

GENERALI FOND ZLATÝ (TRÍDA R)



Portfolio manažer
Patrik Hudec



Zlato je vhodnou ochranou před inflací. Pomůže uchovat hodnotu peněz i v recesi.

Ceny drahých kovů se zpravidla vyvíjejí jinak než ceny akcií a tradičních dluhopisů a v dobách krizí slouží jako přístav pro bezpečné uchování hodnoty majetku. Generali Fond zlatý tak skvěle doplňuje nabídku klasických fondů. Kromě samotného zlata nakupuje akcie společností, které drahé kovy těží, čímž rozkládá riziko. Investice do něj je také likvidnější než do fyzického kovu. Oceníte ji mj. jako „pojištění“ svého portfolia pro doby, kdy se (zejména akciovým) trhům nedaří. Doporučený podíl investice do tohoto fondu činí u smíšeného portfolia přibližně 10 %.

Dosavadní výkonnost nepředpovídá budoucí výnosy a investice může vést k finanční ztrátě. Zdanění výnosů závisí na osobní situaci každého investora a může se v budoucnu změnit. V některých případech může být váš výnos zvýšen či snížen v důsledku kolísání měnových kurzů. Investice do akciových fondů představuje akciové, úrokové, kreditní, případně i finanční, ekonomické a politické riziko, dále také měnové riziko, riziko derivátů, riziko vypořádání a riziko nedostatečné likvidity. Hodnota cenných papírů vydávaných fondem, jehož syntetický ukazatel rizika je 5 anebo vyšší, se může vyznačovat značnou kolísavostí.

40–50
počet titulů v portfoliu*

cca 60 %
podíl aktiv umístěných
v cenných kovech*

17
počet let od
založení fondu

Co s fondem získáte

1. Fond investuje do komodit, které dlouhodobě poráží inflaci.
2. Rozdělení rizika mezi zlato, stříbro, akcie těžařských společností a další aktiva.
3. Možnost proměnit své podíly kdykoli zpět na hotové peníze, což u přímých investic do komodit nebývá vždy jednoduché.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
5,41 %	3,55 %	3,20 %	0,55 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

Upozornění na rizika

Tento materiál je propagačním sdělením. Nejedná se o nabídku či veřejnou nabídku ani o návrh k uzavření smlouvy. Než provedete jakékoli konečné investiční rozhodnutí, přečtěte si, prosím, statut/prospekt příslušného fondu a sdělení klíčových informací pro investory. V těchto dokumentech naleznete podrobné informace včetně informací o poplatcích a rizicích a investiční strategii v českém jazyce; u fondů s domicilem v Irsku v anglickém jazyce. Dokumenty jsou dostupné elektronicky na internetových stránkách společnosti Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. www.generali-investments.cz. Informace o aspektech udržitelnosti ve smyslu nařízení (EU) 2019/2088 jsou uvedeny na téže adrese v sekci Společenská odpovědnost a v prospektu/statutu. Informace o právech investora jsou uvedeny v českém jazyce v dokumentu Informace o Společnosti, který je k dispozici na internetových stránkách v sekci „O nás“, podsekcí „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. Generali Fondy jsou řízeny aktivně, bez vztahu k referenčnímu indexu. Náklady a poplatky uvedené ve statutu/prospektu a sdělení klíčových informací se používají mimo jiné na pokrytí nákladů na obhospodařování a administraci třídy fondu, včetně případných nákladů na veřejné nabízení a propagaci a snižují potenciální výnosnost investice.



**GENERALI
INVESTMENTS**

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

DLUHOPISOVÉ
FONDY