

Webinář „Investiční okénko GICEE“

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

ZABEZPEČENÍ NA STÁŘÍ

Březen 2024



WEBINÁŘ INVESTIČNÍ OKÉNKO GICEE

Vzdělávejme se společně online...

Webinář se koná **pravidelně jednou měsíčně** vždy ve čtvrtek od 10:00 (délka cca 45 až 60 minut) a je zaměřen na zajímavá témata z oblasti investování a finančních trhů.

Na webinář není nutné se předem registrovat, odkaz na vstup do online místnosti je <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicee> (doporučený prohlížeč Google Chrome), pro mobilní telefony a tablety **room ID 411-211-137** (nutno nainstalovat aplikaci ClickMeeting).

Jak připravovaná, tak již proběhlá témata najdete také na našem webu <https://www.generali-investments.cz/webinare.html>, včetně odkazů na videozáznamy a použitých materiálů ke stažení.



Jiří Kosík

lektor GICEE

Jiří Kosík ve finanční sféře působí již od roku 1992, mimo jiné pracoval na pozicích makléře a portfolio manažera. Lektorskou činností se zabývá od roku 2004 a to vedením kurzů zaměřených jak na obchodní, tak manažerské dovednosti. Jeho specializací je především školení v oblasti finančních trhů a investic. V současné době je zodpovědný za školení obchodních sítí a zároveň tvorbu metodiky vzdělávání ve společnosti Generali Investments CEE.



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



room ID 411-211-137



SLEDUJTE NÁS NA NAŠEM YOUTUBE!

Videozáznamy našich webinářů a mnoho dalších videí...



ODEBÍRAT

Na našem YouTube najdete:

- ✓ videozáznamy webinářů „Investiční okénko GICEE“
- ✓ videozáznamy webinářů „Aktuálně k fondům GICEE“ s našimi portfolio manažery Patrikem Hudcem, Danem Kukačkou a Martinem Peckou
- ✓ pravidelné názory našich analytiků Radomíra Jáče a Martina Pohla na aktuální vývoj na finančních trzích
- ✓ videa popisující investiční strategie našich klíčových investičních fondů

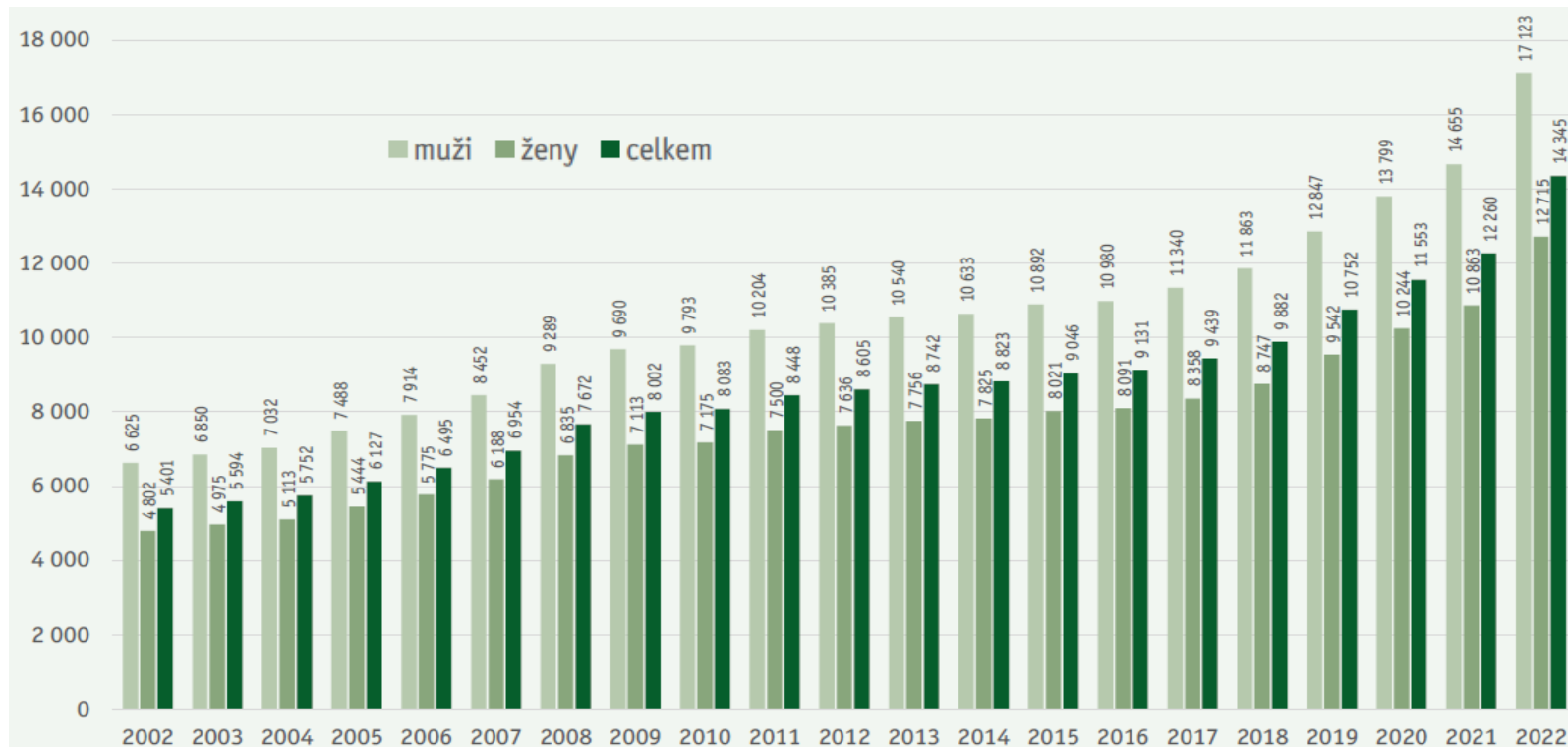


<https://www.youtube.com/c/GeneraliInvestmentsCEE>

PROČ INVESTOVAT NA PENZI?

PROČ INVESTOVAT NA PENZI?

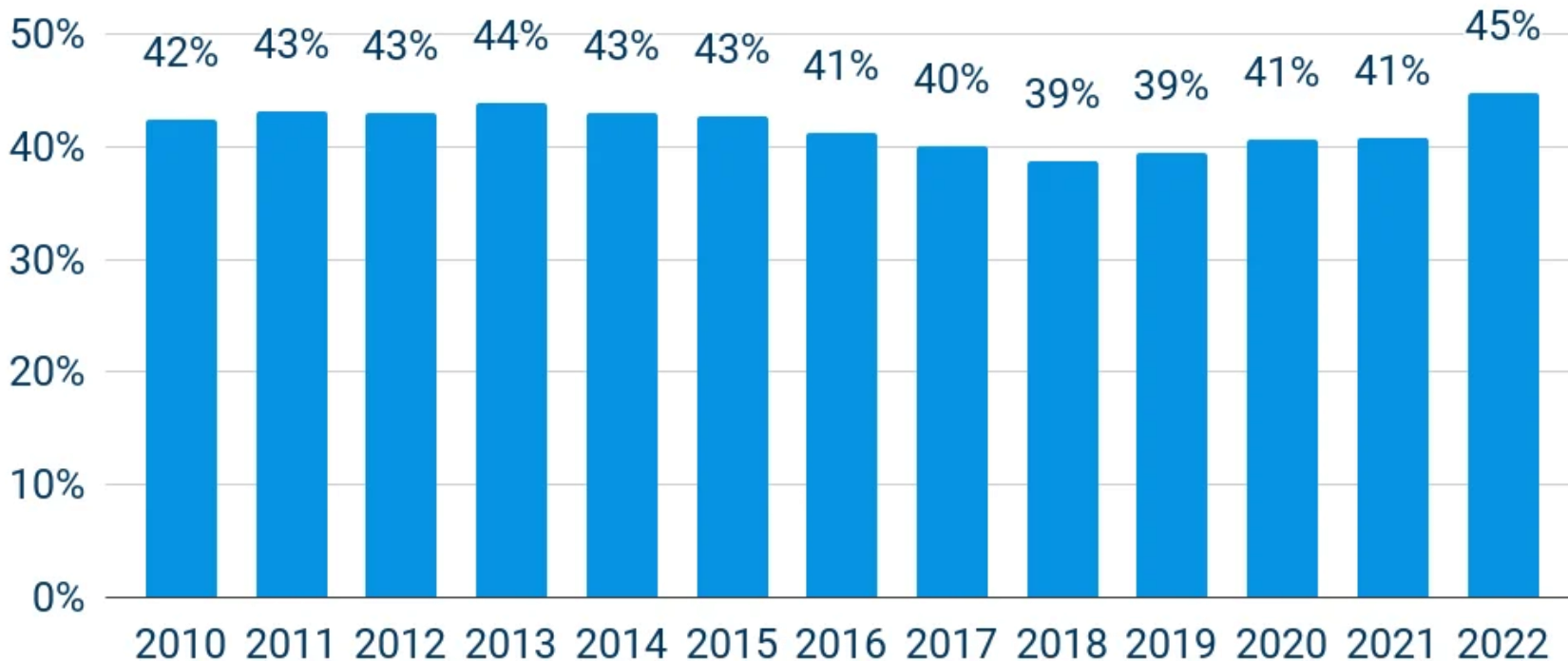
Průměrná výše vyplácených důchodů v letech 2002–2022 v Kč (stav k 31. 12.)



Zdroj: ČSSZ – Statistická ročenka z oblasti důchodového pojištění 2022

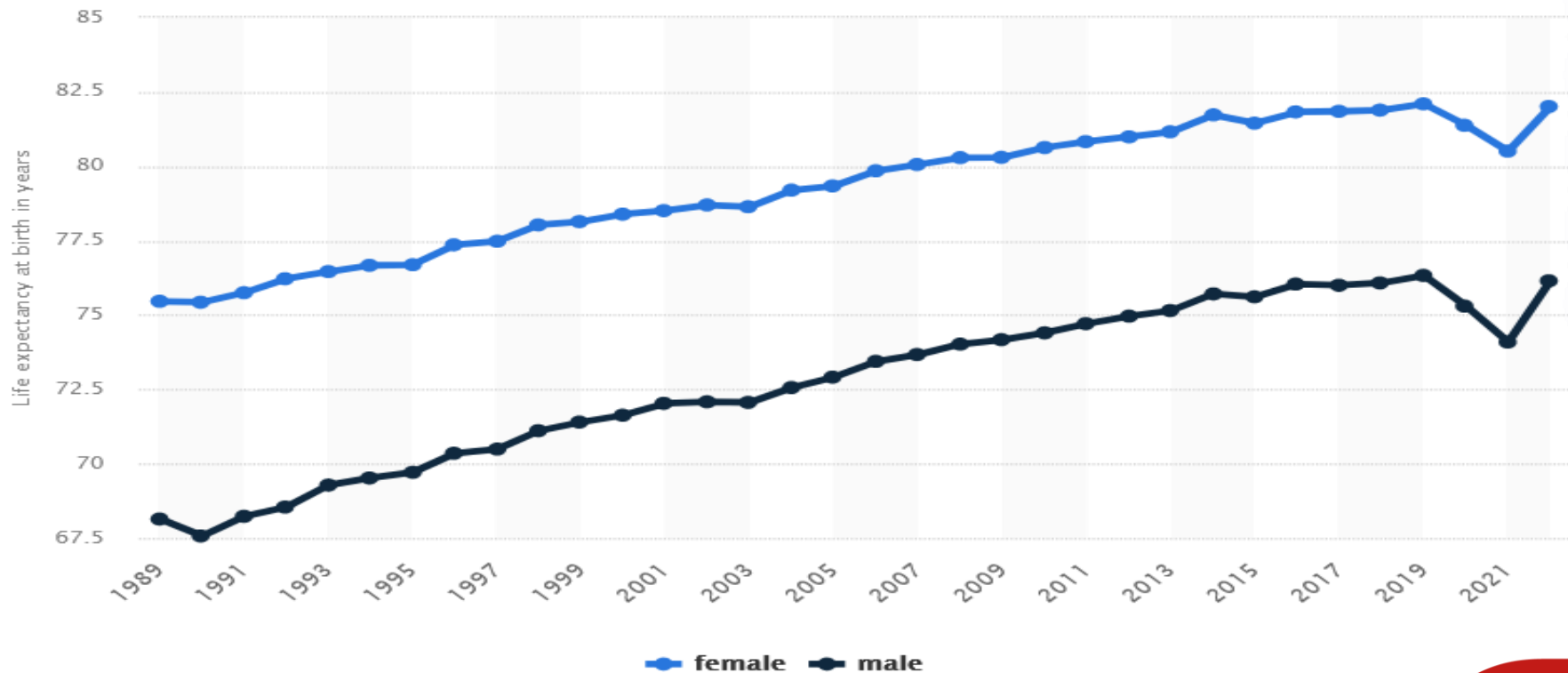
PROČ INVESTOVAT NA PENZI?

Podíl průměrného starobního důchodu na průměrné hrubé mzdě



PROČ INVESTOVAT NA PENZI?

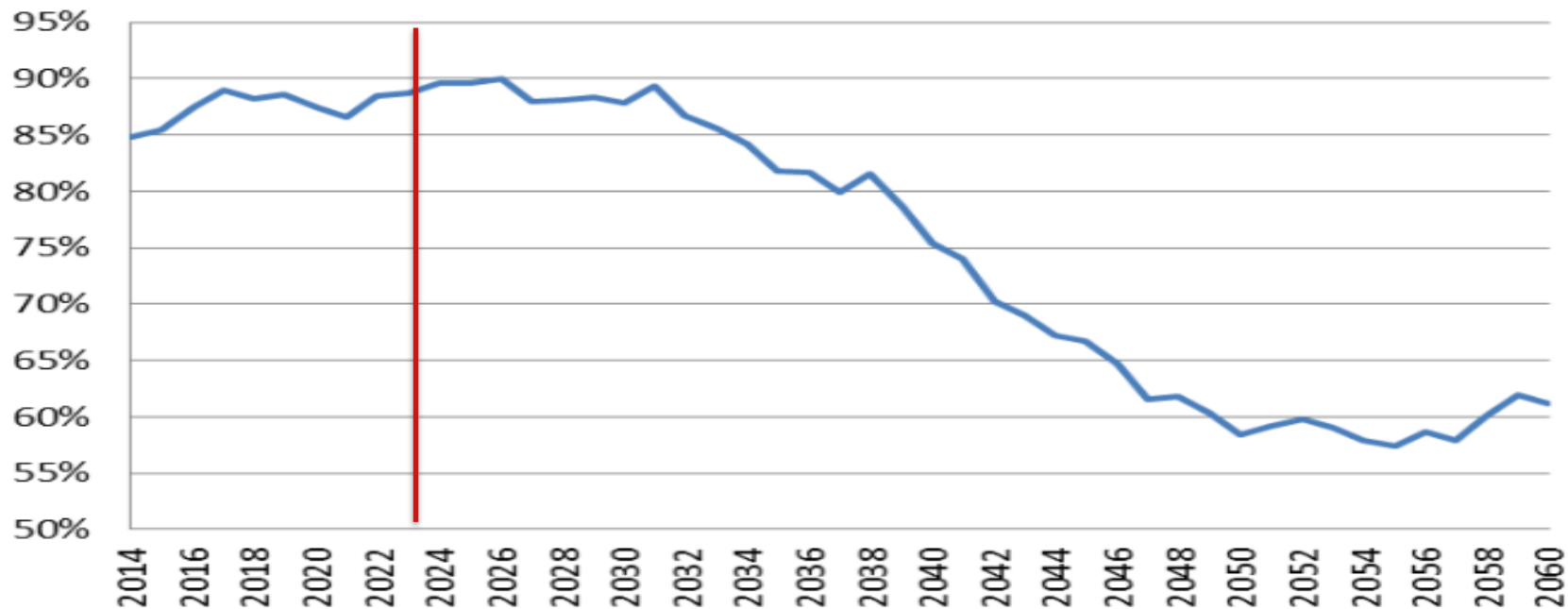
Střední délka života



PROČ INVESTOVAT NA PENZI?

Průběžně vyplácení důchodů ze státního rozpočtu

Kolik procent objemu ročně vyplácených důchodů pokryjí roční odvody při zachování současné legislativy?

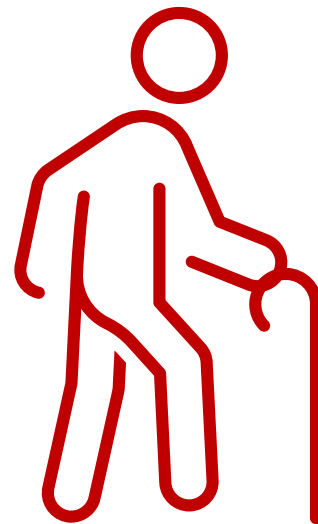


Zdroj: „Důchodový systém: scénáře budoucího vývoje“ IDEA CERGE EI

PROČ INVESTOVAT NA PENZI?

Jaké děláme nejčastější chyby při šetření na penzi?

- 1) Začínáme příliš pozdě.
- 2) Ukládáme nedostatečné částky.
- 3) Volíme konzervativní strategii.
- 4) O smlouvy se v jejich průběhu nestaráme.



DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

ZABEZPEČENÍ NA STÁŘÍ

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Nový investiční produkt pro zajištění na penzi

Co je to DIP?

- DIP je nová forma investování, která nabízí možnost vedle tradičního doplňkového penzijního spoření a životního pojištění vytvořit si další rezervu na stáří. Jedná se o **státem podporovaný produkt**, který umožňuje uplatňovat **daňové výhody** při dodržení státem stanovených podmínek.

Co přináší DIP za výhody?

- **Daňové zvýhodnění:** lze si odečíst maximálně **48.000 Kč ročně** od základu daně z příjmu fyzických osob v rámci souhrnného limitu pro všechny produkty spoření na stáří tj. doplňkové penzijní spoření, pojistné na soukromé životní pojištění a nově i pro DIP.
- **Příspěvky zaměstnavatele:** lze je čerpat až do výše souhrnného **ročního limitu 50.000 Kč** pro všechny státem daňově podporované produkty.

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Co je třeba splnit pro uplatnění daňového odpočtu?

Podmínka **120/60**

- Výplata peněžních prostředků a plnění z DIP jsou ve prospěch poplatníka.
- Zůstat v rámci sjednaného DIP **minimálně 10 let (120 měsíců) od vzniku produktu** – nelze udělat ani částečný zpětný odkup, pouze přestup. V případě porušení této podmínky vzniká povinnost zpětného dodanění ve výši úhrnu příspěvků, které byly odečteny od základu daně za bezprostředně předcházejících 10 zdaňovacích období. I pokud si vyberete jen část svých prostředků předčasně, musíte doplatit celou daňovou úlevu. Výjimku tvoří například výplata klientovi ve II. stupni invalidity a podobně.
- Výběr peněžních prostředků lze uskutečnit po 10 letech nejdříve však **v roce, kdy bude dosaženo 60 let.**
- Převod celého portfolia mezi dvěma poskytovateli DIP je možný a to bez ztráty daňového zvýhodnění. Začíná se však **znovu počítat lhůta 10 let bez výběru.**

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Legislativní úprava

Zákon č. 256/2004 Sb. o podnikání na kapitálovém trhu

§ 134 Dlouhodobý investiční produkt

- g) Smlouva o dlouhodobém investičním produktu
- h) Povinnosti poskytovatele dlouhodobého investičního produktu
- i) Majetek v rámci dlouhodobého investičního produktu
- j) Zákaz ovlivňování zaměstnance při výběru poskytovatele dlouhodobého investičního produktu
- k) Seznam poskytovatelů dlouhodobého investičního produktu



DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Evidence poskytovatelů - ČNB

Poskytovat dlouhodobý investiční produkt může jen:

- a) **banka,**
- b) **spořitelní a úvěrní družstvo,**
- c) **obchodník s cennými papíry,**
- d) **investiční společnost,**
- e) **samosprávný investiční fond,**
- f) **zahraniční osoba s obdobnou činností** jako některá z osob podle písmen a) až e) oprávněná poskytovat své služby v České republice.



DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Evidence poskytovatelů - ČNB



Poskytovatelé dlouhodobého investičního produktu (k 11.03.2024)

23 CZ

Stav k 11.03.2024, celkem nalezeno subjektů [23]:

IČO	Obchodní název subjektu	Adresa sídla / bydliště	
	Příjmení jméno / (tituly)	Ulice	Město, obec
25684558	Amundi Czech Republic Asset Management, a.s.	Rohanské nábřeží 693/10	Praha
27647188	ATRIS investiční společnost, a.s.	Plzeňská 3217/16	Praha
25133454	Colosseum, a.s.	Evropská 2758/11	Praha
26442671	Conseq Investment Management, a.s.	Rybná 682/14	Praha
63907020	CYRRUS, a.s.	Veveří 3163/111	Brno
45244782	Česká spořitelna, a.s.	Olbrachtova 1929/62	Praha
00001350	Československá obchodní banka, a. s.	Radlická 333/150	Praha
60717068	EFEKTA obchodník s cennými papíry a.s.	Vinařská 460/3	Brno
10891498	EnCor Asset Management, investiční společnost, a.s.	Údolní 1724/59	Praha
06691862	Fondee a.s.	Rumunská 22/28	Praha
43873766	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.	Na Pankráci 1720/123	Praha
04158911	INVESTIKA, investiční společnost, a.s.	U Zvoňáky 291/3	Praha
25102869	KK INVESTMENT PARTNERS, a.s.	Mariánské náměstí 159/4	Praha
09052984	MONECO investiční společnost, a.s.	Radlická 751/113e	Praha
25672720	MONETA Money Bank, a.s.	Vyskočilova 1442/1b	Praha
24716006	Partners investiční společnost, a.s.	Tůrkova 2319/5b	Praha
26455064	Patria Finance, a.s.	Výmolova 353/3	Praha
26857791	PROSPERITA investiční společnost, a.s.	Sadová 553/8	Ostrava
49240901	Raiffeisenbank a.s.	Hvězdova 1716/2b	Praha
07973179	Trigea nemovitostní fond, SICAV, a.s.	Tůrkova 2319/5b	Praha
64579018	UNIQA investiční společnost, a.s.	Evropská 810/136	Praha
17818834	WOOD Retail Investments a.s.	Jihlavská 1558/21	Praha
24252654	ZFP Investments, investiční společnost, a.s.	Antala Staška 2027/79	Praha

Zobrazeny záznamy od 1. do 23. [z celkových 23 záznamů].

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Evidence poskytovatelů - ČNB



Zahraníční poskytovatelé dlouhodobého investičního produktu (k 11.03.2024)

3 zahraniční

Stav k 11.03.2024, celkem nalezeno subjektů [3]:

IČO	Obchodní název subjektu	Adresa sídla / bydliště	
	Příjmení jméno / (tituly)	Ulice	Město, obec
	European Investment Centre, o.c.p., a.s.	Tomášikova 64	Bratislava
	IN Equity Slovakia, o.c.p., a.s.	Gustáva Švéniho 2708/4A	Prievidza
09630040	Mercurius Pro o.c.p., a.s., odštěpný závod	Hartigova 1016/41	Praha

Zobrazeny záznamy od 1. do 3. [z celkových 3 záznamů].

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Do čeho mohu investovat?

- a) **peněžní prostředky,**
- b) **investiční cenné papíry nebo nástroje peněžního trhu,** které jsou přijaty k obchodování na evropském regulovaném trhu nebo v mnohostranném obchodním systému provozovatele se sídlem v členském státě Evropské unie, nebo na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, nebo se s nimi obchoduje na trhu obdobném regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, jestliže tyto trhy jsou uvedeny v seznamu zahraničních trhů obdobných regulovanému trhu se sídlem ve státě, který není členským státem Evropské unie, vedeném Českou národní bankou podle § 13 odst. 1 písm. k) zákona o dohledu v oblasti kapitálového trhu
- c) **dluhopisy nebo obdobné cenné papíry** představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je členský stát Evropské unie nebo centrální banka takového státu,
- d) **kryté dluhopisy nebo obdobné cenné papíry** představující právo na splacení dlužné částky, jejichž emitentem je zahraniční banka se sídlem v členském státě Evropské unie
- e) **cenné papíry kolektivního investování** (např. podílové listy)
- f) **deriváty,** které nejsou investičním cenným papírem a které jsou **sjednány výhradně za účelem zajištění majetku v rámci dlouhodobého investičního produktu,** je-li hodnotou, ke které se vztahuje hodnota tohoto nástroje, úroková míra, měnový kurz nebo měna.

Nelze investovat do firemních dluhopisů a cenných papírů, které se neobchodují na regulovaných trzích.

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT (DIP)

Jak tedy v DIPu investovat?

Jak se v DIP konkrétně investuje?

- I. Vyberete si poskytovatele DIP (účty DIP můžete mít u jednoho nebo i více poskytovatelů, nicméně u jednoho poskytovatele můžete mít pouze jeden účet DIP).
- II. U něj v rámci DIP můžete investovat do různých produktů - spořicího účtu, termínovaných vkladů, akcií, investičních fondů a dalších cenných papírů. Složení portfolia můžete během spoření libovolně měnit.
- III. Všechny vklady v rámci využívaných produktů tohoto poskytovatele DIP (plus vklady na penzijní připojištění a životní pojištění se spořicí částkou) si můžete do zmíněného limitu 48.000 Kč/rok odečíst z daní, na všechny vám může zaměstnavatel do limitu 50.000 Kč/rok přispívat.

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

GENERALI INVESTMENTS CEE

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Třída D – určena pouze pro DIP

Co nabízí Generali DIP?

Generali Investments CEE nabízí možnost investovat do svých vlajkových a sektorových fondů prostřednictvím **dvanácti speciálně určených D tříd**. Jedná se o osvědčené fondy od nejkonzervativnějších až po dynamické akciové, které lze obohatit i o sektorové fondy. Tyto třídy mají **výhodnější poplatkovou strukturu** oproti stávajícím retailovým třídám a jsou ideálním nástrojem pro pravidelné investování.

DIP má velmi dlouhý investiční horizont, a proto je ideálním nástrojem pro pravidelné investování, které nabízí celou řadu výhod. Pravidelné investování přináší v dlouhodobém pohledu výhodu tzv. průměrování nákupních cen.

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Třída D – určena pouze pro DIP

5

DŮVODŮ, PROČ INVESTOVAT V "D" TŘÍDÁCH

- 1. Legislativní požadavek a transparentnost:** pro uplatňování daňových výhod je třeba mít jasně oddělené a definované investice v produktu DIP. V rámci Generali Investments CEE jsou k tomu právě výhradně určeny D třídy.
- 2. Zvýhodněná poplatková struktura:** nižší správcovský poplatek fondu pro D třídy oproti standardním retailovým třídám R, který zvyšuje výnos investora.
- 3. Široká diverzifikace:** všechny základní a sektorové fondy Generali Investments CEE mají k dispozici D třídu.
- 4. Jednoduchá možnost změny investiční strategie:** snadný přestup mezi D třídami v řádu několik pracovních dnů, a přitom dodržení časové podmínky stanovené zákonem pro DIP.
- 5. Profitujte ze silného analytického zázemí a investičního know-how skupiny Generali:** naše společnost je jedním z největších správců aktiv v České republice i v celém regionu CEE a držitelem řady prestižních ocenění.

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Třída D – základní fondy

ZÁKLADNÍ FONDY



Fond krátkodobých investic

Představuje vstupní bránu do světa investování, je vhodný pro začátečníky i zkušené investory. Fond umožňuje realizovat velmi konzervativní investici, která kopíruje aktuálně příznivý vývoj úrokových sazeb ČNB, který je očištěný o náklady fondu. Tato investice nabízí zajímavou alternativu k depozitním vkladům.



Fond konzervativní

Představuje konzervativní investici do dluhopisů s krátkou dobou splatnosti, případně nástrojů peněžního trhu. Dluhopisové investice se skládají ze státních nebo velmi bonitních firemních dluhopisů.



Fond korporátních dluhopisů

Investuje do kvalitních a prověřených firemních dluhopisů. Vyšší riziko ve srovnání se státními dluhopisy přináší i možnost vyšších výnosů. Přístup k atraktivním emisím dluhopisů s kratší splatností zlepšuje stabilitu fondu a jeho výsledky.



Fond balancovaný konzervativní

Smišený fond, který rozložení svého portfolia balancuje mezi dvěma hlavními třídami aktiv – dluhopisy a akciemi (max. do 30 % majetku fondu). Výhodou této smíšené strategie je, že balancování mezi třídami aktiv řídí zkušený tým portfolio manažerů.



Fond stabilního růstu

Investuje do akcií světových firem z indexu MSCI World Minimum Volatility ESG Target. Tento fond kombinuje zhodnocování peněz s podporou moderních principů společensky odpovědného investování.



Fond globálních značek

Představuje investici do akcií největších a nejznámějších firem světa (Apple, Sony, Samsung apod.). Finanční zdraví a stabilita těchto firem jsou klíčovými faktory. Jejich obchodní značky patří mezi nejhodnotnější na celém světě dle společnosti Interbrand. Většina těchto firem je lídrem v jednotlivých odvětvích a sektorech.

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Třída D – sektorové fondy

SEKTOROVÉ FONDY

- 
Fond vyvážený
- 
Fond realit
- 
Fond ropy a energetiky
- 
Fond živé planety
- 
Fond farmacie a biotechnologie
- 
Fond zlatý

V období zvyšování úrokových sazeb fond může investovat až 100 % do termínovaných vkladů u bank, cenných papírů s krátkou dobou splatnosti nebo provádět tzv. repo operace. Naopak v době snižování úrokových sazeb fond bude investovat především do dluhopisů s delší splatností a profituje z jejich rostoucích cen. Tento limit je také až do výše 100 %.

Investuje primárně do nemovitostí v České republice a Evropské unii. V České republice investice realizuje formou pořízení účasti v nemovitostních společnostech v Praze a významných regionálních městech. Fond se zaměřuje na investice do bytových domů, obchodních center, administrativních budov a dalších nemovitostí.

Zaměřuje se na investice do energetiky, především výroby elektrické energie, těžbu a zpracování ropy, uhlí nebo zemního plynu. Doplňkově fond investuje i do alternativních energií. Jedná se o strategické obory každého státu a dlouhodobě se očekává rostoucí poptávka.

Je zaměřen na investice do akcií firem s pozitivním přístupem k ochraně naší planety, klimatu i společnosti. Jedná se například o odpadové hospodářství, alternativní energie, recyklaci, úpravu vody a další.

Je úzce zaměřen na zdravotní a farmaceutický sektor, který byl v posledních letech pozitivně ovlivněn navíc i koronavirovou krizí. Tento obor vyžaduje obrovské investice do vědy, výzkumu, výroby léků a zdravotních pomůcek. Přitom se stále jedná spíše o defenzivní akcie.

Je zaměřen na investice do drahých kovů (zlato, stříbro, platina, palladium aj.) a akcií těžařských společností. Právě zlato od nepaměti lidstva představuje nejcennější rezervu pro případ krizí a po staletí slouží jako prostředek uchování hodnoty.

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Parametry základních fondů

	Fond krátkodobých investic	Fond konzervativní	Fond korporátních dluhopisů	Fond balancovaný konzervativní	Fond globálních značek	Fond stabilního růstu
<i>Min. doporučená investice</i>	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč
<i>Typ fondu</i>	dluhopisový	dluhopisový	dluhopisový	smíšený	akciový	akciový
<i>Riziková třída</i>	SRI	SRI 2	SRI 2	SRI 3	SRI 4	SRI
<i>Minimální investiční horizont</i>	6 měsíců	1 rok	3 roky a více	5 let a více	8 let a více	8 let a více
<i>Vstupní poplatek</i>	0,75 %	0 %	1,0 %	3,0 %	4,0 %	4,0 %
<i>Poplatek za správu</i>	0,35 %	0,35 %	1,20 %	1,25 %	1,35 %	1,33 %
<i>Číslo bankovního účtu</i>	1388079724/2700	100841106/2700	100931101/2700	101081102/2700	101931103/2700	1388079732/2700

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Parametry sektorových fondů

	Fond vyvážený	Fond realit	Fond zlatý	Fond živé planety	Fond farmacie a biotechnologie	Fond ropy a energetiky
<i>Min. doporučená investice</i>	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč	500 Kč
<i>Typ fondu</i>	ostatní	speciální nemovitostní	smíšený	smíšený	akciový	akciový
<i>Riziková třída</i>	SRI 2	SRI 3	SRI 5	SRI 4	SRI 4	SRI 5
<i>Minimální investiční horizont</i>	3 roky a více	5 let a více	8 let a více	8 let a více	8 let a více	8 let a více
<i>Vstupní poplatek</i>	1,0 %	3,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %	4,0 %
<i>Poplatek za správu</i>	0,30 %	0,80 %	1,75 %	1,35 %	1,35 %	1,50 %
<i>Číslo bankovního účtu</i>	101011112/2700	131-1380350217/0100	101091108/2700	101911110/2700	101951104/2700	100941107/2700

POROVNÁNÍ POPLATKŮ A NÁKLADOVOSTI TŘÍD FONDŮ

Název fondu	R třída		P třída		D třída	
	Vstupní poplatek	TER	Vstupní poplatek	TER	Vstupní poplatek	TER
Fond krátkodobých investic	0,75 %	0,79 %	0,75 %	0,49 %	0,75 %	0,64 %
Fond konzervativní	0,00 %	0,79 %	0,00 %	0,29 %	0,00 %	0,44 %
Fond korporátních dluhopisů	1,00 %	2,03 %	1,00 %	0,63 %	1,00 %	1,33 %
Fond vyvážený	1,00 %	0,98 %	1,00 %	0,24 %	1,00 %	0,48 %
Fond realit	3,00 %	1,29 %	-	-	3,00 %	0,89 %
Fond balancovaný konzervativní	3,00 %*	2,14 %	1,00 %	0,64 %	3,00 %	1,39 %
Fond stabilního růstu	4,00 %*	2,78 %	1,00 %	1,12 %	4,00 %	1,64 %
Fond globálních značek	4,00 %*	2,34 %	1,00 %	0,64 %	4,00 %	1,49 %
Fond ropy a energetiky	4,00 %*	2,66 %	1,00 %	0,66 %	4,00 %	1,66 %
Fond živé planety	4,00 %*	2,39 %	1,00 %	0,68 %	4,00 %	1,54 %
Fond farmacie a biotechnologie	4,00 %*	2,36 %	1,00 %	0,66 %	4,00 %	1,51 %
Fond zlatý	4,00 %*	3,18 %	1,00 %	0,68 %	4,00 %	1,93 %

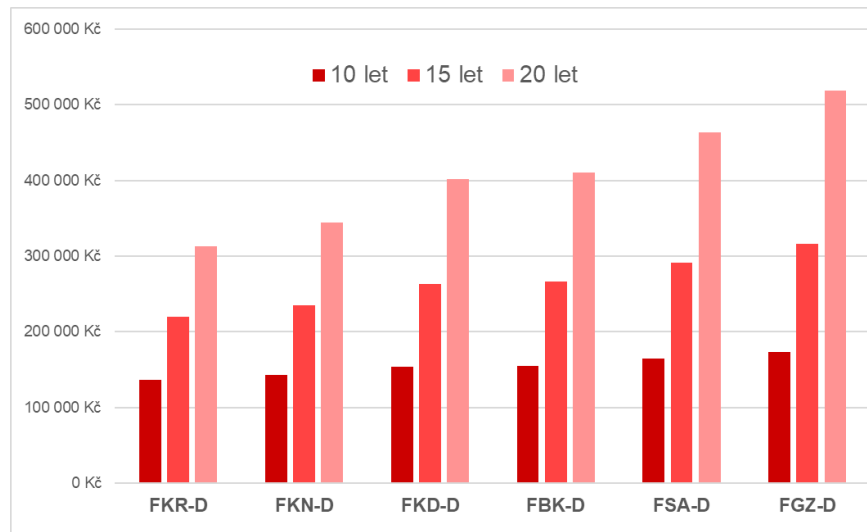
* Maximum dle ceníku; výše vstupního poplatku závisí na výši investice

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Očekávané zhodnocení – základní fondy

Zhodnocení pravidelné investice 1 000 Kč měsíčně

Fond	Výnos (% p.a.)	Počet let		
		10	15	20
FKR-D	2,60%	136 659 Kč	219 322 Kč	313 302 Kč
FKN-D	3,50%	143 022 Kč	235 242 Kč	344 771 Kč
FKD-D	4,90%	153 573 Kč	262 714 Kč	401 343 Kč
FBK-D	5,10%	155 156 Kč	266 950 Kč	410 313 Kč
FSA-D	6,20%	164 146 Kč	291 563 Kč	463 687 Kč
FGZ-D	7,20%	172 830 Kč	316 225 Kč	519 235 Kč



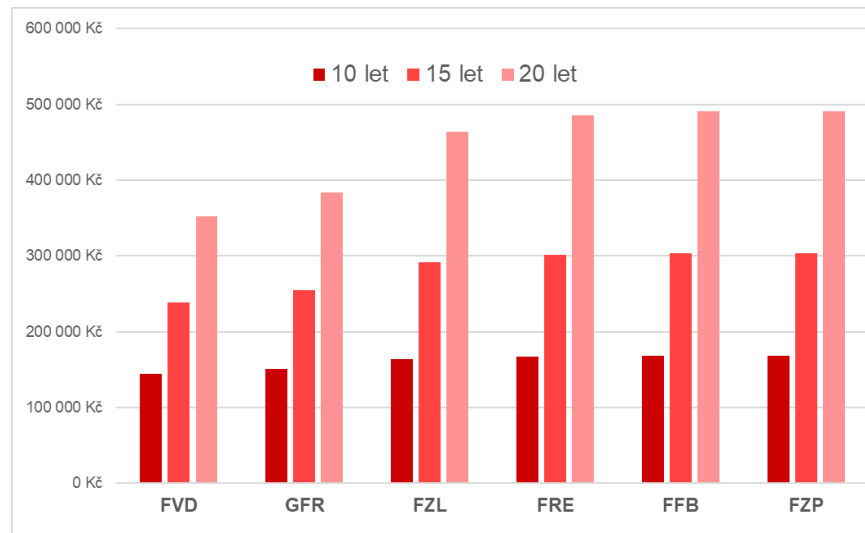
Výpočty v modelovém příkladu jsou založené na pravidelném měsíčním investování částky 1000 Kč, pravidelně ve stejný okamžik. Očekávaná výše zhodnocení je založena na odhadu budoucí výkonnosti, která vychází z údajů z minulosti týkajících se toho, jak se mění hodnota této investice a/nebo na aktuálních tržních podmínkách a nepředstavují přesný ukazatel. Tento údaj je revidován jednou ročně ze strany GICEE.

NOVÁ TŘÍDA FONDŮ GICEE – TŘÍDA "D"

Očekávané zhodnocení – sektorové fondy

Zhodnocení pravidelné investice 1 000 Kč měsíčně

Fond	Výnos (% p.a.)	Počet let		
		10	15	20
FVD	3,70 %	144 476 Kč	238 950 Kč	352 241 Kč
GFR	4,50 %	150 477 Kč	254 517 Kč	384 170 Kč
FZL	6,20 %	164 146 Kč	291 563 Kč	463 687 Kč
FRE	6,60 %	167 559 Kč	301 152 Kč	485 044 Kč
FFB	6,70 %	168 429 Kč	303 618 Kč	490 586 Kč
FZP	6,70 %	168 429 Kč	303 618 Kč	490 586 Kč



Výpočty v modelovém příkladu jsou založené na pravidelném měsíčním investování částky 1000 Kč, pravidelně ve stejný okamžik. Očekávaná výše zhodnocení je založena na odhadu budoucí výkonnosti, která vychází z údajů z minulosti týkajících se toho, jak se mění hodnota této investice a/nebo na aktuálních tržních podmínkách a nepředstavují přesný ukazatel. Tento údaj je revidován jednou ročně ze strany GICEE.

SHRNUTÍ

CO ŘÍCI NA ZÁVĚR?

DLOUHODOBÝ INVESTIČNÍ PRODUKT

Co na závěr?

1

Daňové zvýhodnění

Možnost odpočtu ze základu daně do výše 48.000 Kč ročně

2

Příspěvek zaměstnavatele

Zaměstnavatel může přispívat až do výše 50.000 Kč ročně

3

Více investičních možností

Lze investovat do investičních fondů, ETF, akcií, dluhopisů a jiných typů investic

4

Vyšší zhodnocení

DIP nabízí příležitost dosáhnout potenciálně vyššího zhodnocení



PODMÍNKOU JE INVESTOVAT NEJMÉNĚ 10 LET A INVESTICE NEVYBRAT PŘED 60. ROKEM ŽIVOTA

ZÁVĚREM WEBINÁŘE

Dotazy, náměty a hodnocení



Nezapomeňte webinář ohodnotit!

Děkuji za pozornost a těším se na shledanou příště!



Investování podle generací

18.4.2024 od 10:00

Generace X, Y, Z, baby boomers jsou používané kategorie generací na základě ročníku narození a jejich charakteristického chování. Ovlivňuje příslušnost k dané generaci také investiční preference? Pojďme to spolu zjistit.

DĚKUJI ZA POZORNOST!

Upozornění na rizika

Toto je propagační sdělení. Hodnota investice může kolísat a návratnost investice není zaručena (může vést k finanční ztrátě). Presentované scénáře představují odhad budoucí výkonnosti založený na údajích z minulosti týkajících se toho, jak se mění hodnota této investice, a/nebo na aktuálních tržních podmínkách a nepředstavují přesný ukazatel. Váš zisk se bude lišit v závislosti na tom, jaká bude situace na trhu a jak dlouho budete investici držet. Zdanění výnosů závisí na osobní situaci každého investora a může se v budoucnu změnit. Investice do dluhopisových fondů představuje úrokové, kreditní, případně i finanční, ekonomické a politické riziko, dále také měnové riziko, riziko derivátů, riziko vypořádání a riziko nedostatečné likvidity. V češtině na našem webu www.generali-investments.cz naleznete informace o fondu ve statutu a ve sdělení klíčových informací pro investory (dále jen „Dokumenty“) a práva investorů v dokumentu Informace o Společnosti (v sekci „O nás“, podsekcí „Fondy“). Náklady a poplatky uvedené v Dokumentech pokrývají mj. náklady na obhospodařování a administraci, včetně případného veřejného nabízení, a na propagaci, a snižují potenciální výnosnost investice.