**Souhrn práv investora**

**Úvod**

Generali Investments Luxembourg S.A. (dále jen „GIL“ nebo „správcovská společnost“) je lucemburská správcovská společnost oprávněná ke své činnosti podle kapitoly 15 zákona ze dne 17. prosince 2010 o subjektech kolektivního investování do převoditelných cenných papírů (SKIPCP), a zároveň je správcem alternativních investičních fondů oprávněným ke své činnosti zákonem ze dne 12. července 2013 o správcích alternativních investičních fondů.

Tento dokument představuje shrnutí vašich hlavních práv jako investora do fondů spravovaných GIL (dále jen „fond(y)“) pro účely nařízení Evropské unie o usnadnění přeshraniční distribuce fondů kolektivního investování (nařízení (EU) 2019/1156). Záměrem tohoto souhrnu není být vyčerpávajícím seznamem všech práv, která mohou investoři mít ve vztahu k fondu/fondům, a nelze ho za něj ani považovat.

**Právo obdržet určité informace týkající se vaší investice do fondu/fondů**

Na webových stránkách www.generali-investments.lu máte bezplatný přístup k prospektu v angličtině a ke sdělení klíčových informací pro investory (KIID) přeloženému do jednoho z úředních jazyků vaší země a k nejnovějším ročním a pololetním účetním závěrkám v angličtině. Kopii tohoto dokumentu můžete také na požádání obdržet v sídle Generali Investments Luxembourg S.A. na adrese 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg.

Kromě toho lze tyto dokumenty také získat u příslušných subjektů v zemi vašeho bydliště.

S výjimkou případů pozastavení určování čisté hodnoty aktiv bude čistá hodnota aktiv na akcii zveřejňována jednou týdně na webových stránkách www.fundsquare.net a www.generali-investments.lu a aktualizována po každém výpočtu čisté hodnoty aktiv. Údaj o čisté hodnotě aktiv na akcii/jednotku lze navíc získat zdarma v kancelářích správcovské společnosti nebo investičního manažera nebo platebního agenta během běžné pracovní doby.

Podstatné změny určitých informací obsažených v prospektu, který vám byl poskytnut před vaší investicí do fondu/fondů, vám budou oznámeny v souladu s platnými regulatorními požadavky.

**Právo účastnit se valných hromad fondu/fondů**

V případě fondu/fondů SICAV máte jako akcionář fondu/fondů právo účastnit se valných hromad akcionářů fondu/fondů.

**Právo na zpětný odkup vašeho podílu ve fondu/fondech**

Investoři do fondu/fondů mají právo na zpětný odkup své investice a obdržet tak příslušné výnosy související s drženými akciemi/jednotkami, a to v časovém rámci a za podmínek uvedených v prospektu.

**Právo podat stížnost**

**1) Řešení stížnosti přímo s GIL**

Jako investor do fondu/fondů máte právo podat bezplatnou stížnost ve svém jazyce. Každou takovou stížnost musí správcovská společnost vyřídit rychle a účinně.

Stížnost nám můžete podat některým z následujících způsobů:

- v papírové formě na adresu 4, rue Jean Monnet L-2180 Luxembourg,

- e-mailem na adresu [gli\_complaint@generali-invest.com](mailto:gli_complaint@generali-invest.com),

- faxem na číslo +35228373738,

- nebo online prostřednictvím k tomu určené platformy pro stížnosti.

Více informací o postupech správcovské společnosti pro vyřizování stížností naleznete na <https://www.generali-investments.lu/content/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement_2022.08.pdf> .

**2) Mimosoudní řešení stížnosti u CSSF**

Pokud si po projednání s námi stále přejete přistoupit k mimosoudnímu řešení stížnosti, můžete svou stížnost podat u Commission de Surveillance du Secteur Financier (CSSF) **pouze v případě, že se týká subjektu dohlíženého v Lucembursku**, tedy GIL jako správcovské společnosti / správce alternativních investičních fondů.

Více podrobností o celém procesu a informacích, které je třeba poskytnout, naleznete v postupech správcovské společnosti pro vyřizování stížností na <https://www.generali-investments.lu/content/GIL_Complaints-Handling-Policy-Statement_2022.08.pdf>.

**3) Mimosoudní řešení stížnosti týkající se poskytovatele finančních služeb ve vaší zemi**

Pokud se vaše stížnost týká poskytovatele finančních služeb v zemi vašeho bydliště, jako je banka, pojišťovna nebo investiční společnost (např. portfolio manažera, investičního poradce atd.), musíte svou stížnost nejprve adresovat tomuto poskytovateli finančních služeb.

Pokud si po projednání s tímto subjektem stále přejete přistoupit k mimosoudnímu řešení stížnosti, můžete svou stížnost podat přímo příslušnému veřejnému ochránci práv ve vaší zemi pro konkrétní typ zprostředkovatele.

Vyhledejte prosím hlavního veřejného ochránce práv (nebo ekvivalentní orgán) ve vaší zemi (nejedná se o vyčerpávající seznam). Ověřte si prosím, zda subjekt, na který stížnost podáváte, spadá do kompetence tohoto veřejného ochránce práv.

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Země** | **Název** | **Typy zprostředkovatelů** | **Kontakt** | **Webová stránka** | **Jazyky** |
| AT | Společná mediační komise pro rakouské úvěrové instituce | hypoteční banky, platební instituce, poskytovatelé investičních služeb, většina bank, většina úvěrových družstev | office@bankenschlichtung.at | http://www.bankenschlichtung.at/ | němčina a angličtina |
| Sdružení pro mediace týkající se transakcí spotřebitelů | hypoteční zprostředkovatelé, pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, investiční zprostředkovatelé, zprostředkovatelé penzijních produktů, některé banky, některé hypoteční banky, některá úvěrová družstva, někteří poskytovatelé investičních služeb, někteří poskytovatelé penzijních produktů | [office@verbraucherschlichtung.at](mailto:office@verbraucherschlichtung.at) | http://www.verbraucherschlichtung.at/ | němčina |
| BE | Veřejný ochránce práv pro finanční spory | banky, hypoteční banky, úvěrová družstva, poskytovatelé investičních služeb, investiční zprostředkovatelé, obchodníci s cennými papíry | ombudsman@ombudsfin.be | http://www.ombudsfin.be/ | nizozemština, francouzština, angličtina, němčina |
| Veřejný ochránce práv v oblasti pojištění | pojišťovny, někteří hypoteční zprostředkovatelé, někteří zprostředkovatelé penzijních produktů | info@ombudsman.as | http://www.ombudsman.as/ | nizozemština, francouzština, angličtina, němčina |
| CZ | Finanční arbitr České republiky | banky, hypoteční banky, úvěrová družstva, většina hypotečních zprostředkovatelů, většina poskytovatelů investic, ostatní poskytovatelé platebních služeb (zahraniční banky, zahraniční finanční instituce, vnitrostátní a zahraniční instituce elektronických peněz, drobní vydavatelé elektronických peněz, vnitrostátní a zahraniční platební instituce, drobné platební instituce) | arbitr@finarbitr.cz | http://www.finarbitr.cz/en/ |  |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Země** | **Název** | **Typy zprostředkovatelů** | **Kontakt** | **Webová stránka** | **Jazyky** |
| FR | Veřejný ochránce práv Úřadu pro finanční trhy | poskytovatelé investičních služeb, většina investičních zprostředkovatelů, většina obchodníků s cennými papíry, někteří poskytovatelé penzijních produktů | https://www.amf-france.org/fr/le-mediateur-de-lamf/votre-dossier-de-mediation/vous-voulez-deposer-une-demande-de-mediation | https://www.amf-france.org/fr | francouzština a angličtina |
| Veřejný ochránce práv při Francouzské asociaci finančních institucí | většina úvěrových družstev, některé banky, některé hypoteční banky | mediateur@asf-france.com | https://lemediateur.asf-france.com/ | francouzština a angličtina |
| Veřejný ochránce práv pro oblast pojištění | pojišťovny, některá úvěrová družstva, někteří pojišťovací zprostředkovatelé, někteří poskytovatelé penzijních produktů | le.mediateur@mediation-assurance.org | http://www.mediation-assurance.org/ | francouzština a angličtina |
| DE | Veřejný ochránce práv pro nefinanční aktiva a investiční majetek | správci alternativních investičních fondů (AIFM), poskytovatelé uzavřených fondů, trustové společnosti, alternativní investiční fondy, uzavřené fondy | info@ombudsstelle.com | http://www.ombudsstelle.com/ | němčina a angličtina |
| Veřejný ochránce práv Skupiny německých družstevních záložen | většina bank, některé hypoteční banky | kundenbeschwerdestelle@bvr.de | http://www.bvr.de/ | němčina a angličtina |
| Sdružení německých spořitelen | pouze německé spořitelny | schlichtung@dsgv.de | http://www.dsgv.de/de/ | němčina, na vyžádání i angličtina |
| Ombudsman bank německého veřejného sektoru | některé banky | ombudsmann@voeb-kbs.de | http://www.voeb.de/de/ueber\_uns/ombudsmann/ | němčina, angličtina, francouzština |
| Veřejný ochránce práv pro oblast soukromých bank | většina bank, většina hypotečních bank | ombudsmann@bdb.de | http://www.bankenombudsmann.de/ombudsmann/ | němčina a případně další jazyk dle dohody mezi klientem a bankou |
| Veřejný ochránce práv pro soukromé zdravotní pojištění a pojištění dlouhodobé péče | některé pojišťovny | Stížnosti lze zasílat přes internet vyplněním zvláštního formuláře. | http://www.pkv-ombudsmann.de/ | němčina |
| Veřejný ochránce práv pro investiční fondy | někteří poskytovatelé investičních služeb, některé banky a některé depozitáře cenných papírů | info@ombudsstelle-investmentfonds.de | <http://www.ombudsstelle-investmentfonds.de/> | němčina a angličtina |
| Smírčí orgán Německé spolkové banky | hypoteční zprostředkovatelé, poskytovatelé investičních služeb, investiční zprostředkovatelé, obchodníci s cennými papíry, některé banky, některé hypoteční banky, některá úvěrová družstva | schlichtung@bundesbank.de | http://www.bundesbank.de/schlichtungsstelle/schlichtungsstelle.php | němčina |
| Smírčí orgán Spolkového úřadu pro dohled nad finančními službami (BaFin) | všechny instituce pod dohledem BaFin | schlichtungsstelle@bafin.de | https://www.bafin.de/EN/Verbraucher/BeschwerdenAnsprechpartner/Ansprechpartner/Schlichtungsstelle/schlichtungsstelle\_artikel\_en.html | němčina |
| Veřejný ochránce práv v oblasti pojištění | pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé | beschwerde@versicherungsombudsmann.de | http://www.versicherungsombudsmann.de/ | němčina a na vyžádání i angličtina a francouzština |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Země** | **Název** | **Typy zprostředkovatelů** | **Kontakt** | **Webová stránka** | **Jazyky** |
| IT | Rozhodce pro finanční spory (ACF) | banky, úvěrová družstva, některé pojišťovny, někteří poskytovatelé investičních služeb, většina investičních zprostředkovatelů, většina obchodníků s cennými papíry, depozitáře cenných papírů | [info.acf@consob.it](mailto:info.acf@consob.it) | https://www.acf.consob.it/ | italština, angličtina |
| Veřejný ochránce práv v bankovních záležitostech | banky, poskytovatelé investičních služeb, investiční zprostředkovatelé | segreteria@conciliatorebancario.it | http://www.conciliatorebancario.it/ | italština, francouzština, angličtina, španělština |
| Dozorčí orgán pro pojišťovnictví (IVASS) | pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé | [scrivi@ivass.it](mailto:scrivi@ivass.it) /  [ivass@pec.ivass.it](mailto:ivass@pec.ivass.it) | https://www.isvap.it/ | italština a angličtina |
| Rozhodce pro bankovnictví a finance (ABF) | banky, hypoteční banky, hypoteční zprostředkovatelé, úvěrová družstva, platební instituce, instituce elektronických peněz, Poste Italiane S.p.A. | [abf@bancaditalia.it](mailto:abf@bancaditalia.it) / [roma.abf.segreteriatecnica@bancaditalia.it](mailto:roma.abf.segreteriatecnica@bancaditalia.it) | http://www.arbitrobancariofinanziario.it/ | italština, angličtina |
| IR | Veřejný ochránce práv v oblasti finančních služeb a důchodů | platby, vklady, úvěry a půjčky, hypoteční úvěry, životní i neživotní pojištění, investiční služby, cenné papíry, některé penzijní produkty | info@fspo.ie | http://www.fspo.ie/ | angličtina,  irština |
| LU | Dozorčí komise finančního sektoru (CSSF) | banky, hypoteční banky, poskytovatelé investičních služeb, investiční zprostředkovatelé | direction@cssf.lu | http://www.cssf.lu/en/ | francouzština, němčina, angličtina |
| NL | Institut pro stížnosti v oblasti finančních služeb | banky, pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, většina hypotečních bank, většina hypotečních zprostředkovatelů, většina úvěrových družstev, někteří poskytovatelé investičních služeb, někteří investiční zprostředkovatelé, někteří zprostředkovatelé penzijních produktů, někteří obchodníci s cennými papíry | consumenten@kifid.nl | http://www.kifid.nl/ | angličtina |
| PT | Portugalská komise pro trh s cennými papíry (CMVM) | banky, úvěrová družstva, poskytovatelé investičních služeb, investiční zprostředkovatelé, obchodníci s cennými papíry, většina pojišťoven | cmvm@cmvm.pt | http://www.cmvm.pt/cmvm/Pages/default.aspx | portugalština |
| Rozhodčí centrum pro spotřebitelské spory v Lisabonu | banky, hypoteční banky, hypoteční zprostředkovatelé, úvěrová družstva, pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, někteří poskytovatelé investičních služeb, někteří investiční zprostředkovatelé | director@centroarbitragemlisboa.pt | http://www.centroarbitragemlisboa.pt/ | portugalština, angličtina, španělština, francouzština |
| SK | Slovenská bankovní asociace (SBA) | většina bank, většina hypotečních bank, většina poskytovatelů platebních služeb | institutars@sbaonline.sk | http://www.institutars.sk/ | slovenština, angličtina, čeština |
| Slovenská asociace pojišťoven | většina pojišťoven | ombudsman@poistovaciombudsman.sk | http://www.poistovaciombudsman.sk/ | slovenština a angličtina |
| ES | Úřad pro podporu investorů – Oddělení pro investory Národní komise pro finanční trhy (CNMV) | banky, poskytovatelé investičních služeb, investiční zprostředkovatelé, obchodníci s cennými papíry | ServiciodereclamacionesCNMV@cnmv.es | http://www.cnmv.es/portal/Inversor/Indice.aspx | španělština a angličtina |
| Útvar pro vyřizování stížností Generálního ředitelství pro pojišťovnictví a penzijní fondy (DGSFP) | pojišťovny, pojišťovací zprostředkovatelé, poskytovatelé penzijních produktů, zprostředkovatelé penzijních produktů | reclamaciones.seguros@mineco.es | http://www.dgsfp.mineco.es/reclamaciones/index.asp | španělština |
| Oddělení pro otázky chování institucí (Španělská centrální banka) | banky, spořitelny, úvěrová družstva, platební a jiné instituce | conducta.entidades@bde.es | <http://www.bde.es/bde/es/secciones/servicios/Particulares_y_e/Servicio_de_Recl/> | španělština a angličtina |

**4) Řešení stížnosti prostřednictvím FIN-NET**

Chcete-li podat přeshraniční stížnost týkající se poskytovatelů finančních služeb, například banky, pojišťovny nebo investiční společnosti se sídlem v jiné zemi EU/EHP, než je ta vaše, můžete:

* kontaktovat místního veřejného ochránce práv v dané zemi (viz výše uvedená tabulka) nebo
* podat svou stížnost prostřednictvím FIN-NET, což je evropská síť vnitrostátních subjektů, které jsou odpovědné za mimosoudní řešení spotřebitelských sporů v oblasti finančních služeb v souladu se zásadami stanovenými ve [směrnici 2013/11/EU o alternativním řešení sporů (ADR)](http://eur-lex.europa.eu/LexUriServ/LexUriServ.do?uri=OJ:L:2013:165:0063:0079:EN:PDF).

Shrnutí informací o FIN-NET:

- podrobné informace naleznete na webové stránce FIN-NET: https://ec.europa.eu/info/business-economy-euro/banking-and-finance/consumer-finance-and-payments/retail-financial-services/financial-dispute-resolution-network-fin-net/fin-net-network/about-fin-net\_en

- formulář FIN-NET pro podání přeshraniční stížnosti (dostupný ve vašem jazyce):

|  |  |
| --- | --- |
| Angličtina | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_en.docx |
| Čeština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_cs.docx |
| Nizozemština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_nl.docx |
| Francouzština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_fr.docx |
| Němčina | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_de.docx |
| Italština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_it.docx |
| Portugalština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_pt.docx |
| Slovenština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_sk.docx |
| Španělština | https://ec.europa.eu/info/sites/default/files/fin-net-complaint-form\_es.docx |

Člen sítě FIN-NET vám sdělí, zda je schopen vyřešit váš problém, nebo vás může odkázat na jinou organizaci, která vám může pomoci. Pro řádné posouzení vašeho případu můžete být požádáni o další informace. Většina členů sítě FIN-NET vám může pomoci zdarma nebo za nízkou cenu. Obvykle dosáhnou výsledku do 90 dnů.

**Práva investora vůči fondu/fondům a poskytovatelům služeb fondu/fondů**

Jako investor do fondu/fondů máte právo podat žalobu proti fondu/fondům z důvodu jakéhokoli porušení smlouvy.

Investoři do fondu/fondů nemají žádná přímá smluvní práva vůči jakémukoli poskytovateli služeb uvedenému ve vztahu k fondu/fondům z důvodu neexistence přímého smluvního vztahu mezi investorem a příslušným poskytovatelem služeb. Místo toho je obvykle fond nebo případně správcovská společnost správnou žalující stranou v žalobě vůči protiprávnímu jednání, kterého se vůči fondu/fondům nebo správcovské společnosti údajně dopustil příslušný poskytovatel služeb.

Bez ohledu na výše uvedené má investor zákonné právo podniknout kroky ke stíhání **depozitáře**, který byl jmenován fondem/fondy, v souvislosti s (i) jakoukoli ztrátou aktiv držených v úschově depozitáře nebo jakéhokoli zástupce depozitáře nebo (ii) jakýmikoli jinými ztrátami způsobenými nedbalým nebo úmyslným neplněním povinností depozitáře podle platných předpisů za předpokladu, že to nepovede k duplicitnímu odškodnění nebo k nerovnému zacházení s investory ve fondu/fondech.

**Mechanismus odškodnění**

Mechanismus **kolektivního** odškodnění, jak vyžaduje směrnice (EU) 2020/1828 o zástupných žalobách na ochranu kolektivních zájmů spotřebitelů, musí být v Lucembursku i ve vaší zemi pobytu v EU zaveden do roku 2022. Více informací ohledně zavedení ve vaší zemi poskytneme, jakmile budou k dispozici.

Do té doby a při absenci konkrétních právních nebo regulatorních mechanismů můžete navštívit webovou stránku CSSF na tomto odkazu: https://www.cssf.lu

**Pro kolektivní spory – na úrovni EU**

Platná pravidla pro kolektivní žaloby v soudních sporech na evropské úrovni: viz směrnice (EU) 2020/1828 (ze dne 25. listopadu 2020).

Krátké shrnutí vašich předpokládaných práv:

* Vnitrostátní nebo přeshraniční zástupné žaloby na ochranu kolektivních zájmů spotřebitele mohou v případech hromadné újmy podat kvalifikované neziskové subjekty (např. spotřebitelské organizace nebo nezávislé veřejné orgány);
* Kvalifikované subjekty se mohou domáhat přinejmenším 2 typů opatření na ochranu investorů: soudního příkazu a odškodnění;
* Sankce ve formě pokut za nedodržení rozhodnutí vydaných v rámci zástupné žaloby stanoví každý členský stát;
* V závislosti na okolnostech případů (např. předběžná nebo konečná opatření k zastavení a zákazu jednání obchodníka nebo k odstranění pokračujících účinků porušování práva) mohou kvalifikované subjekty vznášet zástupné žaloby domáhající se různých typů opatření.

**Obecné informace**

Upozorňujeme, že tento souhrn se týká práv udělených investorům podle platné legislativy upravující fungování fondu/fondů, do kterých investujete.

Schopnost uplatnit různá práva může záviset na tom, jakým způsobem jste do fondu/fondů investovali a zda jste investorem uvedeným v registru investorů do fondu/fondů, nebo zda jste své podíly získali prostřednictvím zprostředkovatele. Tato skutečnost může ovlivnit vaši schopnost uplatnit některá z výše uvedených práv.

Rovněž vám mohou být přiznána práva podle jiných právních předpisů nebo regulatorních rámců, která nejsou uvedena výše, včetně například vašich práv jako subjektu údajů podle nařízení 2016/679 o ochraně fyzických osob v souvislosti se zpracováním osobních údajů a o volném pohybu těchto údajů.