Ovládání majetkové účtu prostřednictvím služby Moje Investice Online a Moje Investice Online Plus

Obsah

1. Rozdíl mezi službou Moje Investice Online a Moje Investice Online Plus 1
2. Přihlášení ke službě Moje Investice Online / Moje Investice Online Plus 1
3. Úvodní obrazovka 2
4. Osobní mailbox 3
5. Základní přehled MÚ 3
6. Transakce 6
7. Pravidelné odkupy a přestupy 9
8. Produkty Pravidelné investování 9
9. Manažer peněz (FP-MP) 10
10. Produkty životního cyklu 11
11. Produkty Můj INVESTOR Plus 12
12. Kurzy, výkonnosti fondů 13
13. Alerty – kurzy fondů 14
14. Služby, kontakty, nastavení 14
15. Změna hesla 15
16. Napište nám 15
17. Dokumenty ke stažení 16

1. Rozdíl mezi službou Moje Investice Online a Moje Investice Online Plus

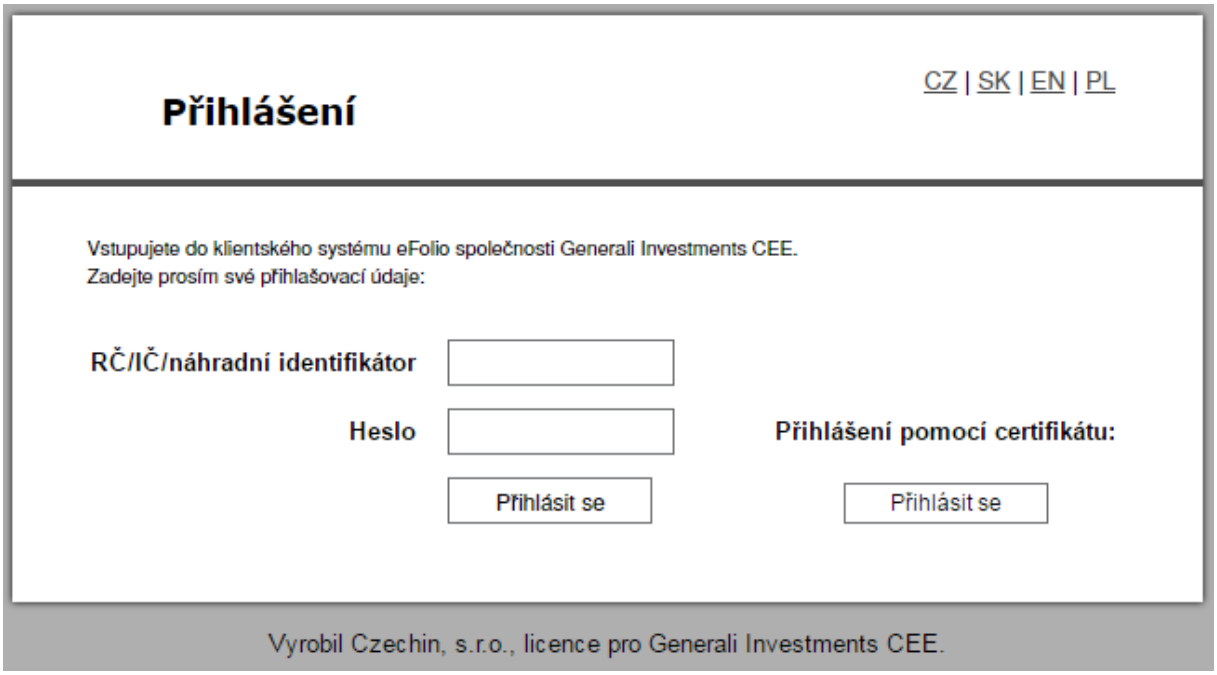
Službu **Moje Investice Online** získává klient automaticky při uzavření smlouvy. Jedná se o pasivní náhled na Majetkový účet. Tento náhled umožňuje zjistit aktuální stav majetku v jednotlivých produktech, sjednané produkty, jejich nastavení a služby, které klient využívá. Služba neumožňuje zadávat aktivní operace, jako například odkup Cenných papírů.

Službu **Moje Investice Online Plus** si klient zřizuje sám na základě zaslané žádosti / zaslání objednací SMS. Jedná se o aktivní náhled na Majetkový účet s ovládáním pomocí certifikátu (aktuálně již nelze zřídit) nebo prostřednictvím Autorizačních SMS. Tento náhled umožňuje po ověření autorizačním PIN kódem zaslaným na mobilní telefon, zadávat na Majetkovém účtu klienta aktivní operace jako např. odkup Cenných papírů, založení produktu či změna produktu.

2. Přihlášení ke službě Moje Investice Online / Moje Investice Online Plus

1) Jděte na webové stránky společnosti www.generali-investments.cz.
2) Vpravo nahoře klikněte na odkaz Vstup na účet.

3) V následujícím kroku zadejte přihlašovací údaje – rodné číslo, případně IČ či náhradní identifikátor a heslo (Heslo pro přístup na Majetkový účet).



4) Po úspěšném přihlášení se vám zobrazí náhled služby Moje Investice Online / Moje Investice Online Plus.

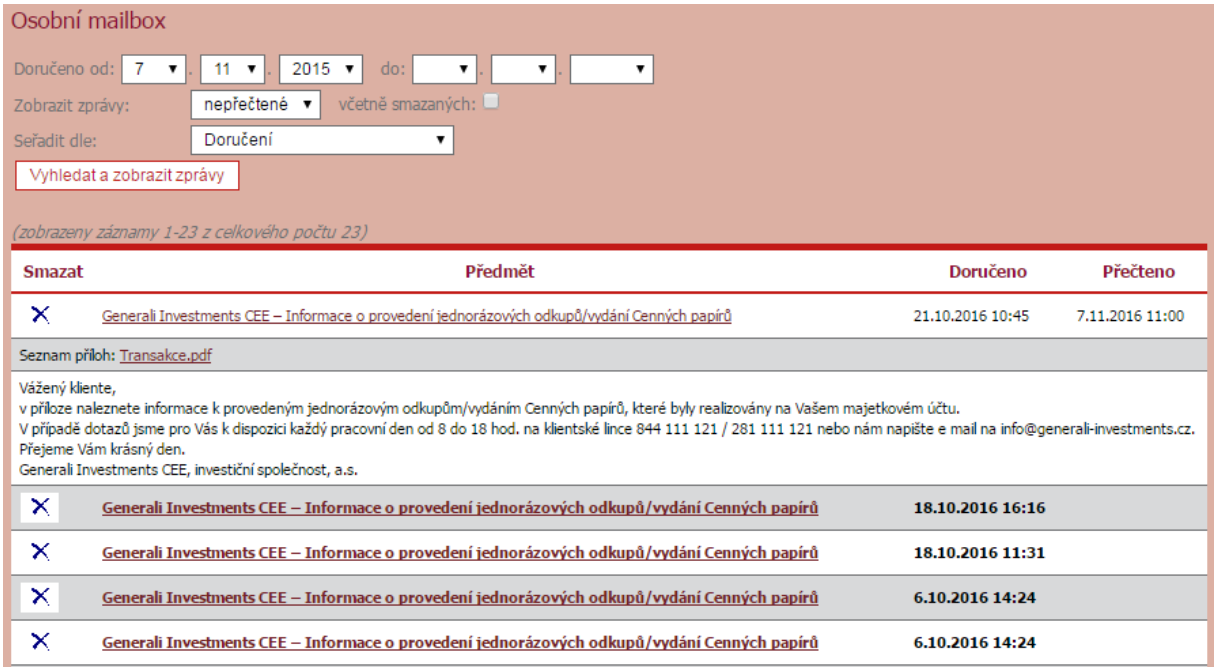
3. Úvodní obrazovka

1) Vpravo naleznete vaše identifikační údaje – jméno, příjmení, číslo smlouvy, odkaz na odhlášení a odpočítávání času, během kterého je potřeba učinit nějakou operaci, jinak budete automaticky odhlášeni.
2) V horní liště naleznete odkazy na Majetkový účet, Produkty a Výpisy. V případě zvolení odkazu Majetkový účet se dostanete na Základní přehled MÚ. V případě zvolení odkazu Produkty si můžete zvolit přehled fondů a kurzů (zde naleznete bankovní účty fondů a jejich další údaje), přehled investičních programů (zde naleznete jejich složení, bankovní účty a jejich další údaje) a v posledním řádku pak zobrazení aktuálních infolistů k jednotlivým fondům či měsíční komentář portfolio manažerů.
3) V liště pod logy pak naleznete jednoduchý přepínač mezi vašimi jednotlivými Majetkovými účty.

Generali Investments CEE – produkty v CZK: produkty české rodiny fondů v měně CZK
Generali Invest CEE – produkty v CZK: produkty irské rodiny fondů v měně CZK
Generali Invest CEE – produkty v EUR: produkty irské rodiny fondů v měně EUR

4. Osobní mailbox

Osobní mailbox je Vaše soukromá elektronická schránka, pomocí které s Vámi komunikujeme. Do této schránky Vám chodí např. výpisy, informace o vyhlášení nového ceníku apod. O doručení zprávy do Osobního mailboxu jste standardně informováni pomocí e-mailu. Zasílání takové informace je možné rovněž nastavit přes SMS na váš mobilní telefon. Osobní mailbox je určen pouze pro jednostrannou komunikaci společnosti směrem k vám.



5. Základní přehled MÚ

Vždy se vám zobrazí vše, co souvisí se zvoleným Majetkovým účtem a to v každé záložce. Majetkový účet se vám zobrazí v případě, že máte podepsanou příslušnou smlouvu či dodatek (v opačném případě vás systém upozorní na doplnění).

Úvodní obrazovka obsahuje Souhrnný přehled přes všechny Majetkové účty. Souhrnný přehled se zobrazuje v Základním přehledu MÚ při jakékoli volbě Majetkového účtu.

Souhrnný přehled

Produkt	Měna	Hodnota majetku	Původní hodnota	Zisk/Ztráta otevřené pozice	Zisk/Ztráta uzavřené pozice
Generali Investments CEE - produkty v CZK	CZK	**1 257 156,19**	1 223 945,18	33 211,01	897,04
Generali Invest CEE - produkty v CZK	CZK	**661 448,61**	661 448,61	0,00	0,00
Generali Invest CEE - produkty v EUR	EUR	**0,00**	0,00	0,00	0,00
Přestupy ve fázi realizace	CZK	100 002,89			
CELKEM	CZK	**2 018 607,69**	1 885 393,79	33 211,01	897,04

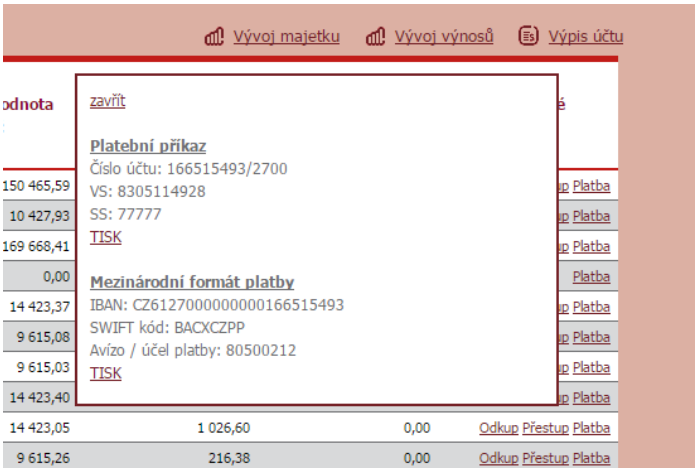
Následně naleznete tabulku s přehledem majetku nastaveného Majetkového účtu. V tabulce **Přehled přímých investic a programů pravidelného investování** můžete v případě služby Moje Investice Online Plus využít aktivní odkaz **Odkup** nebo **Přestup** v příslušném řádku vybraného produktu, do kterého máte zainvestováno. Jak postupovat v případě zadání Odkupu či Přestupu naleznete dále v části **Transakce**.

Přehled přímých investic a programů pravidelného investování v CZK:

Vývoj majetku | Vývoj výnosů | Výpis účtu

Produkt	Aktuální hodnota 1 ks CP v Kč	Počet CP v ks	Hodnota majetku v Kč	Původní hodnota v Kč	Zisk/Ztráta otevřené pozice v Kč	Zisk/Ztráta uzavřené pozice v Kč	Přípustné akce
Konzervativní fond ČP INVEST (dříve Fond peněžního trhu ČP INVEST) (FKN)	1,2860	118 040	**151 799,44**	150 465,59	1 333,85	466,16	Odkup Přestup Platba
Fond korporátních dluhopisů ČP INVEST (FKD)	2,0221	5 322	**10 761,62**	10 427,93	333,69	430,88	Odkup Přestup Platba
Fond globálních značek ČP INVEST (FGZ)	1,4779	121 390	**179 402,28**	169 668,41	9 733,87	0,00	Odkup Přestup Platba
Fond globálních značek ČP INVEST (FGZ) - PI 80500212	1,4779	0	**0,00**	0,00	0,00	0,00	Platba
Fond farmacie a biotechnologie ČP INVEST (FFB)	1,6797	8 629	**14 494,13**	14 423,37	70,76	0,00	Odkup Přestup Platba
Fond ropného a energetického průmyslu ČP INVEST (FRE)	1,1194	8 656	**9 689,53**	9 615,08	74,44	0,00	Odkup Přestup Platba
Fond nových ekonomik ČP INVEST (FNE)	0,7421	13 951	**10 353,04**	9 615,03	738,01	0,00	Odkup Přestup Platba
Zlatý fond ČP INVEST (FZL)	0,6859	22 071	**15 138,50**	14 423,40	715,10	0,00	Odkup Přestup Platba
Fond nemovitostních akcií ČP INVEST (FNA)	0,8548	18 074	**15 449,66**	14 423,05	1 026,60	0,00	Odkup Přestup Platba
Fond živé planety ČP INVEST (FZP)	0,7179	13 695	**9 831,64**	9 615,26	216,38	0,00	Odkup Přestup Platba
Vyvážený fond fondů ČP INVEST (FFV)	1,1571	131 878	**152 596,03**	147 492,36	5 103,68	0,00	Odkup Přestup Platba
Dynamický fond fondů ČP INVEST (FFD)	1,1591	0	**0,00**	0,00	0,00	0,00	Platba

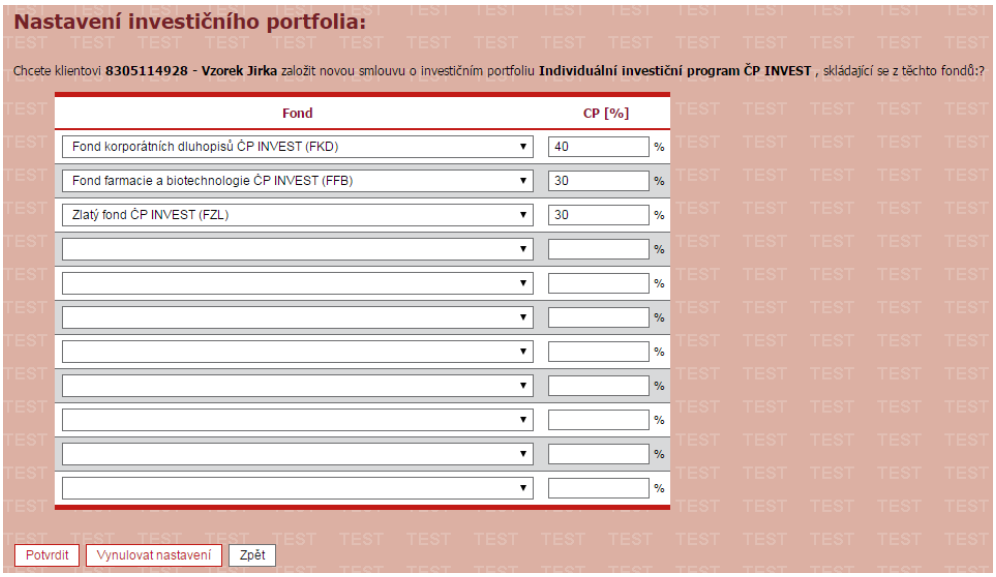
U každého produktu naleznete rovněž odkaz **Platba**, který vám zobrazí údaje potřebné pro správné připsání investice do daného produktu. Údaje stačí přepsat do platebního příkazu ve vaší bance.



U produktu Individuální investiční program naleznete ve sloupci Přípustné akce odkaz **Nastavení IIP**.

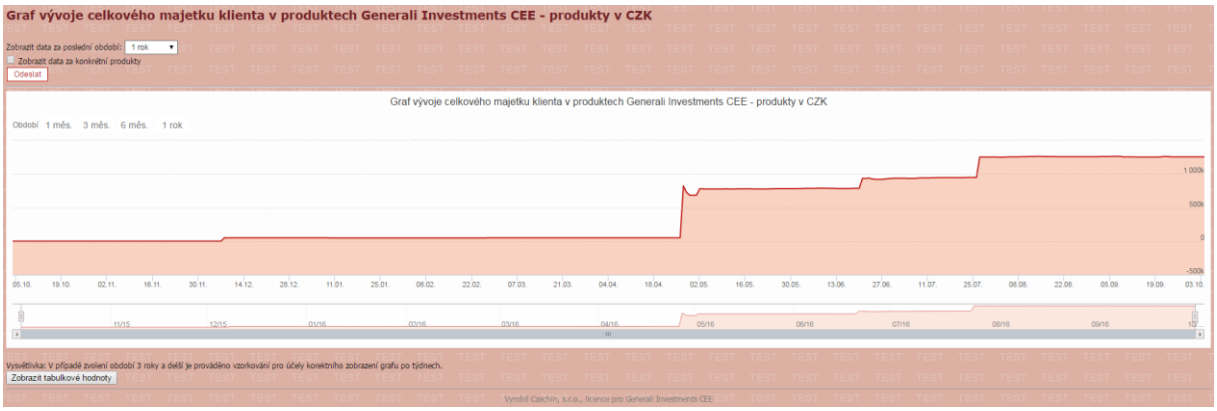
Individuální investiční program ČP INVEST (IIP)	**0,00**	0,00	0,00	0,00	Nastavení IIP

Pomocí tohoto odkazu, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, si můžete nastavit složení Individuálního investičního programu pro jednorázové investice. Vždy zvolíte požadovaný fond a zadáte jeho procentní podíl v Individuálním investičním programu. Produkt může být složen pouze z fondů Generali Investments CEE. Po nastavení požadovaných podílů kliknete na **Potvrdit**. Tím se nastavení uloží. K potvrzení založení produktu je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.



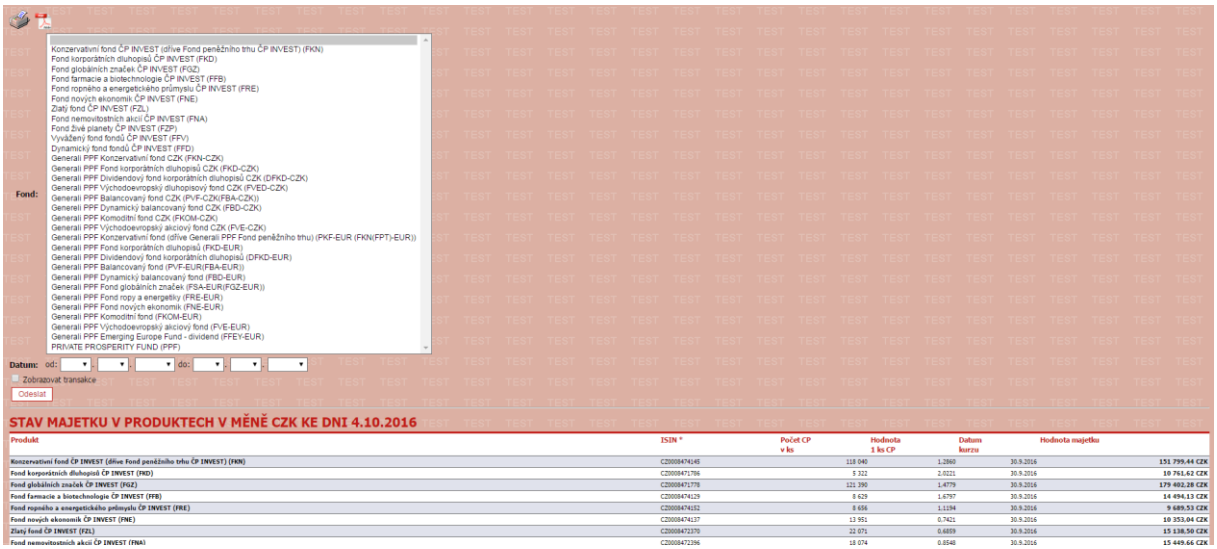
Nad tabulkou Přehled přímých investic a programů pravidelného investování naleznete další odkazy:

Odkaz **Vývoj majetku** vám za určité časové období v grafu zobrazí, jak se vyvíjela celková výše vašeho Majetkového účtu. V případě potřeby je možné tento vývoj zobrazit pouze za vybrané produkty zaškrtnutím **Zobrazit data za konkrétní produkty**. Hodnoty je možné zobrazit i v tabulce a uložit do excelu.



Odkaz **Vývoj výnosů** vám znovu za určité časové období zobrazí vývoj celkových výnosů, výnosů z uzavřených pozic a výnosů z otevřených pozic přehledně v grafu. Hodnoty je opět možné zobrazit v tabulce a uložit do excelu.

Přes odkaz **Výpis z účtu** je možné si vygenerovat stavy majetku k určitému datu či výpis transakcí za určité období. Výpisy je možné vygenerovat souhrnně za celý Majetkový účet či za vybrané produkty. Výpisy je možné následně vytisknout či uložit do PDF.

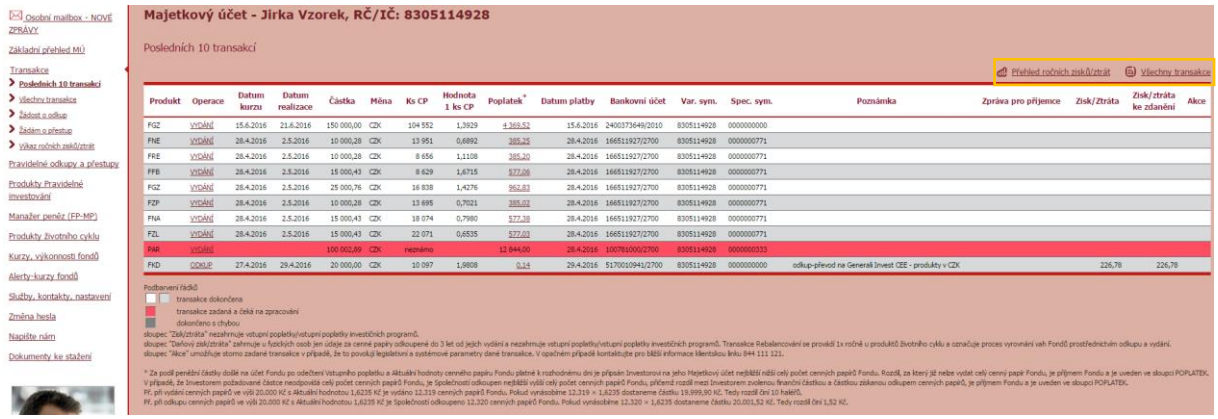


Přehlednost majetkového účtu byla zvýšena zařazením řádku **Přestupy ve fázi realizace** a to jak do Souhrnného přehledu, tak do Přehledu přímých investic a programů pravidelného investování. Získáváte tak v každém okamžiku informaci o kompletním spravovaném majetku.

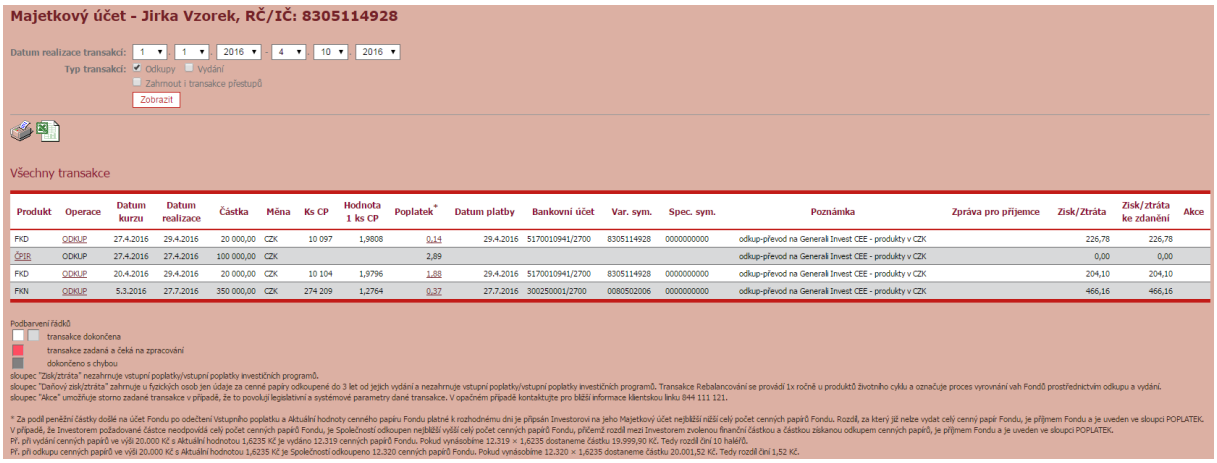
6. Transakce

Pod tímto odkazem máte na výběr pět nabídek.

Pomocí odkazu **Posledních 10 transakcí** si můžete za zvolený Majetkový účet zobrazit posledních 10 transakcí, které byly na daném majetkovém účtu zadány. Na **Přehled ročních zisků a ztrát** a na **Všechny transakce** se můžete dostat přes odkazy umístění nad tabulkou Posledních 10 transakcí.



Přes odkaz **Všechny transakce** si můžete zobrazit za určité období seznam transakcí, které proběhly na vámi zvoleném majetkovém účtu. Je možné si vybrat, zda chcete zobrazit pouze transakce Odkupu či Vydání a zda chcete zobrazovat transakce typu přestup.



Majetkový účet - Jirka Vzorek, RČ/IČ: 8305114928

Datum realizace transakcí: 1 1 2016 - 4 10 2016

Typ transakcí: ☑ Odkupy ☐ Vydání

☐ Zahrnout i transakce přestupů

Zobrazit

Všechny transakce

Produkt	Operace	Datum kurzu	Datum realizace	Částka	Měna	Ks CP	Hodnota 1 ks CP	Poplatek*	Datum platby	Bankovní účet	Var. sym.	Spec. sym.	Poznámka	Zpráva pro příjemce	Zisk/Ztráta	Zisk/ztráta ke zdanění	Akce
FKD	ODKUP	27.4.2016	29.4.2016	20 000,00	CZK	10 097	1,9808	0,14	29.4.2016	5170010941/2700	8305114928	0000000000	odkup-převod na Generali Invest CEE - produkty v CZK		226,78	226,78	
ČPIR	ODKUP	27.4.2016	27.4.2016	100 000,00	CZK			2,89					odkup-převod na Generali Invest CEE - produkty v CZK		0,00	0,00	
FKD	ODKUP	20.4.2016	29.4.2016	20 000,00	CZK	10 104	1,9796	1,88	29.4.2016	5170010941/2700	8305114928	0000000000	odkup-převod na Generali Invest CEE - produkty v CZK		204,10	204,10	
FKN	ODKUP	5.3.2016	27.7.2016	350 000,00	CZK	274 209	1,2764	0,37	27.7.2016	300250001/2700	0080502006	0000000000	odkup-převod na Generali Invest CEE - produkty v CZK		466,16	466,16	

Podbarvení řádků
- transakce dokončena
- transakce zadaná a čeká na zpracování
- dokončeno s chybou

sloupec "Zisk/ztráta" nezahrnuje vstupní poplatky/vstupní poplatky investičních programů.
sloupec "Daňový zisk/ztráta" zahrnuje u fyzických osob jen údaje za cenné papíry odkoupené do 3 let od jejich vydání a nezahrnuje vstupní poplatky/vstupní poplatky investičních programů. Transakce Rebalancování se provádí 1x ročně u produktů životního cyklu a označuje proces vyrovnání vah Fondů prostřednictvím odkupu a vydání.
sloupec "Akce" umožňuje storno zadané transakce v případě, že to povolují legislativní a systémové parametry dané transakce. V opačném případě kontaktujte pro bližší informace klientskou linku 844 111 121.

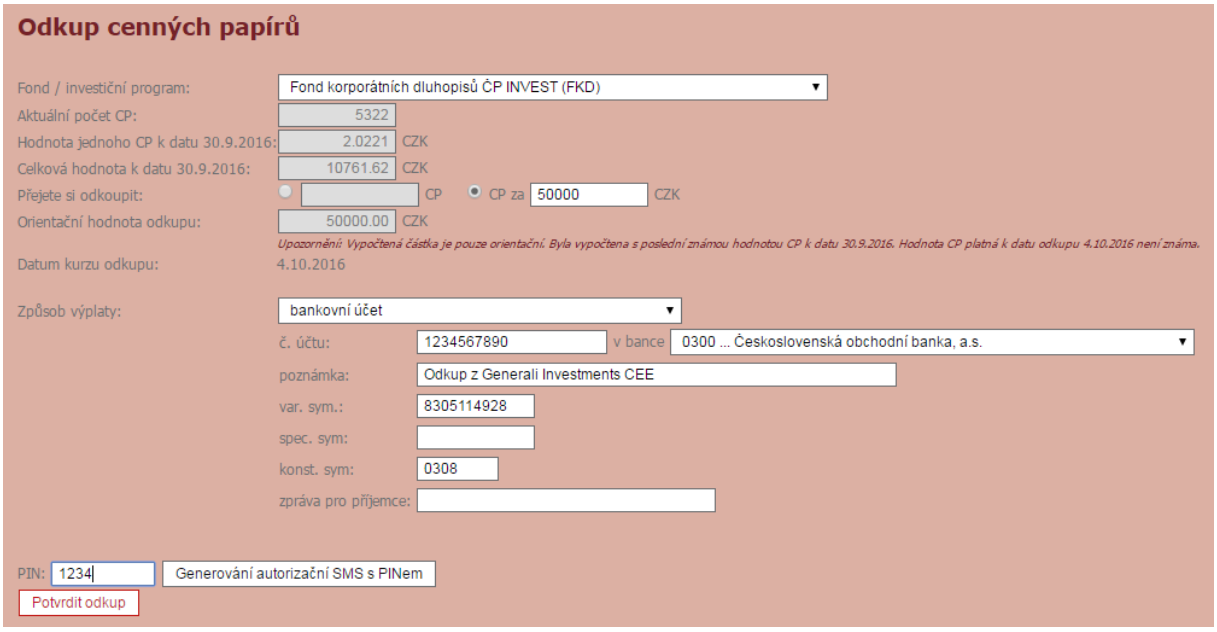
* Za podíl peněžní částky dojde na účet Fondu po odečtení Vstupního poplatku a Aktuální hodnoty cenného papíru Fondu platné k rozhodnému dni je připsán Investorovi na jeho Majetkový účet nejbližší nižší celý počet cenných papírů Fondu. Rozdíl, za který již nelze vydat celý cenný papír Fondu, je příjmem Fondu a je uveden ve sloupci POPLATEK.
V případě, že Investorem požadované částce neodpovídá celý počet cenných papírů Fondu, je Společností odkoupen nejbližší vyšší celý počet cenných papírů Fondu, přičemž rozdíl mezi Investorem zvolenou finanční částkou a částkou získanou odkupem cenných papírů, je příjmem Fondu a je uveden ve sloupci POPLATEK.
Př. při vydání cenných papírů ve výši 20.000 Kč s Aktuální hodnotou 1,6235 Kč je vydáno 12.319 cenných papírů Fondu. Pokud vynásobíme 12.319 × 1,6235 dostaneme částku 19.999,90 Kč. Tedy rozdíl činí 10 haléřů.
Př. při odkupu cenných papírů ve výši 20.000 Kč s Aktuální hodnotou 1,6235 Kč je Společností odkoupeno 12.320 cenných papírů Fondu. Pokud vynásobíme 12.320 × 1,6235 dostaneme částku 20.001,52 Kč. Tedy rozdíl činí 1,52 Kč.

Odkazem **Žádost o odkup**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, si můžete požádat o odkup Cenných papírů konkrétního produktu. Zadání odkupu je jednoduché. Nejprve si zvolíte produkt, ze kterého si přejete odkup provést. Systém vám jako informaci zobrazí aktuální počet vlastněných Cenných papírů daného produktu, hodnotu jednoho Cenného papíru k poslednímu známému dni a celkovou hodnotu majetku v daném produktu k poslednímu známému dni.

Následně si zvolíte, zda si přejete odkupovat počtem Cenných papírů či částkou a zvolíte požadovaný počet odkupovaných Cenných papírů či požadovanou odkupovanou částku.

Nakonec si zvolíte, zda chcete odkoupené finanční prostředky zaslat na konkrétní číslo účtu nebo na jiný váš Majetkový účet.

K potvrzení transakce je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.



Odkup cenných papírů

Fond / investiční program: Fond korporátních dluhopisů ČP INVEST (FKD)

Aktuální počet CP: 5322

Hodnota jednoho CP k datu 30.9.2016: 2.0221 CZK

Celková hodnota k datu 30.9.2016: 10761.62 CZK

Přejete si odkoupit: ○ CP ◉ CP za 50000 CZK

Orientační hodnota odkupu: 50000.00 CZK

Upozornění: Vypočtená částka je pouze orientační. Byla vypočtena s poslední známou hodnotou CP k datu 30.9.2016. Hodnota CP platná k datu odkupu 4.10.2016 není známa.

Datum kurzu odkupu: 4.10.2016

Způsob výplaty: bankovní účet

č. účtu: 1234567890 v bance 0300 ... Československá obchodní banka, a.s.

poznámka: Odkup z Generali Investments CEE

var. sym.: 8305114928

spec. sym:

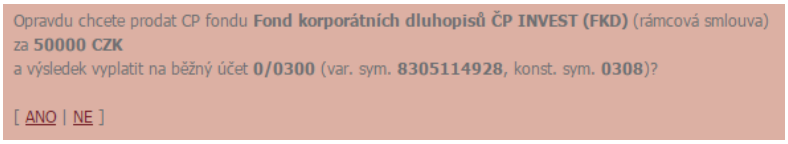
konst. sym: 0308

zpráva pro příjemce:

PIN: 1234 Generování autorizační SMS s PINem

Potvrdit odkup

Po stisknutí tlačítka **Potvrdit odkup** se Vám zobrazí konfirmační okno pro kontrolu a definitivní zadání pokynu.



Opravdu chcete prodat CP fondu **Fond korporátních dluhopisů ČP INVEST (FKD)** (rámcová smlouva) za **50000 CZK**
a výsledek vyplatit na běžný účet **0/0300** (var. sym. **8305114928**, konst. sym. **0308**)?

[ANO | NE]

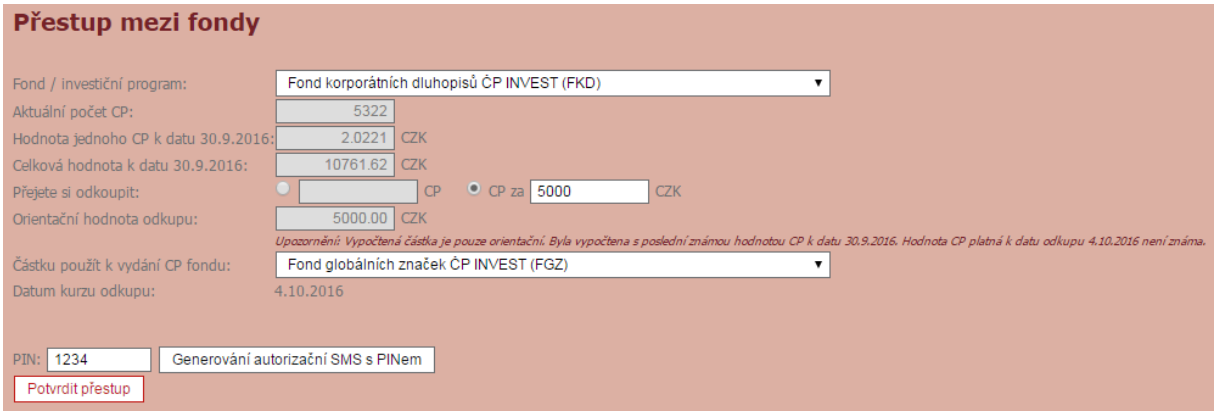
Po zadání pokynu vás systém přesměruje na výpis posledních 10 transakcí, kde svou transakci již vidíte zadanou.

Odkazem **Žádost o přestup**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, si můžete požádat o přestup Cenných papírů konkrétního produktu do jiného produktu v rámci zvoleného Majetkového účtu. Nejprve si zvolíte, z jakého produkt si přejete Cenné papíry odkoupit. Systém vám jako informaci zobrazí aktuální počet vlastněných Cenných papírů daného produktu, hodnotu jednoho Cenného papíru k poslednímu známému dni a celkovou hodnotu majetku v daném produktu k poslednímu známému dni.

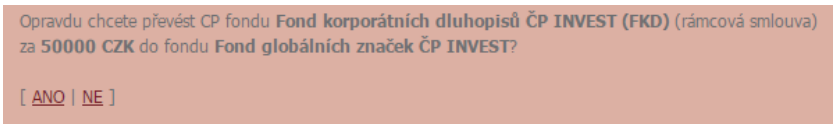
Následně si zvolíte, zda si přejete přestupovat počtem Cenných papírů či částkou a zvolíte požadovaný počet odkupovaných Cenných papírů či požadovanou odkupovanou částku.

Nakonec si zvolíte cílový produkt, do kterého chcete přestoupit.

K potvrzení transakce je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.

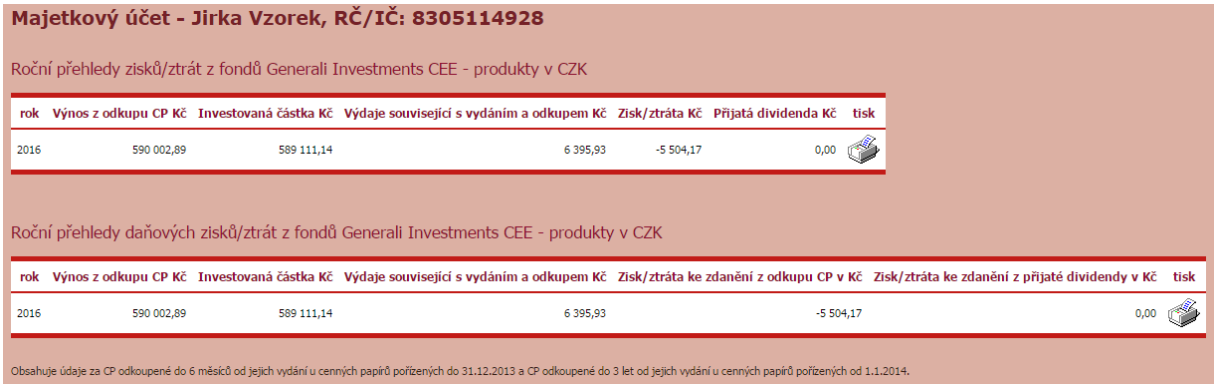


Po stisknutí tlačítka **Potvrdit přestup** se vám zobrazí konfirmační okno pro kontrolu a definitivní zadání pokynu.



Po zadání pokynu vás systém přesměruje na výpis posledních 10 transakcí, kde svou transakci již vidíte zadanou.

Odkaz **Výkaz ročních zisků / ztrát** vás přesměruje na stránku, kde za každý rok, ve kterém jste provedli nějakou transakci, si můžete stáhnout výpis, který popisuje zisky a ztráty související s vydáním a odkupem Cenných papírů případně daňové zisky a ztráty, které vám mohou sloužit jako podklad pro daňové přiznání. Výpis je možné si vytisknout.



7. Pravidelné odkupy a přestupy

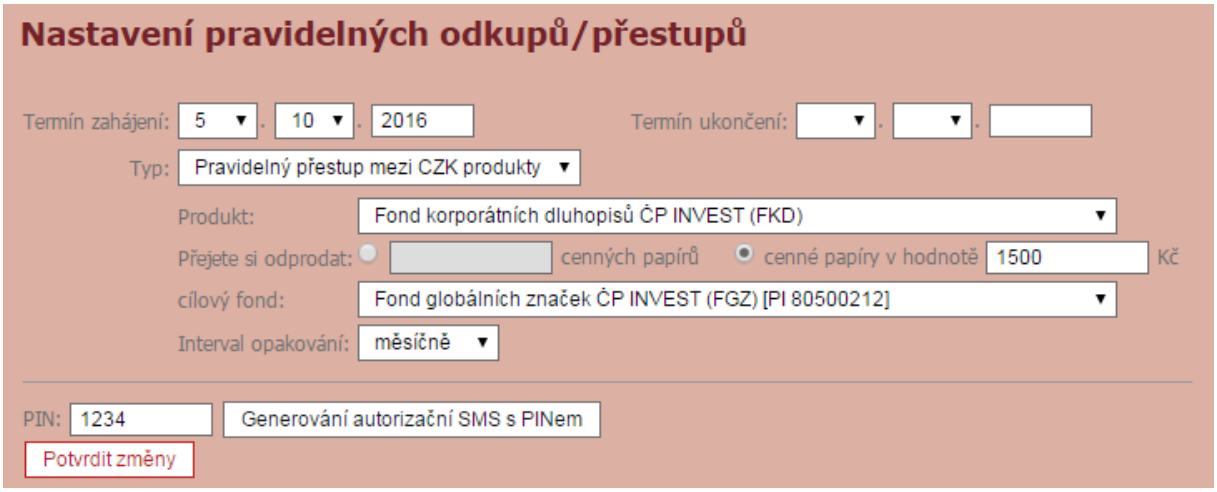
Pod tímto odkazem naleznete přehled všech zadaných pravidelných odkupů a přestupů a zároveň možnost pro zadání nového pravidelného odkupu/přestupu.

Při volbě **Založení nového pravidelného odkupu/přestupu**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, se Vám zobrazí tabulka pro zadání nového pokynu. Nejprve si zvolíte, od kdy chcete, aby se pravidelná transakce začala realizovat. K tomuto dni se bude zároveň ve stanovené frekvence generovat zadaný pokyn. Volitelně si můžete určit datum ukončení pokynu. V případě, že datum ukončení nevyplníte, bude se pokyn realizovat vždy k danému dni až do jeho zrušení.

Dále si zvolíte, zda zadáváte pravidelný odkup či přestup a následně z jakého produktu. Další pole jsou již shodná, jako kdybyste zadávali odkup či přestup.

Jako poslední si zvolíte interval opakování – v této frekvenci se bude vámi zadaný pokyn opakovat. Na výběr máte měsíční, čtvrtletní, pololetní a roční frekvenci.

K potvrzení transakce je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.



Po stisknutí tlačítka **Potvrdit změny** se objeví automaticky přehled Pravidelných odkupů a přestupů. Máte tak kontrolu, že systém váš požadavek zaregistroval.

Zadanou pravidelnou transakci je možno opravit prostřednictvím odkazu **Oprava** nebo zrušit prostřednictvím odkazu **Zrušit** v přehledu zadaných Pravidelných odkupů a přestupů.

8. Produkty Pravidelné investování

Zde naleznete přehled všech sjednaných produktů Pravidelné investování. Přes odkaz **Změna** můžete produkt upravit. V případě, že produkt ještě není schválen je možné přes odkaz **Zrušit** zrušit žádost o tento produkt.

Produkty Pravidelné investování

Produkt	Číslo produktu PI	Měsíční investice	Počet let	Akt. cílová investovaná částka / Uhrazeno	Pův. cílová investovaná částka	Vstupní poplatek Investičního programu / Uhrazeno	Přeplatek (+) / Nedoplatek(-)	Var. symbol platby / Spec. symbol platby	Produkt schválen / Změna schválena	Ukončeno	Přípustné akce
ČPIR	80503722	2 000,00	20	480 000,00 0,00	480 000,00	13 980,00 0,00	-480 000,00	8305114928 77777	29.7.2016 postupné splácení vst. poplatku	produkt je aktivní	Změna
ČPIR	80503800	2 000,00	20	480 000,00 0,00	480 000,00	13 980,00 0,00	-480 000,00	80503800	29.7.2016	produkt je aktivní	Změna
IIP	80504112	2 000,00	20	480 000,00 0,00	480 000,00	11 890,00 0,00	-480 000,00	8305114928 77777	1.8.2016 postupné splácení vst. poplatku	produkt je aktivní	Změna
IIP	80504203	2 000,00	20	480 000,00 0,00	480 000,00	11 890,00 0,00	-480 000,00	80504203	1.8.2016	produkt je aktivní	Změna
DIP	80500303	1 500,00	30	540 000,00 0,00	540 000,00	15 880,00 0,00	-540 000,00	8305114928 77777	13.11.2015 postupné splácení vst. poplatku	produkt je aktivní	Změna
FKD		500 000,00	25	150 000 000,00 0,00	150 000 000,00	597 609,00 0,00			dosud neschváleno		Zrušit
FGZ	80500212	1 000,00	20	240 000,00 0,00	240 000,00	8 563,00 0,00	-240 000,00	8305114928 77777	13.11.2015	produkt je aktivní	Změna

Přes odkaz **Založení nového PPI**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, v levém menu, je možné požádat o nový produkt Pravidelné investování. Stačí si vybrat, na jaký produkt chcete pravidelné investování uzavřít, měsíční investici a délku investování v letech. Systém vám následně vypočítá výši Vstupního poplatku Investičního programu.

K potvrzení založení produktu je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.

Žádost o produkt Pravidelné investování

Produkt: Fond farmacie a biotechnologie ČP INVEST (FFB)
Pravidelná investice: 1500 Kč *(násobek 50 Kč, min. 500 Kč)*
Doba investování v letech: 10 *(min. 1 rok)*
PIN: h4MJ2Z9 Generování autorizační SMS s PINem
Pokračovat >

Po kliknutí na **Pokračovat** se objeví potvrzení pro kontrolu a definitivní zadání požadavku.

Potvrzení

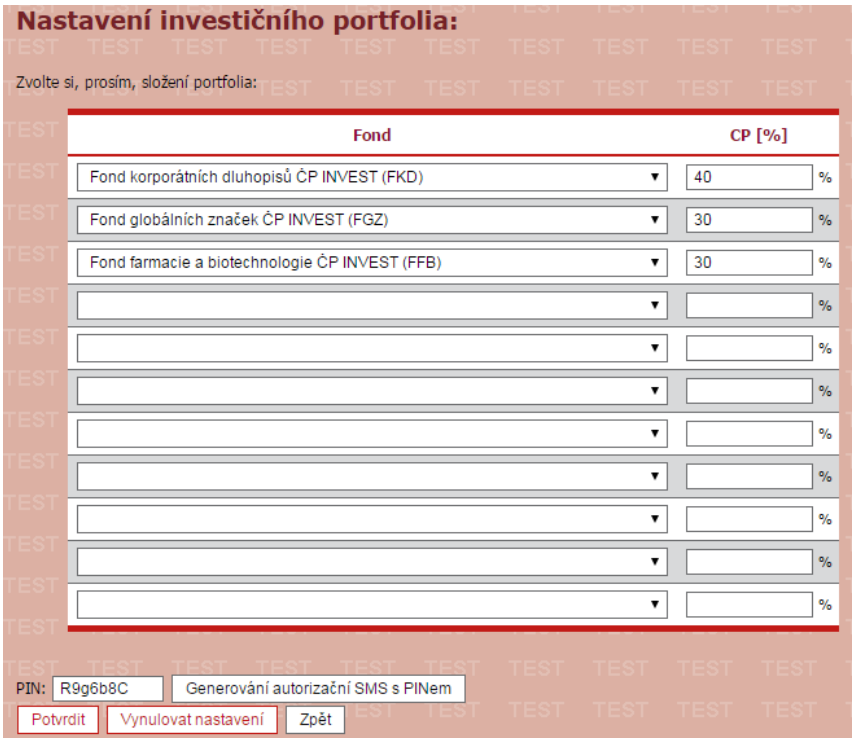
Opravdu chcete odeslat žádost na založení smlouvy o pravidelném investování s parametry:
Fond: Fond farmacie a biotechnologie ČP INVEST (FFB)
Měsíční investice: 1 500,00 Kč
Doba investování: 10 let
Vstupní poplatek: 6 086,00 Kč
[ANO | NE]

Po potvrzení se objeví automaticky přehled produktů Pravidelné investování. Máte tak kontrolu, že systém váš požadavek zaregistroval. Založení produktu vyžaduje schválení ze strany společnosti, což vidíte ve sloupci Produkt schválen / Změna schválena.

9. Manažer peněz (FP-MP)

V této záložce naleznete nastavení sjednaného produktu Manažer peněz. Přes odkaz **Nastavení FP-MP**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, si můžete produkt Manažer peněz nastavit nebo aktuální nastavení změnit či vynulovat (zrušit). Zvolíte si fond a jeho podíl v produktu Manažer peněz.

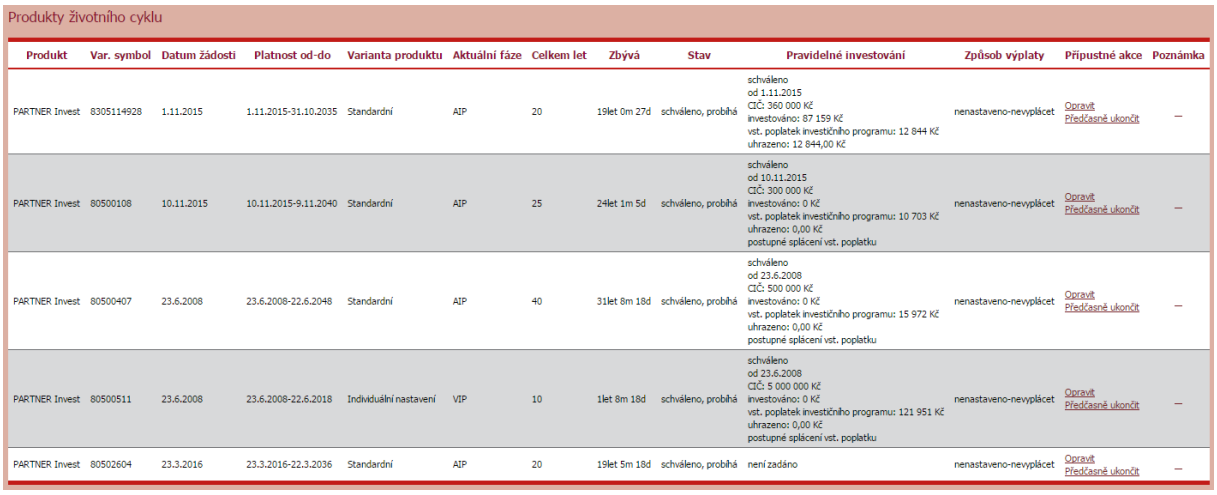
K potvrzení založení produktu je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.



Po kliknutí na **Potvrdit** nastavení produktu Manažer peněz potvrdíte.

10. Produkty životního cyklu

Pod tímto odkazem naleznete přehled sjednaných produktů životního cyklu. Pomocí odkazu **Opravit** můžete upravit daný produkt – např. změnit Cílovou investovanou částku. Pomocí odkazu **Předčasně ukončit** můžete produkt ukončit.



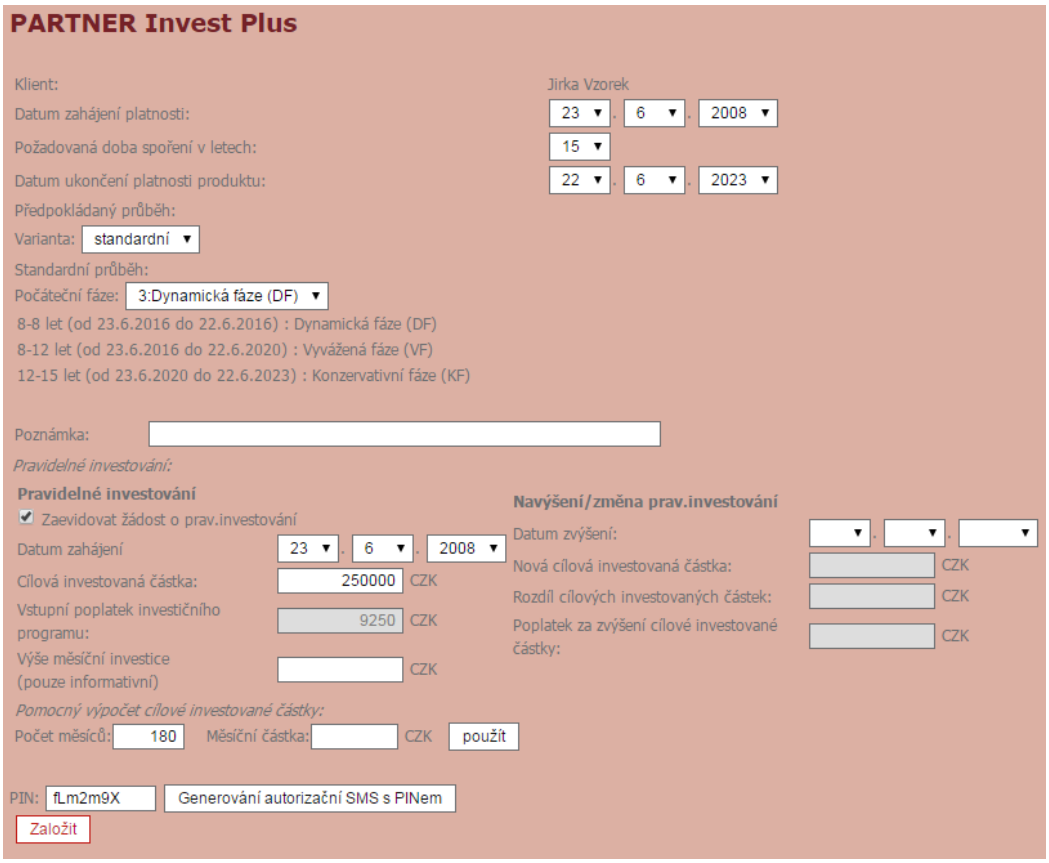
Produkty životního cyklu

Produkt	Var. symbol	Datum žádosti	Platnost od-do	Varianta produktu	Aktuální fáze	Celkem let	Zbývá	Stav	Pravidelné investování	Způsob výplaty	Přípustné akce	Poznámka
PARTNER Invest	8305114928	1.11.2015	1.11.2015-31.10.2035	Standardní	AIP	20	19let 0m 27d	schváleno, probíhá	schváleno od 1.11.2015 CIČ: 360 000 Kč investováno: 87 159 Kč vst. poplatek investičního programu: 12 844 Kč uhrazeno: 12 844,00 Kč	nenastaveno-nevyplácet	Opravit Předčasně ukončit	–
PARTNER Invest	80500108	10.11.2015	10.11.2015-9.11.2040	Standardní	AIP	25	24let 1m 5d	schváleno, probíhá	schváleno od 10.11.2015 CIČ: 300 000 Kč investováno: 0 Kč vst. poplatek investičního programu: 10 703 Kč uhrazeno: 0,00 Kč postupné splácení vst. poplatku	nenastaveno-nevyplácet	Opravit Předčasně ukončit	–
PARTNER Invest	80500407	23.6.2008	23.6.2008-22.6.2048	Standardní	AIP	40	31let 8m 18d	schváleno, probíhá	schváleno od 23.6.2008 CIČ: 500 000 Kč investováno: 0 Kč vst. poplatek investičního programu: 15 972 Kč uhrazeno: 0,00 Kč postupné splácení vst. poplatku	nenastaveno-nevyplácet	Opravit Předčasně ukončit	–
PARTNER Invest	80500511	23.6.2008	23.6.2008-22.6.2018	Individuální nastavení	VIP	10	1let 8m 18d	schváleno, probíhá	schváleno od 23.6.2008 CIČ: 5 000 000 Kč investováno: 0 Kč vst. poplatek investičního programu: 121 951 Kč uhrazeno: 0,00 Kč postupné splácení vst. poplatku	nenastaveno-nevyplácet	Opravit Předčasně ukončit	–
PARTNER Invest	80502604	23.3.2016	23.3.2016-22.3.2036	Standardní	AIP	20	19let 5m 18d	schváleno, probíhá	není zadáno	nenastaveno-nevyplácet	Opravit Předčasně ukončit	–

Odkazem **Založení nového produktu**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, můžete zažádat o zvolený nový produkt. Vyplníte požadované údaje produktu. V případě požadavku na pravidelné investování do produktu, je potřeba vyplnit ještě Cílovou

investovanou částku. Systém vám následně vypočítá výši Vstupního poplatku Investičního programu.

K potvrzení založení produktu je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.



Po zadání a potvrzení tlačítkem **Založit** se vám objeví automaticky celkový přehled produktů životního cyklu. Máte tak kontrolu, že systém váš požadavek zaregistroval.

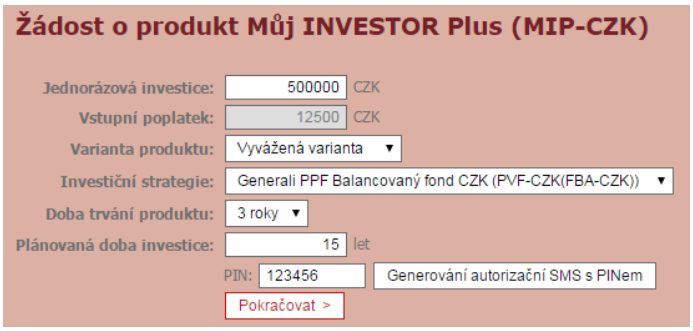
11. Produkty Můj INVESTOR Plus

Zde naleznete přehled sjednaných produktů Můj INVESTOR Plus. Pomocí odkazu **Předčasně ukončit** můžete produkt ukončit.

Přehled produktu

Produkt	Číslo produktu	Jednorázová investice do FKD-CZK	Vstupní poplatek investičního programu	Varianta produktu	Investiční strategie	Počet let	Plánovaná doba investice	Přestup vypočten na orientační částku	Smlouva schválena	Ukončeno	Přípustné akce
Můj INVESTOR Plus (MIP-CZK)	8305114928	500 000,00	12 500,00	Vyvážená varianta	PVF-CZK(FBA-CZK)	3		13 541,67	2.1.2016	6.9.2016	
Můj INVESTOR Plus (MIP-CZK)	80502006	350 000,00	12 950,00	Dynamická varianta	FBD-CZK	5		5 617,50	12.2.2016	produkt je aktivní	Předčasně ukončit
Můj INVESTOR Plus (MIP-CZK)	80503904	200 000,00	5 600,00	Vyvážená varianta	PVF-CZK(FBA-CZK)	3	15	5 400,00	29.7.2016	produkt je aktivní	Předčasně ukončit

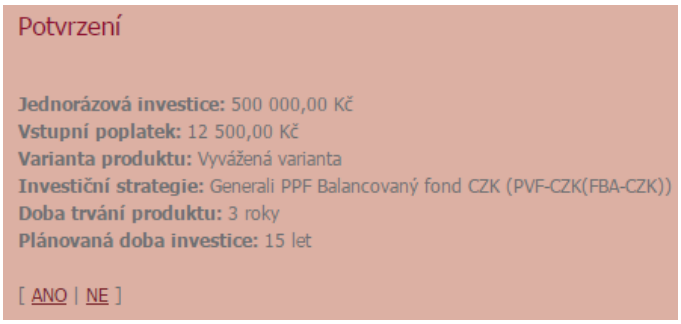
Odkazem **Založení nového produktu Můj INVESTOR Plus**, který je přípustný pouze přes službu Moje Investice Online Plus, můžete zažádat o nový produkt. Vyplníte očekávanou jednorázovou investici, variantu produktu a plánovanou dobu investice.



K potvrzení založení produktu je v případě služby Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS vyžadováno potvrzení pomocí autorizačního PIN kódu.

Systém vám následně vypočítá výši Vstupního poplatku Investičního programu z očekávané jednorázové investice. Skutečný Vstupní poplatek Investičního programu bude vypočítán na základě reálné investice.

Po zadání a potvrzení tlačítkem **Pokračovat** se vám objeví potvrzení, kde si můžete zkontrolovat nastavené parametry.



Tlačítkem **ANO** produkt založíte a automaticky se vám objeví celkový přehled produktů Můj INVESTOR Plus. Máte tak kontrolu, že systém váš požadavek zaregistroval.

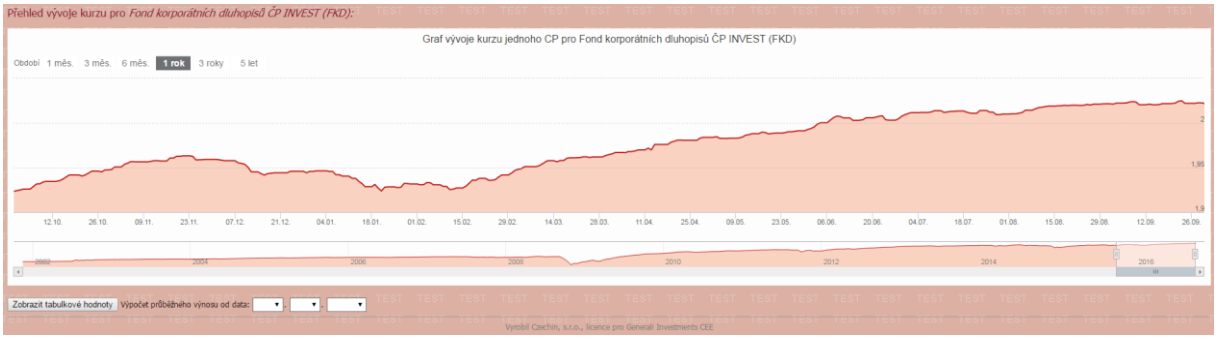
12. Kurzy, výkonnosti fondů

Zde naleznete přehled všech aktuálních kurzů i historických výkonností jednotlivých fondů s možností tisku a uložení celého přehledu do excelu.

Výkonnost rodiny fondů Generali Investments CEE

Fond	Měna	Aktuální cena	Výkonnost za 1 měsíc (%)	Výkonnost za 3 měsíce (%)	Výkonnost za 6 měsíců (%)	Výkonnost za 12 měsíců (%)	Výkonnost za 3 roky (%)	Výkonnost za 5 let (%)
Konzervativní fond ČP INVEST (dříve Fond peněžního trhu ČP INVEST) (FKN)	CZK	1,2860 30.9.2016	0,11	0,42	0,73	0,91	2,87	6,25
Fond korporátních dluhopisů ČP INVEST (FKD)	CZK	2,0221 30.9.2016	0,02	0,63	2,97	5,13	6,49	25,44
Fond globálních značek ČP INVEST (FGZ)	CZK	1,4779 30.9.2016	-0,53	5,20	4,19	8,85	12,29	58,98
Fond farmacie a biotechnologie ČP INVEST (FFB)	CZK	1,6797 30.9.2016	-1,56	1,33	4,11	0,63	31,30	104,19
Fond ropného a energetického průmyslu ČP INVEST (FRE)	CZK	1,1194 30.9.2016	-0,48	-0,44	6,07	9,08	-9,01	9,07
Fond nových ekonomik ČP INVEST (FNE)	CZK	0,7421 30.9.2016	0,13	6,44	8,94	15,00	0,94	11,61
Zlatý fond ČP INVEST (FZL)	CZK	0,6859 30.9.2016	0,69	-2,20	16,31	40,44	-11,91	-45,59
Fond nemovitostních akcií ČP INVEST (FNA)	CZK	0,8548 30.9.2016	-0,66	3,71	6,77	13,35	38,95	69,33
Fond živé planety ČP INVEST (FZP)	CZK	0,7179 30.9.2016	-0,22	-0,15	3,04	10,26	14,83	50,79
Vyvážený fond fondů ČP INVEST (FFV)	CZK	1,1571 30.9.2016	-0,20	1,66	2,99	6,22	6,13	19,61
Dynamický fond fondů ČP INVEST (FFD)	CZK	1,1591 30.9.2016	-0,39	2,89	4,33	9,07	8,72	25,50
PRIVATE PROSPERITY FUND (PPF)	CZK	1,0000 22.7.2016	0,00	3,07	3,07	3,07	0,00	

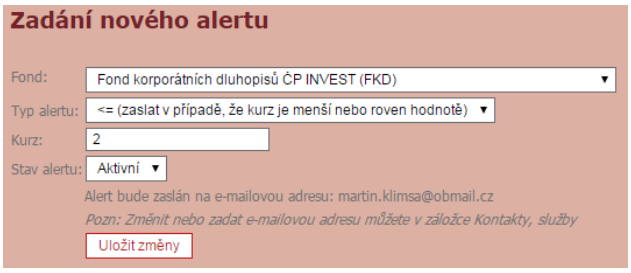
Přes odkazy ve sloupci Aktuální ceny se vám zobrazí graf vývoje hodnoty daného fondu. Hodnoty si můžete zobrazit i v excelovské tabulce.



13. Alerty – kurzy fondů

V této záložce naleznete přehled všech aktivních alertů. Alert slouží k tomu, aby systém sledoval za vás, zda se hodnota fondu blíží k vámi zadané hranici, ať již směrem zespoda či seshora. V okamžiku, kdy hodnota fondu prorazí vámi nastavenou hranici je na e-mailovou adresu, kterou jste si zadali, odeslán e-mail s oznámením. Přes odkaz **Archiv alertů** si můžete zobrazit historicky platné alerty. Přes odkaz **Změna** můžete daný alert upravit.

Odkazem **Založení nového alertu** v levém menu si můžete založit nový alert. Zvolíte si fond, na který chcete daný alert aplikovat, zvolíte podmínku a hodnotu.

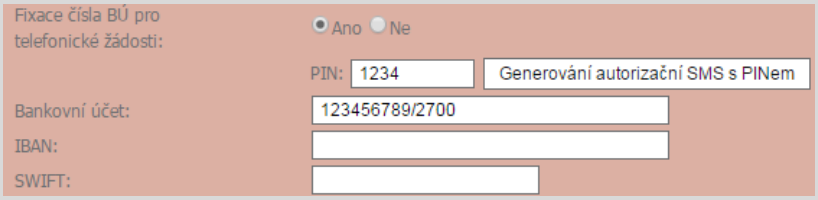


14. Služby, kontakty, nastavení

Pod tímto odkazem naleznete přehled poskytnutých údajů a sjednaných služeb. Přes odkaz **Změna** je možné danou položku upravit. Jedná se o korespondenční adresu, mobilní telefon, bankovní účet, sjednání telefonických pokynů, způsob a frekvence zasílání výpisů, možnost změnit velikosti písma a obrazovky, která se zobrazí po přihlášení na váš Majetkový účet. Vpravo vidíte, případně je možné si sjednat, zasílání infolistů, měsíčních komentářů a kurzů fondů. Pro možnosti jak a přes které komunikační kanály je možné vybrané služby a nastavení měnit se doporučuje si projít konkrétní ustanovení Podmínek k investování – odst. 12.9.

TIP pro vás – fixace bankovního účtu pro telefonické pokyny

1) Po přihlášení na váš majetkový účet kliknete v levém menu na Služby, kontakty, nastavení.
2) V následující tabulce v části Bankovní účet pro CZK fondy či Bankovní účet pro EUR fondy kliknete na „Změna“.
3) Vložíte číslo bankovního účtu, které si přejete fixovat a výše zvolíte Fixace čísla BÚ pro telefonické žádosti na Ano.



4) Kliknete na tlačítko Uložit změny.

POZOR: Vložit a změnit číslo bankovního účtu můžete skrze službu Moje Investice Online. Fixovat účet pro telefonické žádosti můžete pouze skrze službu Moje Investice Online Plus. V případě, že jednou účet fixujete pro telefonické žádosti, tak jakákoli následující změna bankovního účtu či změny fixace pro telefonické pokyny musí být učiněna skrze listinnou žádost s úředně ověřeným podpisem.

15. Změna hesla

Pomocí tohoto odkazu je možné změnit heslo pro přihlášení ke službě Moje Investice Online / Moje Investice Online Plus prostřednictvím Autorizačních SMS.

16. Napište nám

V této záložce naleznete možnost napsat váš názor či dotaz, jehož odpověď vás zajímá. V zájmu zvýšení kvality poskytovaných služeb bude vámi zadaná e-mailová adresa zaevidována na vašem Majetkovém účtu.

Pomocí tlačítka **Odeslat** odešlete vámi vepsaný text přímo na klientské oddělení.

17. Dokumenty ke stažení

Zde naleznete důležité dokumenty týkající se vašeho Majetkového účtu a investování. Naleznete zde např. Podmínky k investování a Produktové podmínky, Ceníky, Klíčové informace pro Investory, Statuty a Prospekt.