyeleti hatóság

A Társaság a Cseh Nemzeti Bank felügyelete alatt áll a tőkepiaci felügyeletről és más törvények módosításáról és kiegészítéséről szóló 15/1998 Sb. sz. módosított törvényben foglaltak szerint.

A Felügyeleti hatóság elérhetőségei:

<i>Levélcím</i>	<i>CNB postázási címe</i>	<i>egyéb kapcsolattartási információk:</i>
Česká národní banka	Česká národní banka	Telefon: + 420 224 411 111
Na Příkopě 28	Senovážná 3	Telefax: + 420 224 412 404
115 03 Prága 1	115 03 Prága 1	podatelna@cnb.cz www.cnb.cz
Cseh Köztársaság	Cseh Köztársaság	

4 A panaszkezelés szabályai és az Ügyfél jogai

A követelések vagy panaszok lényege

A panasz az Ügyfél beadványa abban az esetben, ha úgy véli, hogy a Társaság nem tartotta be a szerződéses rendelkezéseket, vagy törvénysértő módon járt el. Panasznak minősül minden olyan bejelentés, amely az Ügyfelet érintő cselekményre vagy egyéb magatartásra irányul, valamint az Ügyfél vagy bármely harmadik fél kétségének vagy elégedetlenségének kifejezése.

Annak érdekében, hogy a panaszt tevő személyt megfelelően tájékoztassák a panasz kezeléséről, a panasznak tartalmaznia kell:

- a panasz vagy panaszt benyújtó személy teljes körű azonosítása,
- Levelezési cím, illetve telefon- vagy e-mail cím a követelésekkel vagy panaszokkal kapcsolatos további megkeresésekhez,
- A kifogásolt cselekmény vagy panasz tartalmának pontos leírása, az összes rendelkezésre álló dokumentációval és egyéb releváns információval együtt (például kivonatok, megbízások másolatai és egyéb információk),
- A követelés vagy panasz benyújtásának időpontja.



A Társaság jogosult a panaszt vagy panaszt tevő személyt felkérni arra, hogy az ügyre vonatkozó további dokumentumokat nyújtsa be. A felkért személy köteles a megfelelő intézkedés érdekében és a panaszkezelésben a szükséges együttműködést biztosítani. Nem teljeskörű vagy hiányos panasz esetében a panaszt benyújtó személy a hiánypótlási felhívás kézhezvételétől számított 10 naptári napon belül a panaszt kiegészítheti. Ha a panaszos vagy panaszt bejelentő személy a Társaság felhívására nem egészíti ki a beadványát, a Társaság a beadványt a hiányos információknak megfelelően kezel, amennyiben az az rendelkezésre álló információk alapján lehetséges, ellenkező esetben elutasítja a panaszt.

Követelések és panaszok benyújtása és értesítés azok kezeléséről

A követelések vagy panaszokat a következő módok bármelyikén benyújthatóak:

- Írásbeli reklamáció/panasz küldése postai úton a Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., P.O. BOX 405, 660 05 Brno, Czech Republic levelezési címen
- E-mailben a info@generali-investments.cz címre küldött elektronikus levélben
- Telefonon bármely munkanapon 8 és 17 óra között a +420 281 044 198-as telefonszámon
- Személyesen vagy írásban a Társaság székhelyén: Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s., Na Pankráci 1720/123, 140 21 Praha 4

A követelés vagy panasz szóbeli benyújtásakor a Társaság alkalmazottai rögzítik a követelést vagy panaszt. A követelést vagy panaszt benyújtó személynek joga van a nyilvántartás tartalmának megtekintésére. A Társaság jogosult a hívások rögzítésére panasz telefonos benyújtásakor.

A névtelen igényeket vagy panaszokat a Társaság nem kezeli, azokat csak nyilvántartásba veszi, és ha később konkréttá válik, akkor vizsgálja.

A Társaság a követelést vagy panaszt a benyújtástól számított **30 napon** belül kezeli. Azokban az esetekben, amikor ugyanabban az ügyben bírósági eljárást vagy a pénzügyi választottbíró előtti eljárást kezdeményeztek, a követelés rendezésének határideje felfüggesztésre kerül a jogerős határozat meghozataláig vagy az ilyen eljárás felfüggesztéséig, a Társaság azon jogának sérelme nélkül, hogy ilyen követelésről vagy panaszról döntsön.

A benyújtás napja a követelés vagy panasz Társasághoz történő kézbesítésének / beérkezésének napja. Elektronikus úton benyújtott követelések vagy panaszok esetén, ha a követelést vagy panaszt hétvégén vagy munkaszüneti napon kézbesítik, a beérkezés napja a következő munkanap.

A helyesbítésre vagy kiegészítésre rendelkezésre álló időtartam nem számít bele a panasz kezelésére vonatkozó határidőbe. Amennyiben a követelés vagy panasz ezen időszakon belül nem oldható meg, a Társaság tájékoztatja a követelést vagy panaszt benyújtó személyt arról, hogy a vizsgálat még folyamatban van, amely tájékoztatás tartalmazza a válasz várható időpontját is.

A követelést vagy panaszt benyújtó személyt a követelés vagy panasz megoldásáról a Társaság kizárólagos döntése alapján meghatározott kommunikációs módon, de általában ugyanolyan kommunikációs csatornán értesítik, ahogyan a követelést vagy panaszt a panaszos eljuttatta a Társasághoz, kivéve, ha egyénileg másként állapodtak meg. A követelések vagy panaszok kezelésével kapcsolatban felmerült költségeket a Társaság viseli.

Az Ügyfélnek hiányosságról való tudomásszerzést követően haladéktalanul szükséges benyújtania igényét és/vagy panaszát.

Az NCC értelmében az Ügyfél kártérítési igényét a kárról való tudomásszerzés napjától számított három éven belül érvényesítheti, amely legkésőbb a kár bekövetkezésének időpontjától számított tíz éven belül szűnik meg.

Egyéb fogyasztóvédelmi eszközök

A módosított, a pénzügyi választottbíróról szóló 229/2002. sz. cseh törvény értelmében a fogyasztónak minősülő ügyfélnek joga van a fogyasztói jogviták bíróságon kívüli rendezésére a Pénzügyi Békéltetői Hivatalban.

Pénzügyi Békéltetői Hivatal (Kancelář finančního arbitra)

Legerova 1581/69

110 00 Prága 1 Csehország

Telefon: +420 257 047 070 E-mail: arbitr@finarbitr.cz www.finarbitr.cz

Amennyiben az Ügyfél úgy véli, hogy a Társaság a tevékenységét szabályozó törvények és rendeletek szerinti kötelezettségeit megszegte, az Ügyfélnek jogában áll panaszt benyújtani a Cseh Nemzeti Bankhoz.

Cseh Nemzeti Bank (Česká národní banka) Na Příkopě 28 115 03 Prága 1

Cseh Köztársaság

Telefon: +420 224 411 111

E-mail: podatelna@cnb.cz

Weboldal: www.cnb.cz

Ez nem érinti az Ügyfél azon jogát, hogy bírósághoz forduljon.

Az Ügyfélnek a Társaság befektetési alapjaiba történő befektetésekkel kapcsolatos egyéb jogait az egyes befektetési alapok kezelési szabályzata ismerteti, amelyek elérhetők a Társaság honlapján www.general-investments.cz az "Ügyfélszolgálat" fül, a "Befektetési információk" pont, az "Alapszabály/Tájékoztató" alpont alatt. (cseh weboldalon Klientův servis - Informace pro investory - Statuty/Prospekt név alatt)

Az Alapok Ír Köztársaságban lakóhellyel rendelkező ügyfelei jogainak összefoglalása megtalálható a Társaság honlapján [a https://www.general-investments.cz/en/](https://www.general-investments.cz/en/) címen, a "Rólunk" pont "Vállalati profil" alpontja alatt. (cseh weboldalon Profil společnosti aloldalon)

5 Tájékoztató az ügyfelek személyes adatainak kezeléséről

Az Ügyfél személyes adatainak feldolgozására vonatkozó részletes információkat a „Tájékoztató a személyes adatok feldolgozásáról” című dokumentum tartalmazza, amely elérhető a Társaság honlapján: www.general-investments.cz, a „Rólunk” fül alatt, a „Tájékoztató a személyes adatok feldolgozásáról” pont „Tájékoztató a személyes adatok feldolgozásáról az ügyfelek számára” alpontja alatt (cseh weboldalon Informace o zpracování osobních údajů dokumentum).

6 Tájékoztató a Társaság által kezelt befektetési alapok és minősített befektetési alapok befektetői számára

A Társaság a befektetés végrehajtása előtt az AICIF törvény 241. szakasza szerinti információkat az érintett kollektív befektetési formák kezelési szabályzatában bocsátja az Ügyfelek rendelkezésére. Az AICIF törvény 241. szakasza (1) bekezdésének d), m), r), s) és u) pontjai, valamint az AICIF törvény 241. szakaszának (4) bekezdése szerinti információk közzététele nem releváns, azok jelen dokumentumban és/vagy közvetlenül az Alapszabályban vagy a Társaság éves jelentésében kerülnek feltüntetésre. A fenti információkat AICIF törvény 293. szakaszának (1) bekezdése alapján a minősített befektetői alapok ügyfelei részére a tájékoztatás hasonló módon történik.

7 Az összeférhetlenség kezelésének elvei

A szolgáltatások nyújtása során a Társaság becsületes és tisztességes módon, professzionálisan és ügyfelei legjobb érdekeinek megfelelően jár el. Az Ügyfelek érdekei mindig elsőbbséget élveznek a Társaság vagy alkalmazottai érdekeivel szemben. Annak érdekében, hogy az ügyfelek pénzeszközeit megvédje a lehetséges károktól, a Társaság eljárásokat dolgozott ki és tart fenn a szolgáltatások nyújtása során felmerülő összeférhetlenségek azonosítására és kezelésére, különös tekintettel az alábbi személyekre:

- a) A Társaság, annak tisztségviselői, alkalmazottai és az Alapok, az egyes Alapokkal, Ügyfelekkel vagy a Társasággal szerződéses kapcsolatban álló más természetes vagy jogi személyek vagy azok alkalmazottai között, amely kapcsolatnak tárgya az ügyfelek vagyonkezeléséhez és/vagy befektetési tanácsadásához szükséges befektetési szolgáltatások nyújtása az AICIF 11. § (1) bekezdés c) és f) pontja szerinti mértékben,
- b) a Társaságot ellenőrző személy, vagy a Társasággal és azok igazgatóival, valamint az Alapokkal és az Ügyfelekkel vagy más természetes vagy jogi személyekkel azonos személy által ellenőrzött személy, akik szerződéses kapcsolatban állnak a Társasággal az ügyfelek vagyonkezeléséhez és/vagy befektetési tanácsadásához szükséges befektetési szolgáltatások nyújtása céljából az AICIF 11. § (1) bekezdés c) és f) pontja szerint,
- c) Az egyes Ügyfelek vagy a Társasággal szerződéses kapcsolatban álló más természetes vagy jogi személyek a befektetési szolgáltatások nyújtására vonatkozóan az ügyfelek vagyonkezeléséhez és/vagy befektetési tanácsadásához kapcsolódóan az AICIF 11. § (1) bekezdés c) és f) pontja szerinti mértékig.

A tevékenységével kapcsolatos összeférhetlenségek azonosítása és értékelése során a Társaság figyelembe veszi, hogy az előző bekezdésben felsorolt személyek:

- a) pénzügyi nyereségre tehetnek szert, vagy elkerülhetnek bármilyen pénzügyi veszteséget az alapok kárára;
- b) az Alapok számára nyújtott szolgáltatás vagy az Alapok nevében végrehajtott ügylet kapcsán az Alapok érdekeitől eltérő érdekelttségük van;
- c) ösztönözve vannak arra, hogy az Alap érdekeit más Alapok érdekei elé helyezték;
- d) az Alap üzleti tevékenységéhez hasonló üzleti tevékenységet folytatni;
- e) Az Alaptól eltérő személytől ösztönzött kap vagy fog kapni az alapoknak nyújtott szolgáltatással kapcsolatban, és az ösztönző nem jelent rendszeres díjazást a nyújtott szolgáltatásért.

A Társaság az alábbi intézkedéseket alkalmazza az összeférhetlenség kockázatának csökkentése és az Ügyfelek érdekeire gyakorolt kedvezőtlen hatások kiküszöbölése érdekében:

- a) A Társaság szervezeti felépítése és az egyes munkahelyek fizikai elkülönítése a nemkívánatos információáramlás minimalizálására vonatkozó követelménynek megfelelően (úgynevezett "kínai falak"/bizalmas zónák/bizonyos tevékenységek együttes végzésének tilalma),
- b) ajándékokra és meghívásokra vonatkozó intézkedések;
- c) A munkavállalók és harmadik felek javadalmazásának kialakítása, amely megfelel annak a követelménynek, hogy e személyeknek nem lehet érdeke az összeférhetlenségi helyzetek kialakulása, illetve amely javadalmazás enyhíti az összeférhetlenséget,
- d) Az Alap befektetési jegyei forgalmazóinak nyújtott díjak és egyéb ösztönzők szerkezete, amely megfelel a piaci szabványoknak és az alkalmazandó törvényeknek, rendeleteknek,
- e) az esetleges és meglévő összeférhetlenségek nyomon követése;
- f) Az azonosított összeférhetlenségekhez kapcsolódó bizonyos tevékenységek tiltása.

Az összeférhetlenségnek az adott körülményeknek és az adott helyzetnek megfelelő kezelésére szolgáló eljárások elsősorban a következő intézkedéseket foglalják magukban:

- a) Az úgynevezett "kínai falak" (azaz fizikai és elektronikus akadályok) megvalósítása és az ezen korlátok kijátszása ellen olyan szabályozás kialakítása, amely megelőzi a potenciálisan összeférhetlenséget eredményező tevékenységekben részt vevő érintett személyek közötti nem kívánt információcserét,
- b) az alapok számára biztosított feltételekkel azonos vagy jobb feltételek mellett történő saját kereskedés előnyben részesítésének szigorú tilalma;
- c) az alkalmazottak és a Társaság nevében eljáró harmadik felek javadalmazásának kialakítása a végzett tevékenységek közötti érdekellentétek vagy a Társaság javára

történő értékteremtésben való érdekelletétek elkerülése érdekében,

- d) Független ellenőrzések és jelentéstételi vonalak kialakítása a potenciális összeférhetlenség kockázatával járó tevékenységekben részt vevő érintett alkalmazottak számára;
- e) a "négy szem" elv alkalmazása, azaz az érintett eljárásokat legalább két munkavállaló részvételével lehet végrehajtani,
- f) olyan intézkedések bevezetése, amelyek megakadályozzák vagy megfelelően ellenőrzik az érintett személyzet egyidejű vagy egymást követő részvételét olyan szolgáltatások vagy tevékenységek nyújtásában, amelyekben az ilyen részvétel hátrányosan befolyásolhatja az összeférhetlenségek kezelését;
- g) Képzés és oktatás a munkavállalók és a Társaság nevében eljáró harmadik felek számára,
- h) A megfelelőségi szabályok betartása az alkalmazottak által a bennfentes információk kezelése során,
- i) Az Ügyfelek felé fennálló jelentési kötelezettségek átlátható teljesítése, beleértve az esetleges összeférhetlenségek bejelentését is.

8 Az ösztönzőkre vonatkozó információk

A Társaság és az Alap, illetve a Társaság vagy az Alap és egy harmadik fél között az Alapok kezelése és igazgatása során kapott, felajánlott vagy nyújtott díj, díjazás, ellenszolgáltatás, pénzbeli vagy nem pénzbeli előny. Ha a harmadik fél ugyanannak a pénzügyi csoportnak a tagja, az ösztönzőt ugyanazon kritériumok szerint kell értékelni.

Az ösztönző abban az esetben fogadható el, ha:

- a) az Alap által, nevében vagy javára fizetik ki,
- b) harmadik félnek vagy harmadik fél javára fizetik ki, vagy harmadik fél számára biztosítják; és
 - a befektetőt előzetesen egyértelműen, átfogóan és teljeskörűen tájékoztatták az ösztönző létezéséről és jellegéről, valamint az ösztönző összegéről vagy értékéről vagy – amennyiben az előre nem határozható meg – a számítás módszeréről,
 - Az ösztönző elősegíti az adott tevékenység minőségének javítását,
 - Az ösztönző nem ellentétes a Társaság azon kötelezettségével, hogy szakértelemmel, becsületes és tisztességes módon, valamint az Ügyfelek érdekében járjon el,

Kollektív befektetési értékpapírok ajánlása esetén az ösztönző elfogadásának értékelése során szempont az is, hogy lehetővé teszi-e a szolgáltatás nyújtását, vagy szükséges a szolgáltatás nyújtásához, valamint annak jellege nem ellentétes a Társaság szakmai gondosságra vonatkozó kötelezettségével.

Az Ügyféltől vagy az Ügyfél nevében eljáró személytől kapott vagy számára nyújtott ellenszolgáltatás, egyéb pénzbeli vagy nem pénzbeli előny nem minősül ösztönzőnek.

Ösztönzők nyújtása

A kollektív befektetési értékpapírok kibocsátásával kapcsolatban a Társaság a vonatkozó forgalmazási megállapodás alapján az alábbi ösztönzőket fizeti az egyes forgalmazóknak.

Forgalmazók

Ez az ösztönző a forgalmazók egyszeri díjazását jelenti az Ügyfelek számára az alábbiakban meghatározott, az Ügyfelek számára előnyösnek ítélt szolgáltatások nyújtásáért. Ezen ösztönző kifizetésének feltételei az alábbiak:

- a) a megbízások fogadásával és továbbításával kapcsolatos befektetési szolgáltatás nyújtása során az Ügyfélnek nyújtott minimális szolgáltatási színvonal teljesítése, amely a következő tevékenységek elvégzését jelenti:
 - Az Ügyfél azonosítása és ellenőrzése a Pénzmosás ellenes törvény szerint,
 - A kollektív befektetési alapok működési elveinek ismertetése az Ügyfél számára (a pénzügyi piacokkal összefüggésben is),

- A szerződéskötést megelőző tájékoztatás nyújtása a törvény és a forgalmazási megállapodás által előírt módon,
- Az Ügyfél támogatása a szerződéses dokumentációval kapcsolatban, a kitöltendő tesztekben és kérdőívekben szereplő kérdések jelentésének magyarázata, a hozzájárulások tartalmának magyarázata stb., ezen kívül további támogatás nyújtása a szükséges űrlapok kitöltésében,
- a befektetési eszközökkel kapcsolatos kockázatokra való figyelemfelhívás,
- megfelelési/alkalmassági vizsgálat (a forgalmazó által nyújtott befektetési szolgáltatás típusától függően),
- Az ügyfelek kockázat szerinti kategorizálása,
- Annak értékelése, hogy az Ügyfélnek kínált vagy ajánlott befektetési eszköz megfelel-e az Ügyfél igényeinek, továbbá annak a célpiacnak a meghatározása, amelyhez az Ügyfél tartozik,
- Megbízás felvétele és továbbítása (amennyiben azt az Ügyfél kezdeményezte).

Ezzel egyidejűleg a Forgalmazónak ismernie kell az általa kínált vagy ajánlott befektetési eszközt, továbbá köteles az információt érhetően közölni annak érdekében, hogy az Ügyfél megfelelően megértse a kínált befektetési szolgáltatás jellegét és kockázatait, valamint a kínált befektetési eszköz típusát a megalapozott befektetési döntés meghozatalához.

- b) az Ügyfél számára előnyösnek ítélt kiegészítő vagy magasabb szintű szolgáltatás nyújtása, amely az Ügyfél javát szolgálja, és amelynek igénybevétele az Ügyfél döntése szerint történik, beleértve, de nem kizárólagosan:
- Az Ügyfél aktív megkeresése és a befektetések lehetővé tétele a megfelelő befektetési eszközök széles körének rendelkezésre állása alapján, különösen azokban az esetekben, amikor az Ügyfél nem rendelkezik elegendő információval azok létezéséről,
 - Az Ügyfél megismertetése a felajánlott kollektív befektetési alapokba történő befektetés gyakorlati szempontjaival (kollektív befektetési értékpapírok kibocsátása, kollektív befektetési értékpapírok kibocsátására vagy visszaváltására vonatkozó információk, alapok közötti átvetések, alapok felszámolási eljárása, kollektív befektetési értékpapírok átruházása stb.),
 - a szolgáltatás nyújtása az Ügyfél lakóhelyén, üzleti vagy munkahelyén, vagy az Ügyfél által kijelölt helyen, vagy az Ügyféllel egyeztetett helyen, akár a szokásos munkaidőn kívül is, gyakran az Ügyfél kérésének beérkezését követően haladéktalanul,
 - A webes vagy mobil kliens alkalmazás kontrolljának bevezetése.

A jutalérendszer a Társaság által kínált egyedi termékektől függően változik, és függ a befektetés konkrét vagy várható összegétől, valamint a kifizetésének módjától (egyszeri vagy folyamatos). A jutalérendszer meghatározásának alapja az a pénzüsszeg, amelyet az Ügyfél olyan kollektív befektetési értékpapírokba fektet be, amelyeket az adott Alap vagy befektetési program bankszámláján jóváírtak vagy jóvá fognak írni. A jutalék a következőképpen határozható meg:

a) Forgalmazási jutalék

A forgalmazónak fizetett jutalék az Ügyfél által fizetett díj 50-100% -a lehet. A díj konkrét összege a Kondíciós listában feltüntetett díjak alapján kerül meghatározásra. A befektetett összeg meghatározása esetén a díj konkrét összegéről a weboldalon elérhető online kalkulátorral vagy a forgalmazó által készített Befektetési ajánlatból lehet tájékozódni. Az Ügyfél a díj konkrét összegéről a Szerződés vagy Termék megkötésének visszaigazolásával egyidejűleg írásbeli információt is kap.

b) Folyamatos forgalmazás után fizetett jutalékok (befektetett összegtől függő jutalék)

A fix belépési díj nélküli termékek esetében a befektetett összegben alapuló jutalékok fizetnek a forgalmazónak. A befektetett összeg után járó jutalék a vonatkozó forgalmazási megállapodásban meghatározott értékek alapján kerülnek meghatározásra. A befektetett összeg után járó jutalék egyszeri kifizetéssel történik, kerül a Társaság pénzeszközeiből.

Ez az ösztönző a forgalmazónak folyamatosan (havonta) fizetett díjazást jelenti, amiért a forgalmazó úgynevezett értékesítés utáni szolgáltatást nyújt az ügyfélnek. A szolgáltatásról feltételezhető, hogy az ügyfél számára előnyös, ugyanakkor e szolgáltatás igénybevétele az ügyfél döntésétől függ. Az ösztönző kifizetésének feltétele, hogy az Ügyfél számára további vagy magasabb szintű szolgáltatást nyújtsanak, figyelembe véve - de nem kizárólagosan - a következőket:

- a) annak biztosítása, hogy a Forgalmazó értékesítésben résztvevő munkatársai részt vegyenek olyan képzéseken, amelyek célja szakmai képzettségük fejlesztése és a pénzügyi piacok folyamatos fejlődésének megfelelő szintű képzés fenntartása, a szaktudás minimális szintjén túlmenően,
- b) A szerződéses dokumentáció és a Társaság által nyújtott szolgáltatások (pl. Személyes postafiók szolgáltatás) változásainak gyakorlati értelmezése,
- c) Az Alapok dokumentációjában bekövetkezett változásokkal kapcsolatos információk átadása, a változások Ügyfélre gyakorolt gyakorlati hatásainak elmagyarázása (pl. a kockázati profil, a befektetési stratégia, a kulcsfontosságú információk megadása),
- d) Folyamatos tájékoztatás nyújtása a nyilatkozatokról, az ügyfél által tartott kollektív befektetési értékpapírok árfolyamának alakulásáról, a pénzügyi piac olyan jelentős eseményeiről, amelyek hatással lehetnek az ügyfél által tartott kollektív befektetési értékpapírok árfolyamára, a befektetési alapok értékeléséről, arról hogy az ügyfél által tartott befektetési eszközök továbbra is alkalmasak-e az ügyfél számára; helyileg az ügyfél lakóhelyén, üzleti vagy munkahelyén, vagy az ügyfél által megjelölt vagy az ügyféllel egyezettette helyen, a szokásos üzleti órákon kívül, bizonyos eseteken az ügyfél kérésének kézhezvételét követően azonnal,
- e) Tájékoztatás a Társaság termékinálatának változásairól és az új befektetési lehetőségekről a megfelelő befektetési eszközök széles skálájának biztosításával, a befektetés technikai eszközökkel történő modellezésének támogatása,
- f) Általános ajánlások megfogalmazása a befektetések esetleges újraelosztására a piaci helyzet alakulásától függően, figyelembe véve az Ügyfél változó körülményeit (igények, célok, preferenciák változása),
- g) az ügyfél és a Társaság közötti kapcsolattartó szerepének betöltése a panaszok, követelések és egyéb bonyolultabb ügyek (kollektív befektetési értékpapírok átruházása, végrehajtás, közös tulajdon rendezése, adományok stb.) kezelése során,
- h) segítségnyújtás az ügyfél azonosító és egyéb adatainak folyamatos aktualizálásában,
- i) a jogszabályban előírtakon felüli információnyújtás.

A bónuszrendszer tartalmaz egy mennyiségi paramétert is, amely az Ügyfél által az Alapokba vagy befektetési programokba befektetett pénzeszközök összege, az Ügyfélnek nyújtott kiegészítő szolgáltatás vagy magasabb szintű szolgáltatás részeként. E paraméter bevezetése lehetővé teszi az Ügyfélnek nyújtott szolgáltatás minőségének a kezelt vagyon nagyságától függő javulásának figyelembevételét, különösen azáltal, hogy a szolgáltatás az Ügyfelek szélesebb köre számára elérhetővé válik a könnyebben elérhető forgalmazói hálózat és a forgalmazói tevékenység jobb lehetőségei révén.

A kifizetett bónusz összege a Társaság által kínált egyedi termékektől függően változik, az egyes forgalmazók számára eltérően kerül meghatározásra, és az Ügyfél által befektetett pénzeszközök összegén alapul. Kiszámítása a vonatkozó forgalmazási szerződésekben meghatározott díjak alapján történik.

A bónuszrendszer a Társaság finanszírozza. A forgalmazó és/vagy az Alap jellegétől függően a díjazásnak ez a része elérheti az Alap 0,01–2,0%-át vagy az Alap kezelési díjának 20–80%-át. A bónuszrendszer tartalmazhat fix összegű kifizetést is, amely kompenzálja az Ügyfelek kiszolgálásához szükséges adminisztratív háttér fenntartásának és a nyújtott szolgáltatások további javításának megnövekedett költségeit, különösen az Ügyfelek kritikus volumenének elérése esetén.

Kisebb nem pénzbeli juttatások

A kollektív befektetési értékpapírok kibocsátásával kapcsolatban a Társaság olyan kisebb, nem pénzbeli juttatást nyújthat, amely hozzájárulhat a nyújtott szolgáltatás minőségének javításához, és amely – terjedelmét és jellegét figyelembe véve – nem tekinthető a Társaság azon kötelezettségének megszegéséhez vezető előnynek, hogy az Ügyfél legjobb érdekében jár el, amennyiben erről az Ügyfelet erről egyértelműen tájékoztatták. A kisebb nem pénzbeli

juttatások főként a következő jellegűek:

- a) Általános jellegű vagy egyedi követelményekhez igazított befektetési eszközre vagy befektetési szolgáltatásra vonatkozó információk vagy dokumentumok;
- b) Egy adott befektetési eszköz vagy befektetési szolgáltatás jellemzőiről szóló konferenciákon, szemináriumokon vagy egyéb képzési eseményeken való részvétel;
- c) Üzleti találkozón, konferencián, szemináriumon vagy más képzési eseményen kínált kis értékű szórakoztatás és egyéb kisebb, nem pénzbeli juttatás, amelynek összefoglalóját a Cseh Nemzeti Bank közzéteszi honlapján.

Egyéb ösztönzők

A Társaság más típusú egyszeri vagy ismétlődő ösztönzőket is fizethet az egyéni forgalmazóknak a kollektív befektetési értékpapírok felajánlásával kapcsolatban, beleértve, de nem kizárólagosan:

- a) Rendkívüli díjazás az ügyfeleknek nyújtott szolgáltatások minőségének előmozdítására / javítására irányuló kampányért,
- b) Rendkívüli díjazás marketingtámogatásért és promócióért annak érdekében, hogy az Alapokat új ügyfelek számára elérhetővé tegyék,
- c) Rendkívüli díjazás az Ügyfelek kényelmének jelentős növeléséért a forgalmazói szolgáltatások nyújtásával kapcsolatban.

A rendkívüli díjazást a Társaság pénzeszközeiből fizetik ki, és mindig előzetesen mérlegelik, hogy a díjazás kifizetése minden egyes konkrét esetben az Ügyfél számára további vagy magasabb szintű szolgáltatás nyújtását eredményezi-e, és előnyös lehet-e az Ügyfél számára.

Elfogadott ösztönzők

A Társaság nem fogad el ösztönzőket az alapok kezelése és adminisztrációja, valamint a kollektív befektetési értékpapírok ajánlása során, kivéve olyan kisebb nem pénzbeli juttatásokat, amelyek hozzájárulhatnak a nyújtott szolgáltatás minőségének javításához, és amelyek terjedelmüket és jellegüket tekintve nem tekinthetők a Társaságnak az Ügyfél érdekeit szem előtt tartva történő eljárásra vonatkozó kötelezettsége megsértéséhez vezető juttatásnak, feltéve, hogy az Ügyfelet egyértelműen tájékoztatják ezekről. A kisebb nem pénzbeli előnyök elsősorban a következő jellegűek:

- a) a befektetési eszközzel vagy befektetési szolgáltatással kapcsolatos általános jellegű vagy egyedi igényekre szabott információk vagy dokumentumok,
- b) a jogi személy vagy potenciális kibocsátó által megbízott és általa kifizetett, harmadik féltől származó dokumentumok, amelyek célja a kibocsátó új kibocsátásának népszerűsítése; vagy amennyiben a kibocsátó szerződést kötött és díjat fizetett egy harmadik félnek egy ilyen dokumentum folyamatos előállítására, amennyiben a dokumentumban egyértelműen ismertetik a kapcsolatukat, és a dokumentum egyidejűleg hozzáférhető az azt megkapni kívánó befektetési vállalkozások vagy értékpapír-kereskedők, illetve a nyilvánosság számára is,
- c) Egy adott befektetési eszköz vagy befektetési szolgáltatás jellemzőiről szóló konferenciákon, szemináriumokon vagy egyéb képzési eseményeken való részvétel;
- d) Üzleti találkozón, konferencián, szemináriumon vagy más képzési eseményen kínált kis értékű szórakoztatás és egyéb kisebb, nem pénzbeli juttatás, amelynek összefoglalóját a Cseh Nemzeti Bank közzéteszi honlapján.

Az ösztönzőre vonatkozó részletes információkat (különös tekintettel az összegre vagy értékre, illetve annak meghatározásának módjára) a Forgalmazó bocsátja az Ügyfél rendelkezésére, vagy a Társaság közli az Ügyféllel az Ügyfél kérésére. Az Ügyfél a befektetéséhez kapcsolódó ösztönzők tényleges összegéről az időszakos Költség- és díjtájékoztató dokumentumon keresztül is tájékoztatást kap.

9 A szavazati jogok gyakorlásának és a Társaság részvényesként való további szerepvállalásának elvei

A szavazati jogok gyakorlásával és a Társaság egyéb részvényesi szerepvállalásával

kapcsolatos részletes információk a Társaság honlapján, a www.generali-investments.cz oldalon, a „Rólunk” fül alatt, a „Részvételi politika” címszó alatt található (cseh weboldalon „O nás”, menüpont alatt „Politika zapojení”. dokumentum)

10 Az ügyletek végrehajtásának szabályai

A Társaság az Alap befektetési stratégiájának megvalósítása érdekében megfelelő szabályokat és folyamatokat dolgozott ki a befektetési eszközökkel való kereskedés végrehajtására. A kereskedések végrehajtására vonatkozó szabályok különösen az alábbi elveken alapulnak:

- a) a kereskedés végrehajtása az Alap számára a lehető legjobb eredmény elérésének céljából történik, azaz a befektetési lehetőségeket a rendelkezésre álló piacokon és a rendelkezésre álló partnerekkel hasonlítják össze.;
- b) A tranzakciók lebonyolításának módjára vonatkozó döntések a következők értékelésén alapulnak:
 - o az az ár, amelyen a kereskedést végre lehet hajtani (beleértve a kereskedéshez kapcsolódó összes költséget),
 - o Az ügylet végrehajtásának ideje és valószínűsége,
 - o a tranzakciók elszámolásának feltételei és minősége,A fenti kritériumok relatív fontosságukhoz viszonyítottan kerülnek értékelésre, figyelembe véve olyan egyedi tényezőket, mint az alap, a kereskedés, a befektetési eszköz és az elszámolási helyszínek jellemzői,
- c) A fentiekén kívül az alábbiak figyelembevételére is szükség van:
 - o Érvényben lévő belső eljárások és döntéshozatali hatáskörök,
 - o Belső határozatokból, az alapok kezelési szabályzatából, jogszabályokból, azok módosításaiból és egyéb vonatkozó szabályokból eredő kötelezettségek
 - o Az alapok befektetési stratégiái.

A befektetési eszközök minden egyes csoportjára vonatkozóan meghatározásra kerül a kereskedés szokásos végrehajtási módja, azzal az elsődleges szándékkal, hogy a kereskedést az Alap számára a lehető legelőnyösebb módon kerüljön végrehajtásra. Bár általában az ár és a kereskedés végrehajtásának költségei a legfontosabb kritériumok, a különleges piaci helyzetek vagy vészhelyzetek körülményei arra készíthetik a Társaságot, hogy az elsődleges szándékot követve eltérjen a megszokott eljárástól. Ilyen esetekben teljes mértékben a Társaság mérlegelési jogkörébe tartozik annak meghatározása, hogy mely kritériumok a legfontosabbak a kereskedés végrehajtásának minőségének általános értékelése szempontjából.

Az ügyletek végrehajtása során a Társaság nem részesíti előnyben az ügyfelek egyik csoportjának érdekeit az ügyfelek másik csoportjának érdekeivel szemben.

A Társaság folyamatosan figyelemmel kíséri és rendszeresen értékeli a kereskedés-végrehajtási szabályok hatékonyságát. Az értékelés tárgya különösen maguknak a kereskedés-végrehajtási szabályoknak a hatékonysága, azok gyakorlati végrehajtása és az egyes partnerek kiválasztása.

11 A távollevő felek között kötött szerződés megkötésével kapcsolatos információk

Amennyiben a Szerződés megkötésével kapcsolatban az NCC 1843. § szerinti közlemény megküldésére van szükség, az ilyen közlemény az Ügyfél részében írásban, elektronikus levél útján kerül megküldésre. Az Ügyfél kérésére a Társaság az NCC. 1843. §-a szerinti közleményt papírfomában bocsátja rendelkezésre.

Az arra vonatkozó tájékoztatást, hogy a Társaság lehetővé teszi-e a szerződés távoli úton történő megkötését, a Társaság és/vagy az érintett forgalmazó az Ügyfél kérésére közli. Az Ügyfél kérésére a Társaság az NCC 1843. §-a szerinti értesítést okirati formában bocsátja rendelkezésre.

Arról, hogy a Társaság lehetővé teszi-e a Szerződés távoli megkötését, a Társaság és/vagy az érintett forgalmazó az Ügyfelet kérésre tájékoztatja.

12 Javadalmazási rendszer

A Generali Csoport jogszabályban előírt kötelezettségeinek és a vonatkozó Generali Csoport szabályzataiból eredő kötelezettségeknek megfelelően a Társaság kialakította és alkalmazza munkavállalóinak javadalmazási rendszerét, beleértve a vezető beosztású munkavállalókat is. A kulcsfontosságú munkatársak javadalmazási rendszere, valamint a fenntarthatóság és a hosszú távú eredmények elve közötti kapcsolat erősítése a Generali Csoport hosszú távú célkitűzéseinek részét képezi.

A javadalmazási rendszer azon az elven alapul, hogy a teljes javadalmazás egy fix jogosultság alapú összetevőből (fizetés) és egy változó, nem jogosultság alapú összetevőből (rövid és hosszú távú bónusz) áll. A javadalmazás nem jogosultság alapú összetevője előre meghatározott feltételek teljesülése esetén kerül kifizetésre, amelyek általában a Társaság teljesítményén alapulnak, és figyelembe veszik a Generali pénzügyi csoport teljesítményét, az elért eredmények hosszú távú fenntarthatóságát és az ügyfelekkel szembeni élethosszig tartó partnerség filozófiáját, és nagymértékben figyelembe veszik az adott munkavállaló teljesítményértékelését.

Ezen túlmenően a Társaság külön javadalmazási politikával és eljárásokkal rendelkezik azon alkalmazottakkal kapcsolatban, akik jelentős befolyással bírnak azokra a kockázatokra, amelyeknek a Társaság vagy az Alap ki van téve.

A javadalmazási rendszer úgy került kialakításra, hogy elősegítse a hatékony és eredményes kockázatkezelést, és ne ösztönözzön a Társaság és az Alapok kockázati profilját meghaladó kockázatvállalásra. A javadalmazási rendszer alapelvei összhangban vannak a Társaság stratégiájával, megfogalmazott célkitűzéseivel, értékeivel és hosszú távú érdekeivel, továbbá olyan eljárásokat tartalmaznak, amelyekkel elkerülhetőek az összeférhetlenségek, és amelyek elősegítik az egyes alkalmazottak és a Társaság egésze által végzett tevékenységek hosszú távú fenntarthatóságát. A javadalmazási rendszer leírása nyilvánosan elérhető a Társaság honlapján, és a jelenlegi javadalmazási rendszer részletei kérésre az ügyfél számára ingyenesen, papíralapon is rendelkezésre állnak.

Fix jogosultság alapú javadalmazás – fizetés

A munkavállaló az elvégzett munkáért munkabérré jogosult. A fizetés összegét a munkavállaló munkaköri besorolása, a konkrét munkaköri leírás, valamint a hozzá tartozó kompetencia- és felelősségi szint határozza meg.

Változó, nem jogosultság alapú javadalmazás– bónusz

A Társaság Igazgatósága dönt az egyes alkalmazottaknak nyújtott juttatások (bónuszok) összegéről. Az alkalmazottak értékelése az előre meghatározott célok - KPI-k (Key Performance Indicators, kulcsfontosságú teljesítménymutatók) - elérése alapján történik. A KPI-ok pénzügyi és mérhető kritériumok, valamint nem pénzügyi kritériumok kombinációján alapulnak. A nem pénzügyi kritériumok között jelentős szerepet játszik a fenntarthatóságra való összpontosítás, beleértve a környezetre, a társadalomra és a fenntartható irányítási rendszerekre gyakorolt lehetséges hatásokat. A munkavállalói javadalmazás változó, nem pénzbeli összetevőjének kiszámítása a KPI-k egyes alkritériumainak százalékos teljesítésén, a Társaság teljesítményén és a Generali pénzügyi csoport teljesítményén, valamint a Társaság hosszú távú és fenntartható működésének fenti elveinek értékelésén és teljesítésén alapul.

Egyes személyek díjazására vonatkozó szabályok

Kockázatvállalóknak minősülnek azok a munkavállalók, akik a munkakörükhöz vagy funkciójukhoz tartozó tevékenységek végzése során jelentős hatást gyakorolnak azokra a kockázatokra, amelyeknek a Társaság ki van téve. A Kockázatvállalók csoportjába a Társaság Igazgatóságának tagjai és a Portfóliókezelési terület vezetői tartoznak.

A munkavállalók ezen csoportja esetében is a fenti szabályok vonatkoznak a javadalmazás fix jogosultság alapú és változó, nem jogosultság alapú összetevőinek meghatározására, azzal a kikötéssel, hogy a fizetésnek és a bónusznak megfelelően kiegyensúlyozottnak kell lennie. A fizetés és a bónusz megfelelő arányát egyénileg határozzák meg.

Ezen túlmenően a fent említett személyek díjazására vonatkozó különleges intézkedések alkalmazandók. A Társaság rövid távú (éves) nem jutalmazó juttatások (bónuszok) és hosszú

távú (3 éves) nem jutalmazó juttatások (bónuszok) kombinációját alkalmazza azon személyek esetében, akik jelentős befolyással rendelkeznek a Társaságot érintő kockázatokra. A Társaság a hosszú távú bónuszok esetében különböző célokat határoz meg, és a fő hangsúly a teljesítmény fenntarthatóságán és stabilitásán van. A Társaság legfontosabb kockázati befolyásolói rövid és hosszú távú javadalmazásának jelentős része a tevékenység környezetre, a társadalomra vagy a fenntartható irányítási rendszerekre gyakorolt lehetséges hatásainak és hatásainak értékelésétől, valamint a Társaság és a Generali Csoport befektetési folyamat működésére, a felelős és fenntartható befektetésekre stb. vonatkozó belső szabályainak való megfeleléstől függ.

A Társaság működésének fenntarthatósága érdekében a már megítélt, de ki nem fizetett bónusz visszavonható, illetve a Társaság a már kifizetett bónuszt visszaigényelheti. A kockázatvállalók nem használhatnak semmilyen eszközt (befektetési stratégiát) a visszatartott bónusz egészének vagy egy részének esetleges ki nem fizetése kockázatának fedezésére.

A bónusz nem tőkejellegű összetevője egy részének hosszú távú bónuszokon keresztül történő elhalasztására vonatkozó fenti szabályok az ellenőrzési funkcióval rendelkező egységek - megfelelés, kockázatkezelés, belső ellenőrzés - vezető beosztású alkalmazottaira is vonatkoznak.

A Társaság az arányosság elvét alkalmazza a kockázatvállalók javadalmazási rendszerével kapcsolatban, és figyelembe véve a Társaság méretét és jelentőségét, tevékenységének jellegét, terjedelmét és összetettségét, és nem alkalmazza a szabályzat 1. mellékletének 9. pontjában foglalt, az ilyen személyek javadalmazására vonatkozó szabályok alkalmazását.

A javadalmazási rendszer független ellenőrzése érdekében a Társaság Javadalmazási Bizottságot hozott létre. A Bizottság a Generali CEE Holding, B.V. képviselőiből áll, a Befektetési területért felelős ExCo tag, a CEE HR & Organization terület vezetője és a Társaság Felügyelő Bizottságának egy képviselője pozíciókban.

13 A kezelt alapok listája

E tájékoztatás hatályba lépésének időpontjában a Társaság a következő befektetési alapokat kezeli:

Standard kollektív befektetési alapok

- o Fond konzervatívni, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond vyvážený, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond korporátních dluhopisů, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond balancovaný konzervatívni, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond globálních značek, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond farmacie a biotechnologie, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond ropy a energetiky, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond nových ekonomik, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond nemovitostních akcií, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Speciális kollektív befektetési alapok

- o Fond zlatý, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond živé planety, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond fondů vyvážený, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

- o Fond fondů dynamický, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Fond silné koruny, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (az Alap alapokmányával összhangban az Alap felszámolása folyamatban van)
- o Fond realit, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Zajištěný fond akciového výnosu, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Zajištěný fond akciového výnosu 2.0, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Zajištěný fond akciového výnosu 3.0, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Zajištěný fond akciového výnosu 4.0, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
- o Zajištěný fond akciového výnosu 5.0, otevřený podílový fond Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.

Minősített befektetői alapok

- o Generali Real Estate Fund CEE a.s., investiční fond

A standard alapokhoz hasonló külföldi alapok (részalapok) (a Cseh Köztársaságban is értékesített)

- o Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc
- o Corporate Bonds Fund, Generali Invest CEE plc
- o Emerging Europe Bond Fund, Generali Invest CEE plc
- o Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc
- o Dynamic Balanced Fund, Generali Invest CEE plc
- o Stable Growth Fund, Generali Invest CEE plc
- o Premium Dynamic Fund, Generali Invest CEE plc
- o New Economies Fund, Generali Invest CEE plc
- o Balanced Commodity Fund, Generali Invest CEE plc
- o Emerging Europe Fund, Generali Invest CEE plc
- o Short-term Investments Fund, Generali Invest CEE plc
- o Bond Fund, Generali Invest CEE plc

A Társaság kezeli továbbá a Generali Invest CEE Global Exposure ICAV, Balanced Portfolio Fund, Generali Invest CEE plc a Dynamic Portfolio Fund, Generali Invest CEE plc alapjait, amelynek székhelye az Ír Köztársaságban található.

A speciális alapokhoz hasonló külföldi alapok (magyarországi székhellyel)

- o Generali Amazonas Latin-Amerikai Részvény V/E Befektetési Alap
- o Generali Arany Oroszlán ESG Nemzetközi Részvény Alap
- o Generali Deluxe Részvény Alap
- o Generali Fejlődő Piaci Részvény Alapok Alapja
- o Generali Főnix Távol-Keleti Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja
- o Generali Gold Közép-kelet-európai Részvény Alap
- o Generali Hazai Kötvény Alap
- o Generali IC Ázsiai Részvény V/E Befektetési Alapok Alapja
- o Generali Innováció Részvény Alap
- o Generali Mustang ESG Amerikai Részvény Alap
- o Generali Rövid Kötvény Alap
- o Generali Selection Abszolút Hozamú Alap
- o Generali Spirit Abszolút Hozamú Származtatott Alap

**Generali Investments CEE, investiční společnost,
a.s.**

Na Pankráci 1720/123, 140 21 Prága 4



- o Generali Titanium Abszolút Hozamú Alapok Alapja
- o Generali Triumph Abszolút Hozamú Származtatott Alap

14 További információk, közlemények

A Befektetőkártalanítási Rendszer (Garanční fond obchodníků s cennými papíry) nem terjed ki a befektetési alapokba történő befektetésekre, kivéve, ha azok az Ügyfél értékpapír-kereskedő által kezelt eszközeinek részét képezik.

A Társaság felhívja a figyelmet arra, hogy a múltbeli teljesítmény nem garantálja a jövőbeli teljesítményt, valamint az értékpapírokba történő befektetések magukban foglalják a befektetett összeg jelenlegi értékének és hozamának ingadozásának kockázatát, így az eredetileg befektetett összeg megtérülése nem garantált. A befektetés lényeges körülményeire és kockázataira vonatkozó teljes körű tájékoztatást az alapok kezelési szabályzata és/vagy tájékoztatója tartalmazza.