

Investiční okénko GICEE

GO EAST: regionální fondy GICEE



Jiří Kosík

 +420 725 894 006

 jjiri.kosik@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.

Vzdělávejme se online

2

Pravidelný webinář „Investiční okénko GICEE“



Pravidelně **každý druhý čtvrtek od 10:00** – délka cca 45 až 60 minut

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

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

ČTVRTEK 3. 6. 2021 OD 10:00

OBCHODOVÁNÍ NA VLASTNÍ PĚST: VYPLATÍ SE TO?

Otevřu si účet u makléřské firmy, obejdu příživníky z bank a fondů a zbohatnu na burze. To je oblíbená a lákavá představa o investování. Jak je to ve skutečnosti a jaké jsou výhody a nevýhody této cesty ke splnění finančních cílů?

<https://www.general-investments.cz/webinare.html>

Webináře


- Všechny webináře
- Ekonomika a trhy
- Aktuálně k fondům GICEE
- Investiční okénko GICEE**

Investiční okénko GICEE Odebírat na YouTube

Pravidelně čtrnáctidenní webinář na zajímavá témata z oblasti investování a finančních trhů s **našimi lektory a regionálními řediteli**.


Webinář se koná **každý druhý čtvrtek od 10:00** na odkazu <https://gic.clickmeeting.com/investicni-okenko-gicce> (room ID pro mobily 411-211-137).

ZOBRAZIT: Připravované Proběhlé



Připravujeme
TVORBA INVESTIČNÍHO PORTFOLIA
26.11.2020

V tomto webináři postupně probereme jednotlivé kroky při tvorbě investičního portfolia, které by neměl investor opomenout, pokud chce dosáhnout svých finančních cílů.



Připravujeme
INVESTICE A FINANČNÍ TRHY: FILMY, KNIHY A JINÉ ZDROJE
10.12.2020

Vánoce jsou za dveřmi, a proto toto investiční okénko bude na trochu lehčí notu. Podíváme se spolu nejen na užitečnou literaturu z oblasti

- Odkazy na přihlášení do všech našich webinářů
- Termíny konání a připravovaná témata
- Odkazy na videozáznamy již proběhlých webinářů
- Stažení prezentací a dalších materiálů použitých na webinářích

Vzdělávejme se online

4

Webináře „Investiční okénko GICEE“ v roce 2020



ODEBÍRAT

Datum	Název webináře	Odkaz na záznam
3. 4. 2020	Když trhy nerostou: komunikace s klienty v době krize	https://youtu.be/OUZRZzkkV4
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	https://youtu.be/letXxhaYtSk
9. 7. 2020	Alternativní investice: P2P/P2B půjčky	https://youtu.be/l4K23bOciIM
23. 7. 2020	Moje Investice Online – jak na to?	https://youtu.be/Tw7_1R7mV40
6. 8. 2020	Praktické výpočty pro finanční poradce	https://youtu.be/xMqzHHPC6EI
20. 8. 2020	Časté námitky při investování a jak je řešit	https://youtu.be/vDeqOyXYmU8
3. 9. 2020	Alternativní investice: firemní dluhopisy	https://youtu.be/p1A84k6ywfC
17. 9. 2020	Hodnocení a porovnávání investičních fondů	https://youtu.be/9fr-bt88mTM
1. 10. 2020	Jak funguje zajišťování rizika?	https://youtu.be/eHRRGol5p_A
15. 10. 2020	Vyvážené portfolio z jednoho fondu: smíšené fondy GICEE	https://youtu.be/LDE9b-XUzZA
12.11. 2020	Alternativní investice: kryptoměny	https://youtu.be/F2W9XvJrVmE
26. 11. 2020	Tvorba investičního portfolia	https://youtu.be/5lAtepykLXU
10. 12. 2020	Investice a finanční trhy: filmy, knihy a jiné zdroje	https://youtu.be/LnbMGJH0JUw

Vzdělávejme se online

5

Webináře „Investiční okénko GICEE“ v roce 2021



ODEBÍRAT

Datum	Čas	Název webináře	Odkaz na záznam
14.01.2021	10:00	Co nás čeká v roce 2021?	https://youtu.be/GT64ywl6PQQ
28.01.2021	10:00	Podvody a podvodníci: na co si dát pozor?	https://youtu.be/BrqYY4a1_1E
11.02.2021	10:00	Nemovitosti: investice na pevných základech	https://youtu.be/JihkOh_Rfc
25.02.2021	10:00	Hospodářský cyklus a jak na jeho vývoj reagovat?	https://youtu.be/b_EM1Mjreak
11.03.2021	10:00	Poměrové ukazatele - která společnost je lepší?	https://youtu.be/c1x8nDm6hWo
25.03.2021	10:00	Investiční mýty a omyly	https://youtu.be/HquSDyBWDZY
08.04.2021	10:00	Alternativní investice: ETF a investiční certifikáty	https://youtu.be/G4fKk30fsQE
22.04.2021	10:00	Z historie burzovních krachů – od tulipánů ke koruně	https://youtu.be/G4fKk30fsQE
06.05.2021	10:00	Dluhopisy a úrokové sazby	https://youtu.be/DRGRbE5IKVo
20.05.2021	10:00	Go east: regionálně zaměřené fondy GICEE	
03.06.2021	10:00		
17.06.2021	10:00		

Go east: regionálně zaměřené fondy GICEE



Ačkoliv většina našich fondů je zaměřena spíše sektorově, v naší nabídce máme i regionálně zaměřené fondy. Na tomto webinaru se spolu podíváme na Fond nových ekonomik, Fond východoevropský akciový a Fond východoevropský dluhopisový.

Regionálně zaměřené fondy GICEE

Jaké z našich fondů jsou regionálně zaměřeny?



Fond nových ekonomik

Investuje do akcií na trzích, které se vyznačují značným potenciálem růstu a patří do skupiny tzv. rozvíjejících se ekonomik z Asie, Latinské Ameriky či střední a východní Evropy a jsou v daném regionu považovány za velmi bonitní lídry s rychlou dynamikou růstu.



Fond východoevropských akcií

Fond je určen pro investory, kteří chtějí profitovat z potenciálu vyššího hospodářského růstu a nízkého zadlužení rozvíjejících se ekonomik střední a východní Evropy, jejichž trhy však v některých případech mohou být pro běžného investora obtížněji přístupné či drahé.



Fond východoevropských dluhopisů

Fond investuje do dluhových nástrojů rozvíjejících se trhů ve střední, východní a jihovýchodní Evropě a ve Společenství nezávislých států. Významně jsou v portfoliu zastoupeny především Maďarsko, Polsko, Rumunsko, Rusko, Slovinsko a Turecko.

Regionálně zaměřené fondy GICEE

Přehled jejich výkonností od založení



Generali Fond nových ekonomik - FNE

Generali Fond východoevropských akcií - FVE-CZK

Generali Fond východoevropských dluhopisů - FVED-CZK



Generali Fond nových ekonomik

20

Počet let, kdy je fond
nabízen investorům
(od roku 2001)

22,5%

Výnos za posledních 6
měsíců
(duben 2021)

63

Počet titulů v portfoliu
(duben 2021)

Generali Fond nových ekonomik

Základní informace o investičním fondu

Fond je určen pro zvláště dynamické investory, kteří vyhledávají příležitost pro vysoké zhodnocení a zároveň počítají s vyšším rizikem a proto i **s delším časovým horizontem** (min. 8 let). Cílem je investovat do diverzifikovaného globálního akciového portfolia na trzích, které se vyznačují značným potenciálem růstu a zároveň patří do **skupiny tzv. rozvíjejících se ekonomik**. Tyto země se vyznačují vysokým potencionálním růstem a atraktivním oceněním proti vyspělým trhům v USA či eurozóně. Portfolio obsahuje tituly, které regionálně pocházejí z Asie, Latinské Ameriky či střední a východní Evropy a jsou v daném regionu považovány za velmi bonitní lídry s rychlou dynamikou růstu.



Martin Pecka
portfolio manažer



Investiční horizont
8 let a více



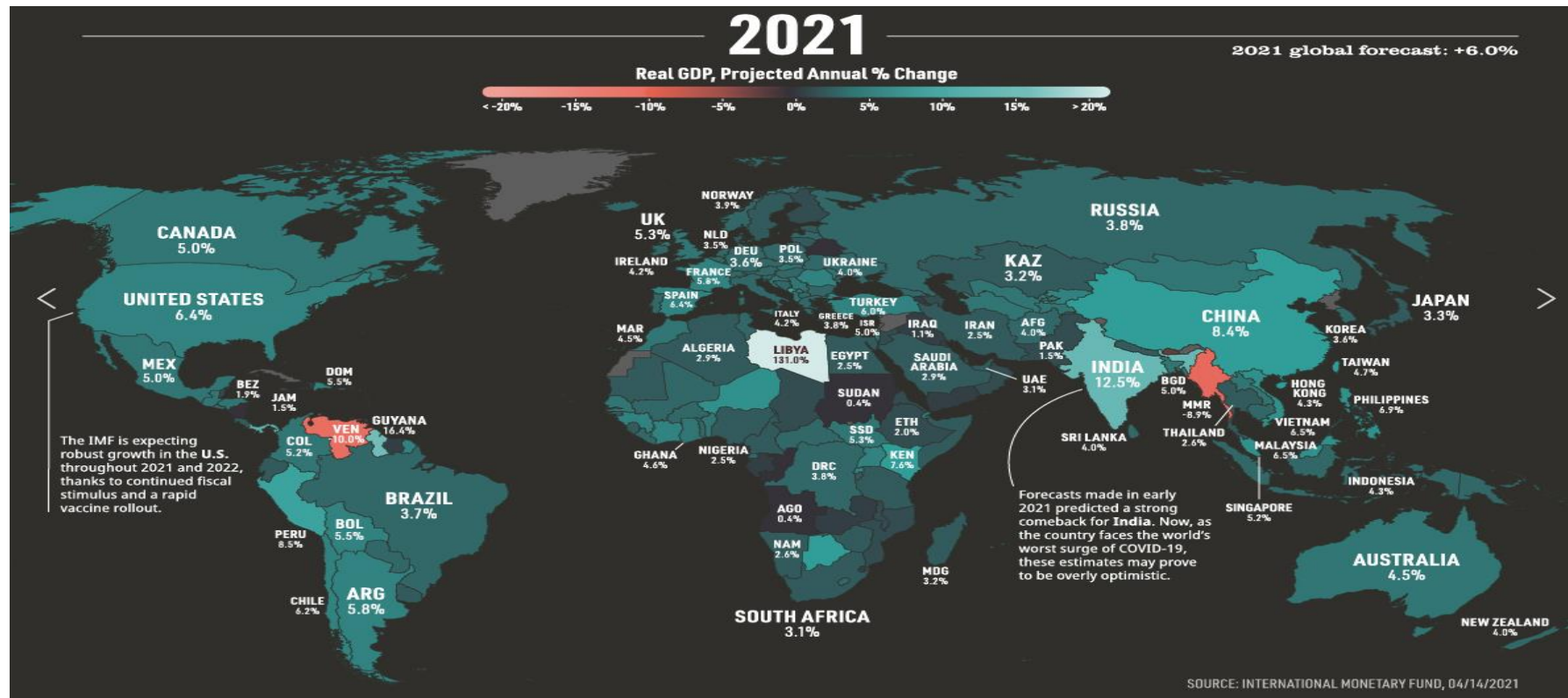
Stupeň rizika (SRRI)
6 (vysoký)



Potenciál zhodnocení
vysoký

Vysoký hospodářský růst

Předpokládaný růst HDP v roce 2021



Zdroj: <https://advisor.visualcapitalist.com/animated-map-gdp-forecasts-for-2021-and-beyond/>

Rychlý růst populace – růst poptávky

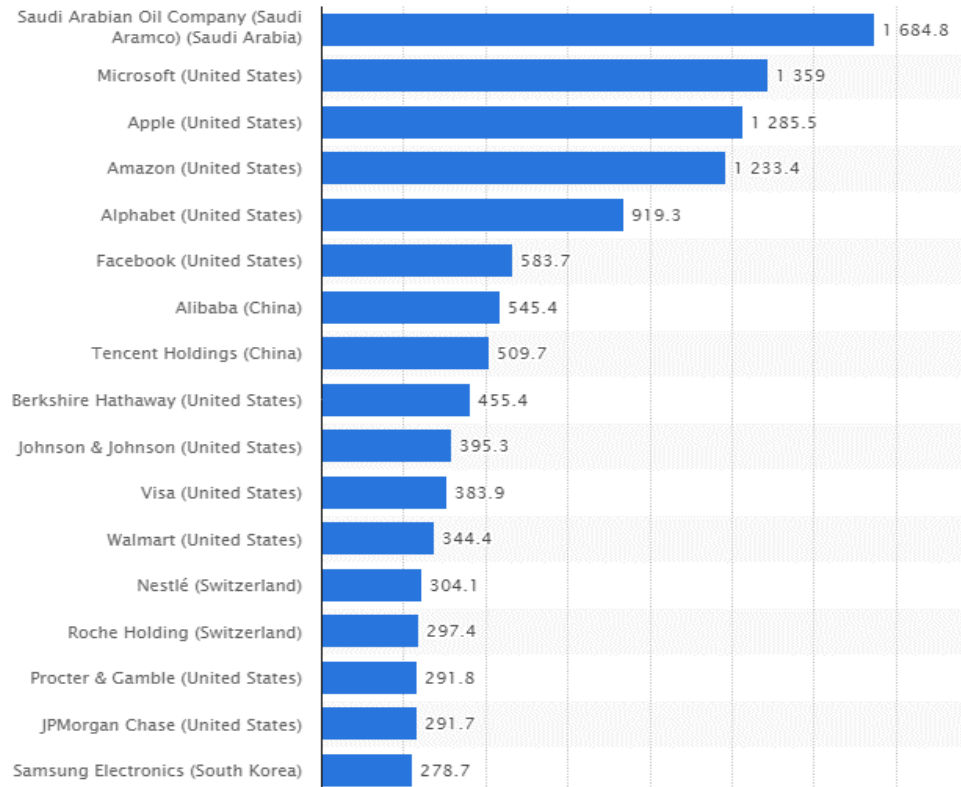
Světová populace – velikost zemí odpovídá velikosti populace



<https://www.visualcapitalist.com/massive-world-map-redrawn-based-country-populations/>

Nové globální společnosti

Velké společnosti zejména v sektoru IT



Tik Tok

Zdroj: <https://www.statista.com/statistics/263264/top-companies-in-the-world-by-market-capitalization/>



Generali Fond nových ekonomik

Jaké je složení jeho portfolia k 30. dubnu 2021?

Regionální rozdělení

Čína	23,28 %
Jižní Korea	15,08 %
Indie	12,12 %
Tchaj-wan	12,12 %
Brazílie	6,78 %
Rusko	3,52 %
Česká republika	2,95 %
Ostatní	12,14 %

Sektorové rozdělení

Polovodiče	15,31 %
Internet	14,26 %
Bankovníctví	13,75 %
Těžební průmysl	5,43 %
Telekomunikace	5,35 %
Počítače	4,50 %
Energetický průmysl	3,05 %
Automobilový průmysl	3,04 %
Ostatní	23,30 %

Generali Fond nových ekonomik

15

Jaké je složení jeho portfolia k 30. dubnu 2021?

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	86,01 %
Peněžní prostředky	12,02 %
Fondy	1,97 %

Měnové rozdělení

USD	85,71 %
EUR	9,27 %
CZK	5,02 %

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
TAIWAN SEMICONDUCTORS	USD	8,05 %	Tchaj-wan	Polovodiče
SAMSUNG ELECTRONICS-GDR 144A	USD	5,18 %	Jižní Korea	Polovodiče
TENCENT HOLDINGS LTD	USD	5,04 %	Čína	Internet
ALIBABA GROUP HOLDING-SP ADR	USD	4,47 %	Čína	Internet
HDFC BANK LTD-ADR	USD	3,40 %	Indie	Bankovníctví
INFOSYS LTD -SP ADR	USD	3,10 %	Indie	Počítače
ICICI BANK LTD-SPON ADR	USD	2,79 %	Indie	Bankovníctví
BAIDU INC - ADR	USD	2,58 %	Čína	Internet
KB FINANCIAL GROUP INC-ADR	USD	2,38 %	Jižní Korea	Finanční služby (diverzifikované)
LG DISPLAY CO LTD-ADR	USD	2,18 %	Jižní Korea	Elektronika

Generali Fond nových ekonomik

Výkonnost fondu od založení



Výkonnost fondu za rok 2020	6,87 %
Výkonnost fondu za rok 2019	12,71 %
Výkonnost fondu za rok 2018	-16,61 %
Výkonnost fondu za rok 2017	18,38 %
Výkonnost fondu za rok 2016	12,15 %
Výkonnost fondu za rok 2015	-17,11 %
Výkonnost fondu za rok 2014	2,38 %
Výkonnost fondu za rok 2013	-6,15 %
Výkonnost fondu za rok 2012	15,07 %
Výkonnost fondu za rok 2011	-20,87 %
Výkonnost fondu za rok 2010	10,18 %
Výkonnost fondu za rok 2009	43,71 %
Výkonnost fondu za rok 2008	-48,98 %
Výkonnost fondu za rok 2007	16,9 %

Proč investovat do tohoto fondu?

Vysoký hospodářský růst



Atraktivnost těchto zemí spočívá ve vysoké dynamice hospodářského růstu, který je vyšší než ve vyspělém světě. Navíc zhruba 70 % světového růstu budou generovat právě tyto země. Jen Čína s Indií reprezentují téměř 40% podíl na celkovém světovém hospodářském růstu.

Rychlý růst populace – růst poptávky



Fond investuje do oblastí, kde se koncentruje většina světové populace. Do budoucna se tato populace stane velmi významným zdrojem poptávky po výrobcích a službách. Také demografická struktura je mnohem příznivější. Většina tamní populace je totiž mladší 45 let.

Země bohaté na přírodní zdroje



Velkou výhodou do budoucna je skutečnost, že tyto země jsou zpravidla bohaté na klíčové komodity – ropu, zemní plyn, železnou rudu, apod. Jsou tedy mnohem méně citlivé na případné vysoké ceny těchto komodit.

Nové globální společnosti



Fond investuje do rozvíjejících se zemí, kde význam tamních společností globálně roste. Nejvíce zřetelné je to v sektoru IT, kde vznikají nové globální hráči.



Generali Fond východoevropských akcií

10

Počet let, kdy je fond
nabízen investorům
(od roku 2011)

35,67%

Výnos za posledních
6 měsíců
(duben 2021)

41

Počet titulů v portfoliu
(duben 2021)

Generali Fond východoevropských akcií

Základní informace o investičním fondu

Je určen dynamičtějším dlouhodobým investorům, kteří vyhledávají zajímavé příležitosti a chtějí profitovat z **potenciálu vyššího hospodářského růstu a nízkého zadlužení rozvíjejících se ekonomik střední a východní Evropy**, jejichž trhy však v některých případech mohou být pro běžného investora obtížněji přístupné či drahé. Zároveň však počítají s vyšším rizikem celého regionu a vyšší kolísavostí hodnoty jednotlivých firem. Fond investuje do perspektivních společností s významným postavením na trhu a **podstupuje měnové riziko lokálních měn**. Významně jsou v portfoliu zastoupeny především Česká republika, Maďarsko, Polsko, Rumunsko, Turecko a Rusko.



Patrik Hudec
portfolio manažer



Investiční horizont
8 let a více



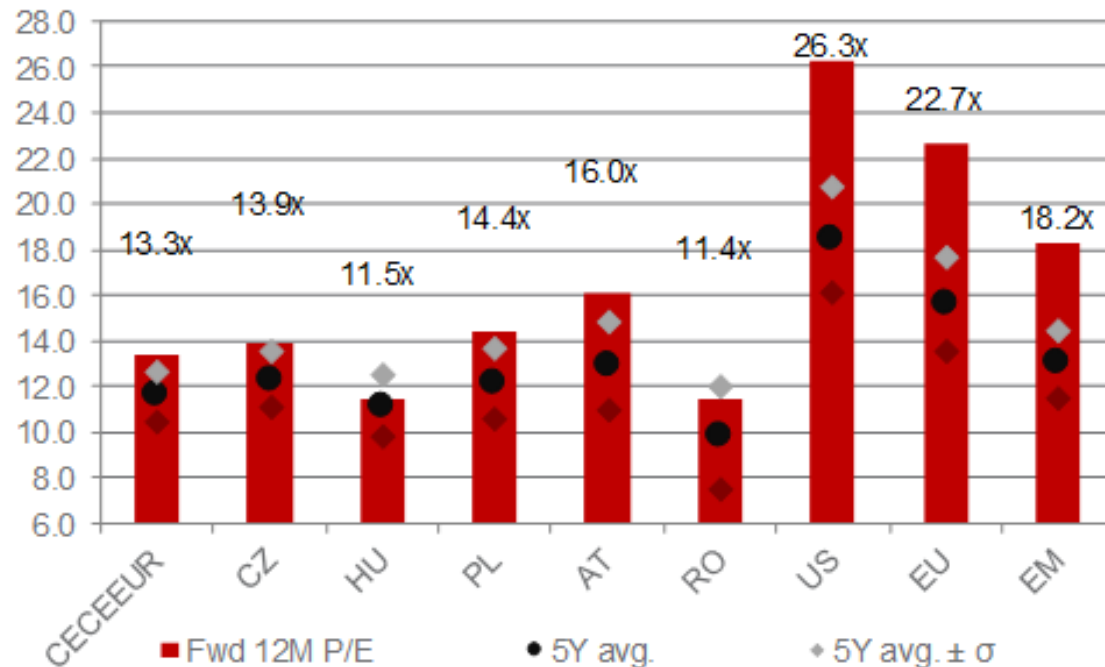
Stupeň rizika (SRRI)
6 (vysoký)



Potenciál zhodnocení
vysoký

Generali Fond východoevropských akcií

Ukazatel forward P/E



- Region CEE zůstává relativně atraktivní a přiměřeně ohodnocený nejen na základě forwardových 12M P/E.
- Slabší výkon do roku 2020 byl způsoben zejména odvětvovou strukturou, velkým podílem financí, ale očekává se obnovení silné kapitálové pozice a dividend.
- Rozvíjející se země Evropy zůstávají relativně atraktivní, nejsilnější účast na hospodářském oživení se očekává v příštím roce, měny střední a východní Evropy by měly posílit.

Generali Fond východoevropských akcií

Jaké společnosti máme v portfoliu?



MOL (Magyar Olaj – és Gázipari Részvénytársaság) je maďarský ropný a plynárenský koncern, který provozuje 4 rafinérie a 2 petrochemické závody v Maďarsku, na Slovensku a v Chorvatsku. Skupina MOL má také vlastní síť více než 1 900 čerpacích stanic v 12 zemích střední a jihovýchodní Evropy.



OTP Bank je největší komerční banka v Maďarsku, která působí ve střední a východní Evropě. Banka poskytuje služby na více než 1000 pobočkách a má více než 10 milionů zákazníků v 8 zemích.



PKO Bank Polski S.A. (Powszechna Kasa Oszczędności Bank Polski Spółka Akcyjna) je největší polská banka založená v roce 1919. Poskytuje služby individuálním i obchodním klientům. Hlavní obchodní činností PKO Bank Polski je retailové bankovníctví.



Erste Group Bank AG je jedním z největších poskytovatelů finančních služeb ve střední a východní Evropě a poskytuje služby 15,7 milionům klientů ve více než 2 700 pobočkách v sedmi zemích.

Generali Fond východoevropských akcií

Jaké je složení jeho portfolia k 30. dubnu 2021?

Regionální rozdělení

Polsko	42,49 %
Maďarsko	18,15 %
Česká republika	14,48 %
Rakousko	12,27 %
Rumunsko	4,12 %
Rusko	2,70 %
Ostatní	4,56 %

Sektorové rozdělení

Bankovníctví	38,21 %
Ropný a plynárenský průmysl	15,85 %
Software	6,46 %
Energetický průmysl	5,86 %
Pojišťovnictví	5,85 %
Těžební průmysl	4,95 %
Internet	4,82 %
Farmaceutický průmysl	4,41 %
Ostatní	12,36 %

Generali Fond východoevropských akcií

23

Jaké je složení jeho portfolia k 30. dubnu 2021?

Rozdělení podle typu aktiv

Akcie	98,19 %
Peněžní prostředky	1,23 %
Fondy	0,58 %

Měnové rozdělení

CZK	15,48 %
EUR	13,51 %
USD	3,92 %
Ostatní	67,09 %

Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Země	Sektor
ERSTE GROUP BANK D	EUR	9,71 %	Rakousko	Bankovníctví
OTP BANK NYRT	HUF	9,19 %	Maďarsko	Bankovníctví
PKO BANK POLSKI SA	PLN	7,54 %	Polsko	Bankovníctví
ČEZ	CZK	5,51 %	Česká republika	Energetický průmysl
KGHM POLSKA MIEDZ SA	PLN	4,95 %	Polsko	Těžební průmysl
POWSZECHNY ZAKLAD UBEZPIECZEN SA	PLN	4,85 %	Polsko	Pojišťovnictví
ALLEGRO	PLN	4,82 %	Polsko	Internet
RICHTER GEDEON NYRT.	HUF	4,41 %	Maďarsko	Farmaceutický průmysl
BANK PEKAO S.A.	PLN	4,28 %	Polsko	Bankovníctví
MOL HUNGARIAN OIL AND GAS PLC	HUF	3,77 %	Maďarsko	Ropný a plynárenský průmysl

Generali Fond východoevropských akcií

Výkonnost fondu od založení



Výkonnost fondu za rok 2020	-14,19 %
Výkonnost fondu za rok 2019	12,62 %
Výkonnost fondu za rok 2018	-9,5 %
Výkonnost fondu za rok 2017	17,52 %
Výkonnost fondu za rok 2016	10,76 %
Výkonnost fondu za rok 2015	-3,78 %
Výkonnost fondu za rok 2014	-3,58 %
Výkonnost fondu za rok 2013	-9,62 %
Výkonnost fondu za rok 2012	20,54 %
Výkonnost fondu za rok 2011	-8,16 %



Generali Fond východoevropských dluhopisů

8

Počet let, kdy je fond
nabízen investorům
(od roku 2013)

BBB-

Průměrný rating
portfolia
(duben 2021)

45

Počet titulů v portfoliu
(duben 2021)

Generali Fond východoevropských dluhopisů

Základní informace o investičním fondu

Fond je vhodný pro zkušené investory, jejichž cílem je zvyšovat hodnotu svého kapitálu investováním do **dluhových nástrojů rozvíjejících se trhů ve střední, východní a jihovýchodní Evropě a ve Společenství nezávislých států**. Tito investoři jsou si vědomi potenciálního zhodnocení a rizik spojených s takovými typy investic, mimo jiné také výkyvů měnových kurzů. Tento fond je určen investorům, kteří počítají s investičním horizontem minimálně 5 let a jsou ochotni akceptovat riziko a volatilitu spojené s investováním do dluhových nástrojů rozvíjejících se trhů. Významně jsou v portfoliu zastoupeny především Maďarsko, Polsko, Rumunsko, Rusko, Slovinsko a Turecko.



Martin Pecka
portfolio manažer



Investiční horizont
5 let a více



Stupeň rizika (SRRI)
3 (střední)



Potenciál zhodnocení
střední

Generali Fond východoevropských dluhopisů

27

Jaké je složení jeho portfolia k 30. dubnu 2021?

Rozdělení podle typu aktiv

Státní dluhopisy	86,97 %
Peněžní prostředky	6,85 %
Korporátní dluhopisy	6,18 %

Sektorové rozdělení

Státy a mezinárodní inst.	86,97 %
Bankovníctví	2,69 %
Energetický průmysl	1,23 %
Telekomunikace	0,92 %
Ropný a plynárenský průmysl	0,80 %
Chemický průmysl	0,54 %

Regionální rozdělení

Polsko	23,00 %
Rumunsko	15,82 %
Maďarsko	15,39 %
Česká republika	12,53 %
Chorvatsko	7,22 %
Rusko	7,21 %
Turecko	4,51 %
Ostatní	7,47 %

Generali Fond východoevropských dluhopisů

28

Jaké je složení jeho portfolia k 30. dubnu 2021?

Rozdělení dluhopisů podle ratingu

AA	10,71 %
A	22,95 %
BBB	50,92 %
BB	5,32 %

Rozdělení podle splatnosti

0-1 rok	14,72 %
1-3 roky	35,04 %
3-5 let	23,20 %
5+ let	24,11 %
Variabilní dluhopisy	2,93 %

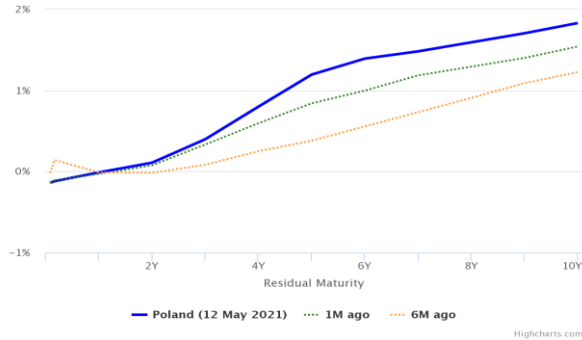
Nejvýznamnější pozice	Měna	Podíl (%)	Rating	Sektor
POLGB 3.25 25/7/2025	PLN	5,04 %	A	Státy a mezinárodní inst.
CROATIA GOV 3.875 30/5/2022	EUR	4,95 %	BBB-	Státy a mezinárodní inst.
ROMANIA GB 5.85 26/4/2023	RON	4,59 %	BBB-	Státy a mezinárodní inst.
RUSSIA GOV 7 16/8/2023	RUB	4,37 %	BBB	Státy a mezinárodní inst.
POLAND GB 2.5 25/01/2023	PLN	3,97 %	A	Státy a mezinárodní inst.
ROMANIA GB 4.75 24/2/2025	RON	3,94 %	BBB-	Státy a mezinárodní inst.
POLGB 4 25/10/2023	PLN	3,73 %	A	Státy a mezinárodní inst.
POLAND GB 2.5 25/07/2027	PLN	3,06 %	A	Státy a mezinárodní inst.
POLAND GB 2.5 25/7/2026	PLN	3,06 %	A	Státy a mezinárodní inst.
HUNGARY GOVT 5.5 24/6/2025	HUF	3,03 %	BBB	Státy a mezinárodní inst.

Jaký je v současné době výnos?

Výnosové křivky státních dluhopisů vybraných zemí

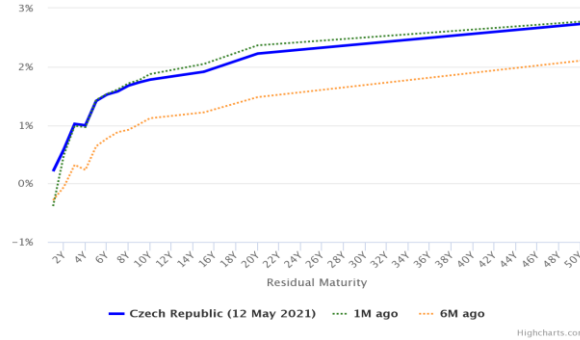
Poland Yield Curve – 12 May 2021

Poland Government Bonds



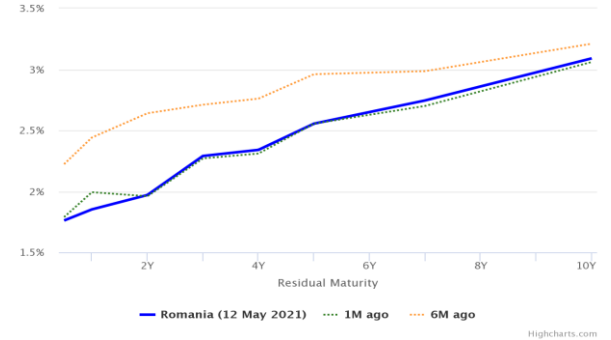
Czech Republic Yield Curve – 12 May 2021

Czech Republic Government Bonds



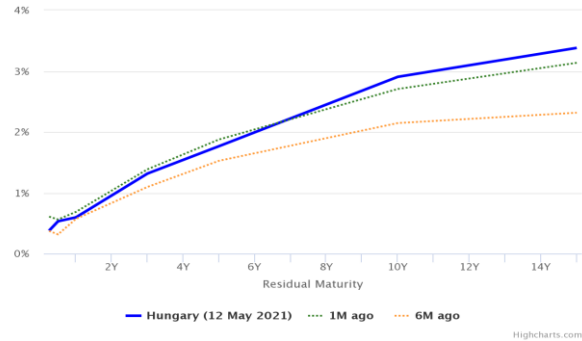
Romania Yield Curve – 12 May 2021

Romania Government Bonds



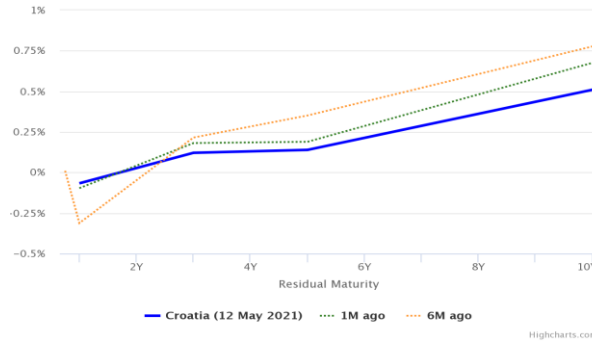
Hungary Yield Curve – 12 May 2021

Hungary Government Bonds



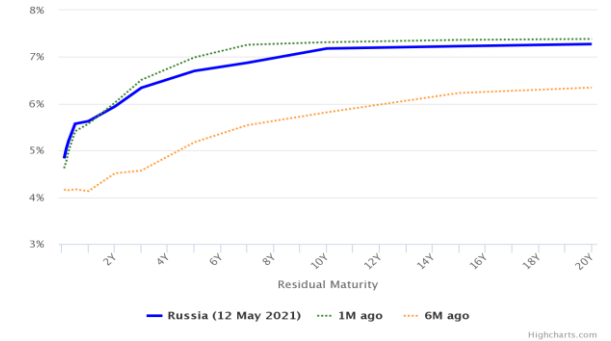
Croatia Yield Curve – 12 May 2021

Croatia Government Bonds



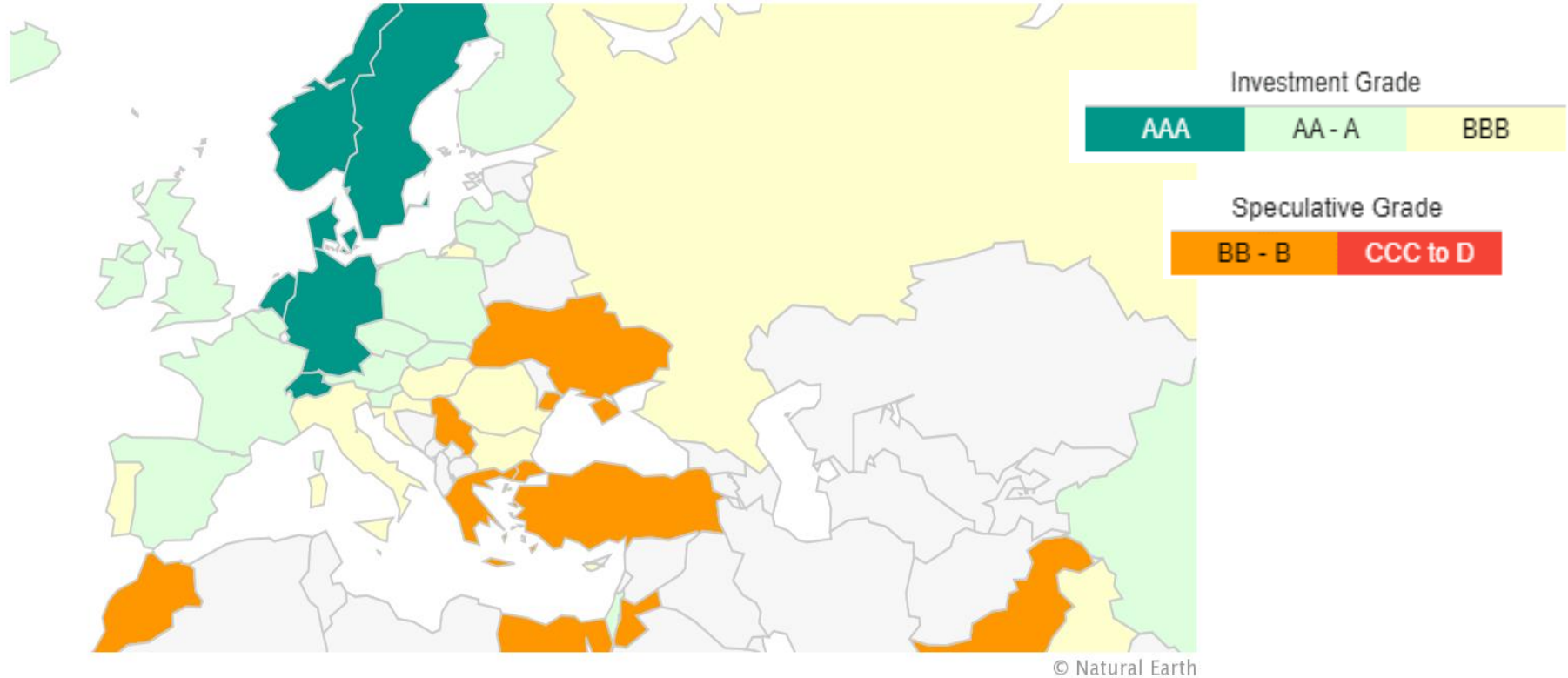
Russia Yield Curve – 12 May 2021

Russia Government Bonds



Jaké je v současné době kreditní hodnocení?

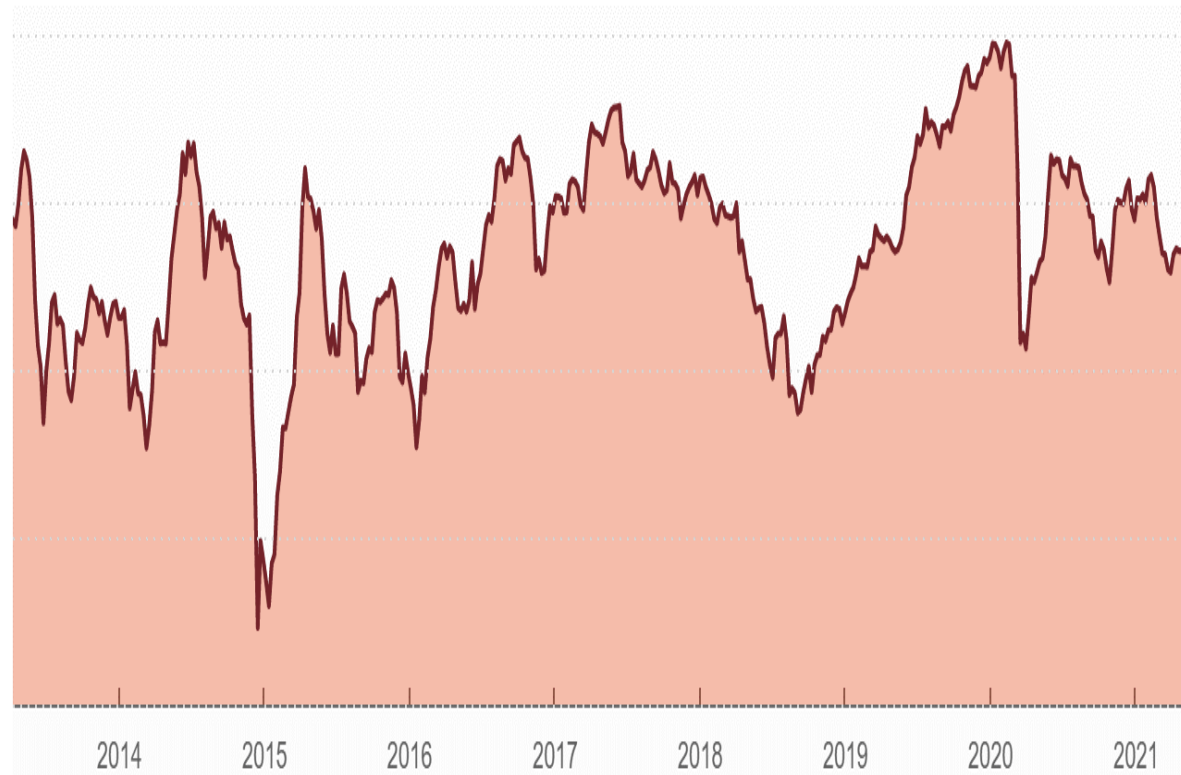
Ratingové ohodnocení podle Standard & Poor's



Zdroj: <http://www.worldgovernmentbonds.com>

Generali Fond východoevropských dluhopisů

Výkonnost fondu od založení



Výkonnost fondu za rok 2020	-3,43 %
Výkonnost fondu za rok 2019	6,06 %
Výkonnost fondu za rok 2018	-2,87 %
Výkonnost fondu za rok 2017	0,36 %
Výkonnost fondu za rok 2016	4,01 %
Výkonnost fondu za rok 2015	5,01 %
Výkonnost fondu za rok 2014	-6,19 %
Výkonnost fondu za rok 2013	-2,2 %



Závěrem...

Regionálně zaměřené fondy GICEE



- Vzhledem k regionálnímu zaměření fondů, by jejich podíl neměl přesáhnout **limit 10%** na celkovém objemu portfolia investora.
- Jsou vhodné spíše **pro zkušenější investory**, kteří chtějí využít aktuálních trendů na finančních trzích.
- U Generali Fondu východoevropských akcií a Generali Fondu východoevropských dluhopisů je třeba počítat i s **měnovým rizikem**.



Dotazy, náměty a hodnocení



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



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



Nezapomeňte
webinář ohodnotit!

Děkuji za pozornost a těším se na shledanou příště!

OBCHODOVÁNÍ NA VLASTNÍ PĚST: VYPLATÍ SE TO?

čtvrtek 3. 6. 2021 od 10:00

Otevřu si účet u makléřské firmy, obejdu příživníky z bank a fondů a zbohatnu na burze. To je oblíbená a lákavá představa o investování. Jak je to ve skutečnosti a jaké jsou výhody a nevýhody této cesty ke splnění finančních cílů?



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 taktó 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 společnostích 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.