



# GENERALI PRÉMIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ A  
TEMATICKÉ FONDY

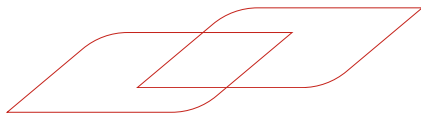
AKCIOVÉ FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

DLUHOPISOVÉ  
FONDY

## Zvolte si délku investice a svůj postoj k riziku. Zbytek už nechte na nás

Pro ty, kteří nechtějí řešit otázku, jaké složení portfolia je aktuálně nejvýhodnější, máme v nabídce Generali Prémiové fondy. Jsou charakteristické tím, že podíl konzervativní a dynamické složky portfolia není pevně stanoven. Vy si pouze zvolíte variantu odpovídající míře rizika, kterou jste ochotni akceptovat, a začnete vydělávat na aktuálních trendech.



## Jak Generali Prémiové fondy fungují?

**Generali Prémiový konzervativní fond** nabízí míru zhodnocení nad úrovní termínovaných depozitních produktů s mírným rizikem kolísání. Investuje zejména do korporátních a státních dluhopisů. Minimální doporučená doba investice je 1 rok.

**Generali Prémiový vyvážený fond** nabízí vyšší výnos zařazením akciové složky a vyvážením poměru výnosů a rizika. Minimální doporučená doba investice je 5 let.

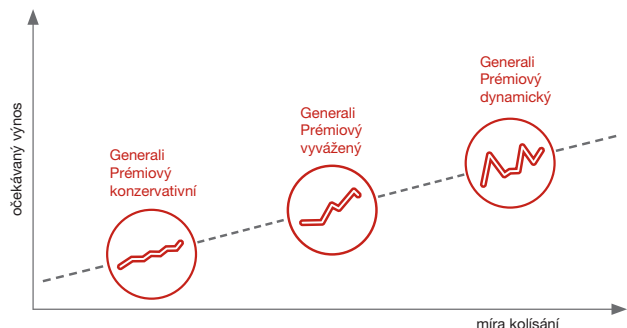
**Generali Prémiový dynamický fond** usiluje o vyšší výnosy tím, že investuje do akcií až na úrovni 95 % portfolia. Proto je jeho riziko kolísání vyšší než u fondu vyváženého. Minimální doporučená doba investice je 8 let.

## Co s fondy získáte

1. Komplexní investiční řešení v jednom fondu.
2. Profesionální správu. Fondy spravují zkušení portfolio manažeři se zázemím jedné z největších českých investičních společností a silné mezinárodní skupiny.
3. Pohodlí. Nemusíte sledovat vývoj na trzích, protože manažeři fondů situaci průběžně sledují a vyhodnocují.
4. Garanci, že po každé změně zůstane zachován primární charakter fondu: konzervativní, vyvážený či dynamický.

## Generali Prémiové fondy se od sebe liší výnosem a mírou kolísání

Každý investor s nimi najde vlastní ideální investiční kombinaci.



**GENERALI**  
INVESTMENTS

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 níže uvedených fondů představuje úrokové, kreditní, případně i finanční, ekonomické a politické riziko, dále také akciové riziko, měnové riziko, riziko derivátů, riziko vypořádání a riziko nedostatečné likvidity.

## GENERALI PRÉMIOVÝ KONZERVATIVNÍ FOND



**Martin Pecka**  
portfolio manažer

Generali Prémiový konzervativní fond je vhodný pro všechny klienty, kteří upřednostňují nižší riziko a vyhledávají produkty s nižším kolísáním hodnoty, přesto však ve střednědobém horizontu očekávají zhodnocení nad úroveň spořicíh účtů a termínovaných depozitních produktů. Fond investuje zejména do konzervativních dluhopisů a nástrojů peněžního trhu. Převážnou část portfolia tvoří státní a korporátní dluhopisy s kratší dobou do splatnosti, v menší míře jsou zastoupeny také nástroje peněžního trhu.



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
2,75 %	1,17 %	1,27 %	1,18 %

## GENERALI PRÉMIOVÝ VYVÁŽENÝ FOND



**Daniel Kukačka**  
portfolio manažer

Generali Prémiový vyvážený fond je vhodný pro klienty, kteří ve střednědobém až dlouhodobém investičním horizontu upřednostňují investici s vyváženým poměrem rizika a výnosu. Portfolio tohoto smíšeného fondu je složeno z různých druhů aktiv, které klientovi nabízí komplexní investiční řešení. Akciová složka (až 40 %) umožňuje klientovi podílet se v dobách růstu na výnosech. Konzervativnější část, kterou zastupují především korporátní dluhopisy s kratší dobou splatnosti a nástroje peněžního trhu, dodává fondu stabilitu a chrání ho proti případným poklesům.



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
-6,45 %	-0,08 %	0,91 %	2,17 %

## GENERALI PRÉMIOVÝ DYNAMICKÝ FOND



**Patrik Hudec**  
portfolio manažer

Generali Prémiový dynamický fond je vhodný pro investory, kteří v dlouhodobém investičním horizontu hledají vyšší zhodnocení a zároveň jsou ochotní akceptovat zvýšené kolísání hodnoty své investice v průběhu jejího trvání. Portfolio tohoto fondu je složeno z různých tříd aktiv, z nichž největší podíl zastoupení má akciová složka (až 95 %). Ta klientům v případě dodržení doporučeného investičního horizontu (min. 8 let) nabízí velmi zajímavý potenciál zhodnocení. Zbýlá část portfolia je tvořena dluhopisy a nástroji finančního trhu.



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
-7,09 %	1,93 %	3,10 %	N/A

\*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](http://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“, podsekci „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.