

Investiční programy GICEE

Snadná cesta ke splnění finančních cílů



Vlastimil Prkna

 +420 724 097 028

 vlastimil.prkna@generali.com

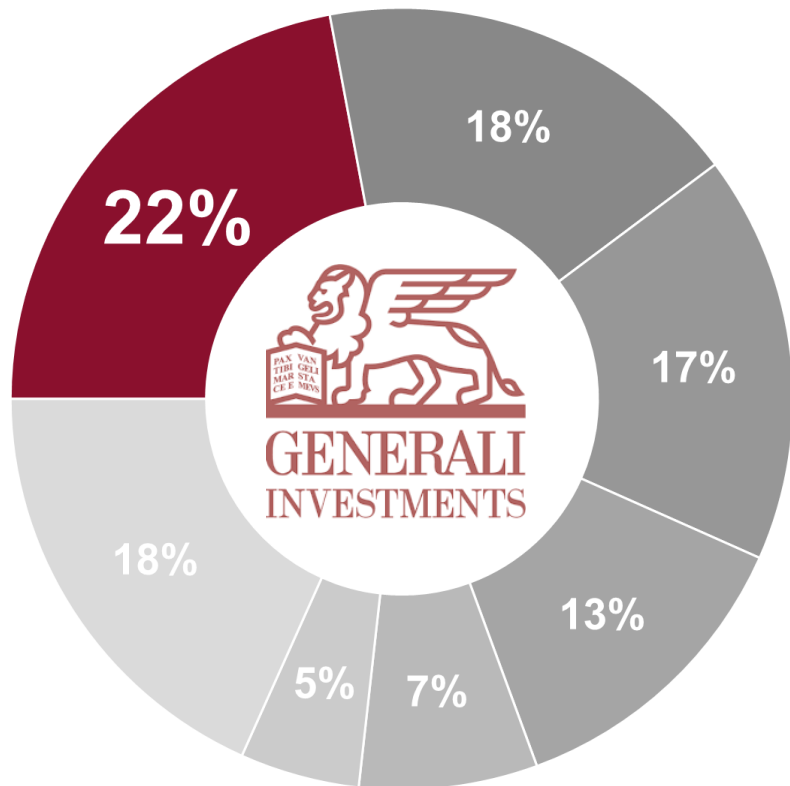
 www.generali-investments.cz

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu doby trvání investice kolísat podle tržních podmínek, směnných kurzů a dalších vlivů a návratnost investované částky není tudíž zaručena. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí. Podrobné upozornění na rizika naleznete v závěru prezentace.

Jsme největší správce aktiv v ČR

2

Objem majetku investovaného prostřednictvím členů AKAT ČR k 31.3.2020 (v miliónech Kč)



Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.	332 135
Česká spořitelna, a. s.	267 149
ČSOB Asset Management, a.s., investiční společnost	254 600
Amundi Czech Republic	191 897
NN Investment Partners C.R., a.s.	111 066
AXA	74 452
Ostatní společnosti	275 605

**Důvěřuje nám 123.354 klientů,
kterým spravujeme jejich
finanční prostředky.**

* údaj k 31. 5. 2020

Vzdělávejme se online

Nový pravidelný webinar „Investiční okénko GICEE“



Pravidelně **každý druhý čtvrtek od 10:00** – délka cca 45 minut

Odkaz na vstup: <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee>

Room ID: **411-211-137** (pro mobily a tablety)

ČTVRTEK 14. 5. 2020 od 10:00

DOBA KORONAVIROVÁ: INVESTICE DO NEMOVITOSTÍ, ZLATA NEBO FARMACIE?

Vzhledem k současné volatilitní situaci na finančních trzích mnozí investoři hledají bezpečný přístav pro své finanční prostředky. Může tím přístavem být zlato či nemovitosti? Nebo raději vsadit na sektor farmacie a využít situaci ohledně COVID-19?

ČTVRTEK 28. 5. 2020 od 10:00

NEJVĚTŠÍ NEPŘÍTEL INVESTORA: JEHO MOZEK

Někteří investoři věnují spoustu času a energie analýzám grafů, tabulek a dalších čísel, přitom ale opomíjejí, že jejich největším nepřítelem může být vlastní mozek. Podíváme se spolu na nejčastější psychologické chyby při investování a jak se jich vyvarovat.

ČTVRTEK 11. 6. 2020 od 10:00

GLOBALNÍ ZNAČKY A KORPORÁTNÍ DLUHOPISY: PEVNÝ ZÁKLAD PORTFOLIA

Úspěšné portfolio musí stát na pevných základech. A co jiného by tím základem mělo být než akcie a dluhopisy největších a nejúspěšnějších světových společností. Podíváme se spolu na investiční fondy, které tuto možnost investorům nabízejí.

ČTVRTEK 25. 6. 2020 od 10:00

INVESTIČNÍ PROGRAMY GICEE – SNADNÁ CESTA KE SPLNĚNÍ FINANČNÍCH CÍLŮ

Každý z nás má nějaké finanční cíle. Mezi nejjednodušší způsoby, jak si svoje finanční plány splnit, patří investiční programy GICEE. Projdeme si spolu všechny naše investiční programy, k jakým cílům jsou vhodné a jak je nastavit.

ČTVRTEK 9. 7. 2020 od 10:00

ALTERNATIVNÍ INVESTICE: P2P/P2B PŮJČKY

Mnoho investorů se v posledních letech poohlíželo po alternativních způsobech investování. Mezi ně patří i půjčky P2P/P2B, jako je třeba Zonky, Bondster či Mintos. Projdeme si spolu výhody tohoto způsobu zhodnocování peněz, ale poukážeme i na nebezpečí, která s sebou tyto investice přináší.

ČTVRTEK 23. 7. 2020 od 10:00

MOJE INVESTICE ONLINE – JAK NA TO?

Snadné ovládání majetkového účtu patří mezi klíčové benefity jak pro klienty, tak i pro obchodníky. Prakticky spolu probereme zřízení a ovládání aplikace „Moje Investice Online“ a „Moje Investice Online PLUS“ včetně poradenského náhledu.

Produktové portfolio

Nabídka investičních programů Generali Investments CEE

Jaké jsou moje finanční cíle a jaký je můj investiční horizont?

„Chci mít krátkodobou rezervu“

**Generali
KONTO**



výpadek příjmu



oprava automobilu

„Chci mít flexibilní střednědobou rezervu“

**Generali
REZERVA**



oprava nemovitosti



ztráta zaměstnání

„Chci jednorázově uložit peníze“

**TRENDy
3-5-8 a K-V-D**



koupě automobilu



koupě nemovitosti

„Mám dlouhodobý finanční cíl“

**PARTNER
Invest Plus**



zajištění na penzi



studium dětí

investiční horizont

do 3 let

3 až 8 let

3 až 8 let

8 let a více



Investiční program Generali KONTO

0%

Výše vstupního
poplatku

1,49%

Průměrná roční
výnosnost od
založení* (2001)

1+

Doporučený
minimální investiční
horizont v letech

* k 31. 5. 2020

Investiční program Generali KONTO

Pro jakého investora je tento investiční program vhodný?



- ✓ Preferuji **velmi nízké riziko**
- ✓ Chci mít krátkodobou likvidní **rezervu v případě náhlé potřeby peněz**
- ✓ Chci své **peníze ochránit** před inflací
- ✓ Chci si **dočasně „zaparkovat“** finanční prostředky, než je využiji jinak
- ✓ Nechci platit **žádný vstupní poplatek**



Investiční program Generali KONTO

Jaké jsou parametry investičního programu?

100 %

Generali Fond
konzervativní

Vstupní poplatek

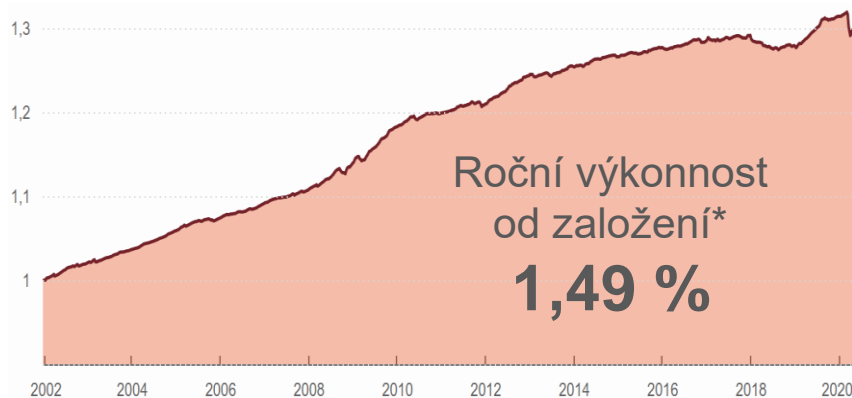
0,00 %

Doporučený investiční horizont

1 rok a více

Číslo bankovního účtu

100 251 106 / 2700



- ✓ Řešení pro klienty, kteří nechtějí riskovat. Fond **investuje do nejbezpečnějších nástrojů trhu**, jako jsou státní pokladniční poukázky, státní dluhopisy a dluhopisy velkých firem.
- ✓ Díky nulovému vstupnímu poplatku je to **optimální vstupní brána** do světa investic.
- ✓ Ideální pro **vytvoření krátkodobé rezervy**, která má přinášet výnos, než budou peníze potřeba.

* k 31. 5. 2020



Investiční program **Generali REZERVA**

500 Kč

Minimální výše
každé investice
(pravidelné i jednorázové)

9 %

Maximální podíl
akciové složky
portfolia

3 až 8 let

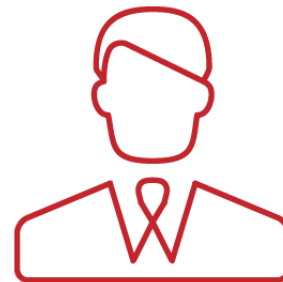
Doporučený
investiční horizont

Investiční program Generali REZERVA

Pro jakého investora je tento investiční program vhodný?



- ✓ Mám **střednědobý** investiční horizont s **pružnou** dobou trvání (3 až 8 let)
- ✓ Preferuji **flexibilitu** – chci **kdykoliv vložit** či **vybrat** své finanční prostředky a to jak **jednorázově, tak i pravidelně**

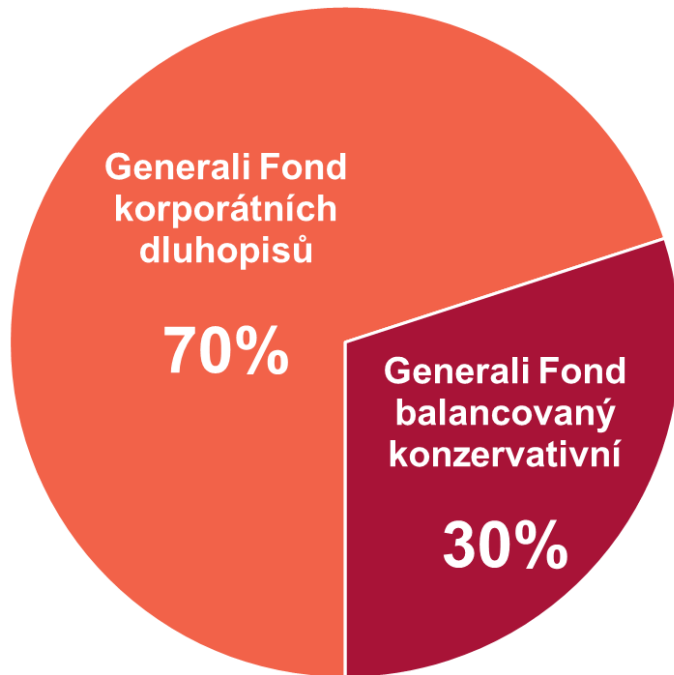


Investiční program Generali REZERVA

Jaké je složení investičního programu?

Generali Fond korporátních dluhopisů

- ✓ Kvalitní korporátní dluhopisy zejména ze zemí, kde máme silné analytické pokrytí.
- ✓ Díky velmi nízké průměrné splatnosti dluhopisů je sníženo kolísání portfolia.
- ✓ Fond pečlivě rozkládá své investice napříč regiony, sektory a emitenty, čímž výrazně snižuje kreditní riziko portfolia.
- ✓ Zajišťujeme měnové riziko.



Generali Fond balancovaný konzervativní

- ✓ Díky optimální struktuře aktiv, tj. mixu dluhopisů a akcií, nabízí tento fond vyvážený poměr mezi rizikem a výnosem.
- ✓ Akciová část portfolia je široce diverzifikována jak regionálně, tak i sektorově.
- ✓ Dluhopisová část portfolia je složena z českých státních dluhopisů a korporátních dluhopisů.
- ✓ Zajišťujeme měnové riziko.

Investiční program Generali REZERVA

Jaké jsou další parametry investičního programu?

Vstupní poplatek

1,50 %

Doporučený investiční horizont

3 až 8 let

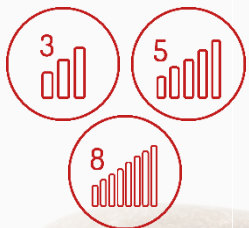
Číslo bankovního účtu

585 950 000 / 2700

Popis	Částka
Výše investice	100 000 Kč
Vstupní poplatek	1 477 Kč



- ✓ Ideální kombinace kvalitních firemních dluhopisů a akcií největších světových značek.
- ✓ Aktivní správa zajišťuje optimální poměr dluhopisů a akcií.
- ✓ Flexibilní program, který kombinuje zajímavé zhodnocení s rychlou dostupností peněz.



Investiční programy

TREND (3-5-8 a K-V-D)

10 000 Kč

Doporučená
minimální výše
každého vkladu

0,0%

Vstupní poplatek
(TREND K-V-D)

3 až 8 let

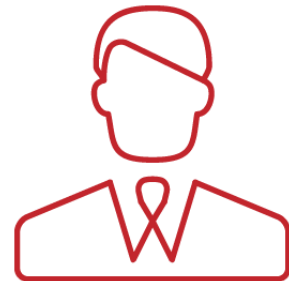
Doporučený
investiční horizont

Investiční programy TREND 3-5-8 a K-V-D

Pro jakého investora je tento investiční program vhodný?



- ✓ Mám **střednědobý** investiční horizont s **pevnou** dobou trvání (3, 5 nebo 8 let)
- ✓ Nechci se o nic starat, chci si pouze určit **kolik a na jak dlouho**



Investiční programy TREND 3-5-8 a K-V-D

Princip a parametry investičního programu

Investiční programy TREND jsou tvořeny několika na sebe navazujícími **portfolii s předem daným složením**. Každá fáze trvá jeden rok a investice jsou postupně automaticky přesouvány do konzervativnějších strategií (princip **investiční brzdy**). Po uplynutí sjednané doby produktu zůstávají finanční prostředky klienta v poslední fázi portfolia a **dále se zhodnocují** až do odkupu zadaného klientem, nebo lze s poté klientem sjednat nový produkt - klienta i obchodníka informujeme e-mailem 1 měsíc před uplynutím produktu.

Se vstupním poplatkem



Interní distribuce

Doba investování

3 – 5 – 8 let

(pevná doba trvání)

Minimální doporučený vklad

10.000 Kč

(vklady jsou řazeny na majetkovém účtu dle termínu zahájení)

Investiční programy TREND 3-5-8 a K-V-D

Schéma a složení investičních programů TREND

- Investiční programy jsou tvořeny na sebe navazujícími modelovými portfolii s předem daným složením
- Každá fáze trvá jeden rok a je v ní zastoupen jiný podíl investičních fondů

Počet let do konce produktu	Generali Fond balancovaný dynamický	Generali Prémiový vyvážený fond	Generali Fond korporátních dluhopisů (50%) Generali Prémiový konzervativní fond (50%)	Vhodný produkt dle doby investování
8 let	30 %	40 %	30 %	<p>Trend 8</p> <p>Trend 5</p> <p>Trend 3</p>
7 let	20 %	40 %	40 %	
6 let	10 %	40 %	50 %	
5 let	10 %	30 %	60 %	
4 roky	10 %	20 %	70 %	
3 roky	0 %	10 %	90 %	
2 roky	0 %	5 %	95 %	
1 rok	0 %	0 %	100 %	

Investiční programy TREND 3-5-8 a K-V-D

Poplatková struktura a čísla účtů

Investiční program	Doba trvání	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek	Číslo účtu
TREND 3	3 roky	3 %	0 %	594 750 000 / 2700
TREND 5	5 let	4 %	0 %	505 850 000 / 2700
TREND 8	8 let	5 %	0 %	515 450 000 / 2700

Investiční program	Doba trvání	Vstupní poplatek	Výstupní poplatek*	Číslo účtu
Konzervativní TREND	3 roky	0 %	0 % (max. 1 %)	545 350 000 / 2700
Vyvážený TREND	5 let	0 %	0 % (max. 2 %)	565 650 000 / 2700
Dynamický TREND	8 let	0 %	0 % (max. 3 %)	575 250 000 / 2700

* v případě předčasného výběru (nedodržení sjednané doby) je účtován výstupní poplatek, při dodržení doby není výstupní poplatek účtován

Interní distribuce

Investiční programy TREND K-V-D

Výstupní poplatek podrobně

Počet let do konce programu	Dynamický TREND	Vyvážený TREND	Konzervativní TREND
8 let	3 %		
7 let	3 %		
6 let	3 %		
5 let	3 %	2 %	
4 roky	2 %	2 %	
3 roky	2 %	2 %	1 %
2 roky	1 %	2 %	1 %
1 rok	0 %	2 %	1 %
Po uplynutí doby	0 %	0 %	0 %



Investiční program **PARTNER Invest PLUS**

3 fáze

Počet fází programu
životního cyklu
(investiční brzda)

40 let*

Maximální doba
investování
(s cílovou částkou)

8 let a více

Doporučený
minimální investiční
horizont

* od 1. 7. 2020

Investiční program PARTNER Invest PLUS

Pro jakého investora je tento investiční program vhodný?



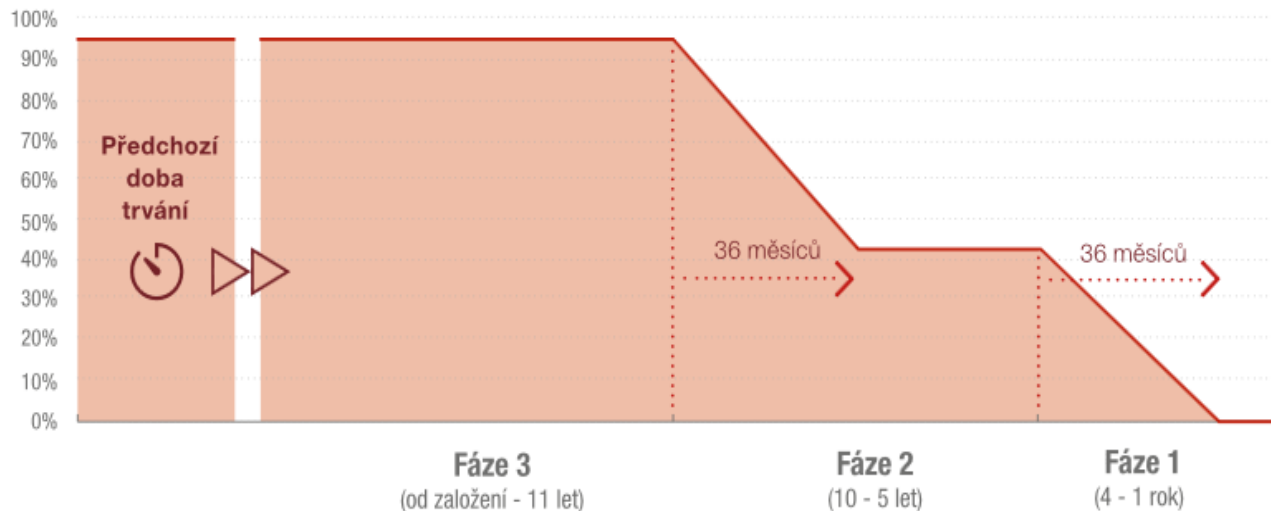
- ✓ Mám **dlouhodobé investiční cíle** (zajištění na penzi, studium dětí a podobně)
- ✓ Chci **kdykoliv vložit či vybrat peníze** a to jak **jednorázově, tak i pravidelně**
- ✓ Nechci se o nic starat, chci si pouze určit **kolik a na jak dlouho**



Investiční program PARTNER Invest PLUS

Fungování investiční brzdy – podíl dynamické složky

Skládá se ze **tří fází**, přičemž každé fázi programu životního cyklu **odpovídá jeden fond**. Po přechodu z jedné fáze do druhé jsou peníze investovány již pouze do nové fáze. Majetek z předchozí fáze je **postupně převáděn na měsíční bázi po dobu prvních 3 let**, čímž je limitováno riziko velkých tržních výkyvů a možného negativního dopadu na investici (**princip investiční brzdy**).



Doba investování

5 až 40 let

(max. věk klienta při ukončení programu – 65 let)

Minimální investice

500 Kč

(pravidelná i jednorázová)

Číslo bankovního účtu

300 150 000 / 2700

Investiční program PARTNER Invest PLUS

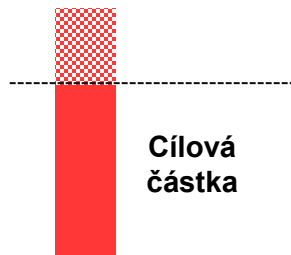
Vstupní poplatek a možnosti jeho splácení

Do výše cílové částky

3,70 %

Bez/nad cílovou částku

4,00 %



Vstupní poplatek Investičního programu

Výše vstupního poplatku Investičního programu

4 281 Kč



Postupné splacení

Jednorázová úhrada

- Investor uhradí **celý vstupní poplatek na počátku** společně s první pravidelnou investicí.
- V případě, že investor neuhradí celý vstupní poplatek na počátku, bude se strhávat 100 % z každé pravidelné investice až do uhrazení celého vstupního poplatku.

Postupné splácení

- Splátka vstupního poplatku investičního programu bude hrazena **z každé pravidelné investice ve výši 70 %** až do uhrazení celého vstupního poplatku investičního programu.

Z každé investice

- Vstupní poplatek investičního programu je strháván **z každé pravidelné investice po celou dobu** trvání produktu (nastavení programu **bez cílové částky**).
- Pro tuto variantu vstupního poplatku platí **sazba 4,00 %**.

Již uhrazený vstupní poplatek investičního programu je nevratný.

Investiční program PARTNER Invest PLUS

Prémiové fondy GICEE tvoří jednotlivé fáze investičního programu



Prémiový konzervativní fond

Investiční horizont: 1 rok a více



Prémiový vyvážený fond

Investiční horizont: více než 5 let



Prémiový dynamický fond

Investiční horizont: více než 8 let

Prémiové fondy jsou charakteristické tím, že **podíl konzervativní a dynamické složky portfolia není fixní** a může se měnit v závislosti na vývoji na finančních trzích.

Tento přístup **snižuje celkové riziko** a investorům umožňuje participovat na akciových výnosech v dobách růstu. Naopak v turbulentních dobách se zvyšuje podíl konzervativnějších instrumentů, především dluhopisů a nástrojů peněžního trhu, a portfolio je lépe chráněno proti případným rizikům a poklesům.

Podíl dynamické složky v neutrální pozici

Prémiový konzervativní fond	Prémiový vyvážený fond	Prémiový dynamický fond
0 %	40 %	95 %



Zastavení investiční brzdy

- **Majetek bude nadále veden v rámci produktu PARTNER Invest Plus**
 - Majetek bude veden v aktuální fázi (do které bude moci klient dále investovat a např. i dále plnit již dříve nastavenou cílovou investovanou částku)
 - Majetek bude veden případně i ve fázi, ze které probíhá přechod do nižší aktuální fáze (s tím, že tento přechod bude ukončen, i když nedošlo k celému přechodu fáze)
- Nebude realizován případný další přechod do nižší fáze
- Tento stav nepůjde již změnit – **investiční brzdu již nejde znovu spustit**

Prodloužení či zkrácení investičního programu

- **Zkrácení doby trvání programu PARTNER Invest Plus**
 - Při akceptaci žádosti budou nové investice již investovány do aktuální nové fáze.
 - Při akceptaci žádosti začnou probíhat přechody z jedné fáze do druhé podle pravidel pro přechod mezi fázemi (s ohledem na hlídání 3 let), pokud je tento přechod potřeba.
 - Zkrácení doby trvání produktu se vždy řídí schématem životního cyklu produktu.
 - Zkrácení doby trvání produktu nemá za následek změnu cílové investované částky.
 - Již zaplacený vstupní poplatek investičního programu se klientovi nevrací.
- **Prodloužení doby trvání programu PARTNER Invest Plus**
 - Prodloužení doby trvání produktu se vždy řídí schématem životního cyklu produktu.
 - V případě potřeby se založí dynamičtější fáze a nové investice půjdou od okamžiku akceptace do této fáze, původní portfolio zůstává, případné přestupy se zastaví.
 - Prodloužení doby trvání produktu nemá za následek změnu cílové investované částky.
 - Prodloužení doby trvání nemá za následek dodatečný vstupní poplatek.

V každé fázi může klient udělat 1x prodloužení nebo zkrácení doby trvání produktu.



Změny od 1.7.2020

Změny v produktových podmínkách

Platnost od 1.7.2020 - Partner Invest Plus, Pravidelné Investování



	Původní podmínky		Nové podmínky
	Partner Invest Plus	Pravidelné Investování	
maximální doba trvání produktu	75 let	40 let	40 let
maximální věk při ukončení produktu*	75 let	75 let	65 let*
maximální věk při ukončení produktu u nezletilce*	75 let	75 let	26 let*

***POZOR! NEplatí pouze v případě Partner Investu Plus bez stanovené Cílové investované částky**
<https://www.generali-investments.cz/o-nas/podminky-k-investovani.html>

Změny v Produktových podmínkách k 1.7.2020

Jaké jsou praktické možnosti sjednání?

Otázky

Na jak dlouho mohu sjednat nezletilci PARP, PI s Cílovou investovanou částkou?

Mohu sjednat nezletilci PARP do věku nad 26 let?

Na jak dlouho mohu sjednat zletilému PARP, PI s Cílovou investovanou částkou?

Mohu sjednat PARP klientovi ve věku 68 let?

Kdy je třeba s klientem podepsat a poté odevzdat Investiční návrh?

Odpovědi

Maximálně do 26 let

ANO, maximálně na 40 let – ovšem BEZ Cílové investované částky

Maximálně na 40 let a zároveň maximálně do 65 let

Ano, bez uvedení Cílové investované částky

Vždy v případě PI a v případě PARP s Cílovou investovanou částkou

Vzdělávejme se online

Na našem YouTube kanálu jsou záznamy všech webinářů a mnoho dalších videí...



Generali Investments CEE

ODEBÍRAT

Datum	Název webináře	Odkaz na záznam
3.4. 2020	Když trhy nerostou: komunikace s klienty v době krize	https://youtu.be/OUSRZzzkxV4
14. 5. 2020	Doba koronavirová: investice do nemovitostí, zlata nebo farmacie?	https://youtu.be/2HyIUfLKEZA
28. 5. 2020	Největší nepřítel investora: jeho mozek	https://youtu.be/W7s8L5o8_Yo
11. 6. 2020	Pevný základ portfolia: globální značky a korporátní dluhopisy	https://youtu.be/RL6QkWLqkr8
25.6.2020	Investiční programy GICEE – snadná cesta ke splnění finančních cílů	



Ptejte se mě na co chcete, já na co chci odpovím 😊



Vaše náměty prosím zasílejte na:
jiri.kosik@generali.com



Prosím nezapomeňte webinář ohodnotit!

Děkuji za pozornost a těším se na shledanou příště!

Upozornění na rizika

Tento propagační materiál vyhotovila investiční společnost Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. a jsou v něm vyjádřeny názory jejích pracovníků. Při přípravě společnost vycházela z důvěryhodných externích zdrojů, avšak nemůže odpovídat za úplnost a přesnost takto převzatých informací. Uvedené informace jsou nezávazné, mají pouze informativní charakter a neberou v úvahu situaci ani osobní poměry jednotlivých investorů a jejich záměrem není doporučit konkrétní finanční nástroje nebo strategie konkrétním investorům. Nejedná se o nabídku či veřejnou nabídku ani o návrh k uzavření smlouvy a materiál neslouží k poskytování osobního investičního poradenství ani nepředstavuje investiční doporučení k nákupu či prodeji jakýchkoliv investičních nástrojů.

Hodnota investice a příjem z ní mohou v průběhu doby trvání investice kolísat podle tržních podmínek, směnných kurzů a dalších vlivů a návratnost investované částky není tudíž zaručena. Výkonnost v minulosti není zárukou výkonnosti budoucí.

Účelem materiálu není nahradit ani shrnout statut a/nebo prospekt fondu a sdělení klíčových informací pro investory, v nichž jsou uvedeny podrobné informace o společnostech obhospodařovaných fondech, včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii v českém jazyce, u fondů s domicilem v Irsku v anglickém jazyce. Dokumenty jsou dostupné na internetových stránkách www.generali-investments.cz a v listinné podobě v sídle a kontaktním místě společnosti a u smluvních partnerů.

Bližší údaje o společnosti a jí poskytovaných službách jsou k dispozici na www.generali-investments.cz .

Děkuji za pozornost!



Vlastimil Prkna

 +420 724 097 028

 vlastimil.prkna@generali.com

 www.generali-investments.cz