

## 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 OBLIGACJE AKTYWNY

## – Jednostka uczestnictwa kategorii A

Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty

Kod ISIN: PLUITFI00274

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

### Cele i polityka inwestycyjna

- Celem inwestycyjnym subfunduszu jest długoterminowy wzrost wartości aktywów w wyniku wzrostu wartości lokat. Generali Obligacje Aktywne jest subfunduszem obligacji skarbowych. Subfundusz stosuje zasady i ograniczenia inwestycyjne dla funduszu inwestycyjnego zamkniętego. Subfundusz inwestuje głównie w dłużne papiery wartościowe emitowane przez Skarb Państwa oraz rządy państw z krajów Europy Środkowo-Wschodniej. Subfundusz może także inwestować w obligacje korporacyjne emitowane przez podmioty z Polski i regionu Europy Środkowo-Wschodniej.
- 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 uruchomienia do 30 czerwca 2022 r. subfundusz nie posiadał poziomu referencyjnego;
  - od 1 lipca 2022 r.: poziomem referencyjnym jest indeks Bloomberg Series-E Poland Govt 1-5 Yr Bond Index.
- 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 2 lat.
- 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. Przepisanie 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

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

Aktywa subfunduszu przechowywane są u Depozytariusza i w bankach, które na mocy umów subdepozytowych mają prawo do przechowywania instrumentów finansowych. Nienależyta kontrola nad aktywami może doprowadzić do wahania 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, mogące wpływać na wahania (w tym spadek) wartości jednostek uczestnictwa.

## Opłaty

Kategoria jednostki uczestnictwa	A
<b>Opłaty jednorazowe pobierane przed lub po dokonaniu inwestycji</b>	
Opłata za nabycie jednostek uczestnictwa	5%
Opłata za odkupienie jednostek uczestnictwa	5%
Jest to maksymalna kwota, jaka może zostać pobrana z Państwa środków przed zainwestowaniem/przed wypłaceniem zysków z inwestycji.	
<b>Opłaty pobierane z subfunduszu w ciągu roku</b>	
Opłaty bieżące	1,63%
<b>Opłaty pobierane z subfunduszu w określonych warunkach szczególnych</b>	
Opłata za wyniki	0,00%*

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

W 2021 roku opłata za wynik wynosiła 20% od wszystkich zysków osiągniętych przez subfundusz, których wysokość przekroczyła w danym okresie rozliczeniowym poziom referencyjny tj. 1,5-krotność średniej rentowności 52-tygodniowych bonów skarbowych z ostatniego przetargu organizowanego przez Ministerstwo Finansów w poprzednim roku kalendarzowym (a jeżeli w 4 kwartale poprzedzającego roku kalendarzowego nie organizowano przetargu – 1,5-krotność stawki WIBID 1Y z końca poprzedzającego okresu rozliczeniowego). Roczny 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 wносить 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 2021, w związku z czym wysokość opłat bieżących może co roku ulegać zmianie.
- Szczegółowe zasady dotyczące opłat znajdują się w prospekcie informacyjnym Generali Fundusze<sup>SFIO</sup> w pkt. 36. Prospekt informacyjny jest dostępny na stronie internetowej [www.generali-investments.pl](http://www.generali-investments.pl).

## Wyniki osiągnięte w przeszłości

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

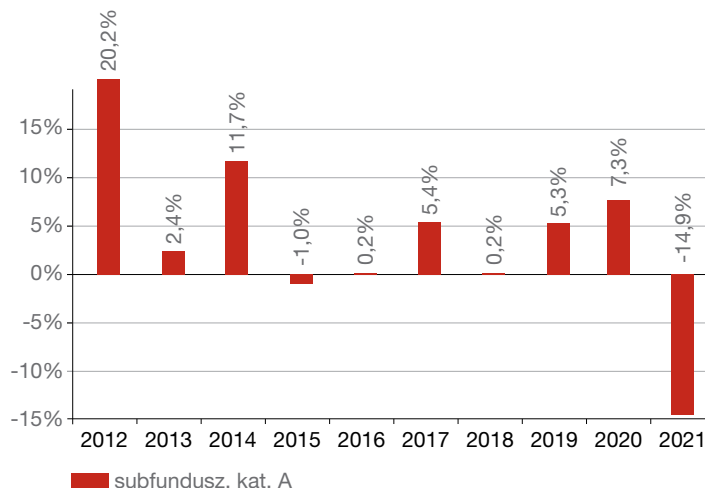
Data utworzenia subfunduszu: 1 maja 2011 r.

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 przedstawione 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 36 i 35 prospektu informacyjnego Generali Fundusze<sup>SFIO</sup> oraz w sprawozdaniach półrocznych i rocznych.

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

## 1-letnie stopy zwrotu subfunduszu



## Informacje praktyczne

Kluczowe informacje dla Inwestorów opisują subfundusz wydzielony w ramach Generali Fundusze Specjalistyczny Fundusz Inwestycyjny Otwarty. Prospekt informacyjny sporządzony jest dla całego funduszu Generali Fundusze<sup>SFIO</sup>.

Subfundusz zbywa jednostki uczestnictwa kategorii 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 Specjalistyczny 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.

Szczegółowe informacje dotyczące subfunduszu znajdują się w prospekcie informacyjnym. Prospekt informacyjny, tabele opłat, dane o ryzyku inwestycyjnym i podatkach, sprawozdania finansowe, a także Informacja dla klienta AFI 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>SFIO</sup>.

Niniejsze Kluczowe informacje dla Inwestorów są aktualne na dzień 12.07.2022 r.

