Říjen 2022
Ukazatele fondu k 31.10.2022

Generali Fond konzervativní

Komodity | Akcie | Mix | Dluhopisy | Nemovitosti

Základní údaje

ISIN	CZ0008474145
Typ fondu	Dluhopisový
Měna	CZK
Domicil	Česká republika
Obhospodařovatel	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
Portfolio manažer	Martin Pecka
Auditor	KPMG Česká republika Audit, s.r.o
Depozitář	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
Datum zahájení prodeje	26.11.2001
Bloomberg kód	FKNCPIN CP
Majetek ve fondu	4 412 519 593 CZK
Hodnota PL	1,2849 CZK
Nejvyšší hodnota PL za 12M	1,3036 CZK
Nejnižší hodnota PL za 12M	1,2649 CZK
Počet titulů v portfoliu	52
Volatilita (3 roky p.a.)	1,10 %
Průměrný rating	BBB+
Macaulayova durace dluhopisů	1,61
Hrubý výnos do splatnosti dluhopisů*	7,00 % p.a.
Klasifikace fondu dle SFDR**	Článek 8

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 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. Reálný výnos pro klienty se může lišit od nominálního výnosu, který může být výrazně ovlivněn aktuální výší inflace.

* Roční hrubý výnos dluhopisů včetně výnosů z měnového zajištění (pokud je realizováno) počítaných na jeden rok.

** Klasifikace fondu dle nařízení Evropského parlamentu a Rady (EU) z roku 2019/2088

Rizikový stupeň (SRRI)

1	**2**	3	4	5	6	7

Doporučený minimální investiční horizont

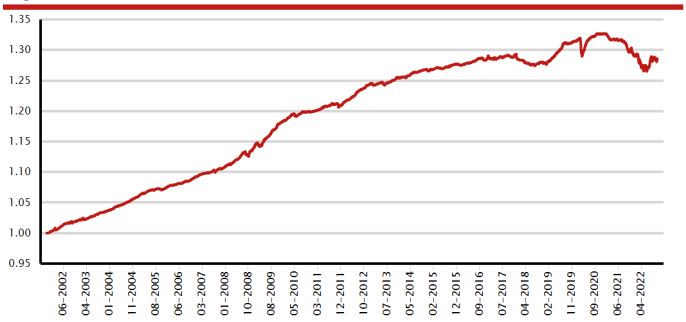
více než 1 rok

Investiční strategie

Fond je určen investorům, pro které je důležitá nízká míra rizika a vyšší jistota zhodnocení. Doporučený investiční horizont je minimálně 1 rok. Fond investuje převážně do termínovaných vkladů u důvěryhodných bank, státních dluhopisů a do bonitních firemních dluhopisů. Očekávaná míra zhodnocení by se měla pohybovat nad úrovní běžných bankovních spořicích produktů.

Martin Pecka
Portfolio manažer

Výkonnost fondu od založení



Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE

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. 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“, podsekci „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. Fond je řízen 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.

Poplatky a náklady

Vstupní poplatek	0,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Manažerský poplatek	0,40 %
Celková nákladovost (TER)	0,51 %

Ostatní

Min. doporučená výše zaslané částky	500 CZK
Oceňování	Denně

Výkonnost

	1 měsíc	3 měsíce	6 měsíců	Od počátku roku	1 rok	3 roky	5 let	3 roky p.a.	5 let p.a.
Fond	0,07 %	0,38 %	0,81 %	-0,63 %	-1,09 %	-2,01 %	-0,29 %	-0,67 %	-0,06 %
	Od založení	Od založení p.a.	2021	2020	2019	2018	2017		
Fond	28,49 %	1,20 %	-2,52 %	0,99 %	2,69 %	-0,68 %	0,17 %		

Regionální rozdělení

Česko	64,32 %
Maďarsko	4,78 %
Spojené státy americké	3,91 %
Francie	2,72 %
Nizozemsko	1,84 %
Německo	1,67 %
Spojené království (Velká Británie)	1,36 %
Ostatní	4,20 %

Sektorové rozdělení

Státy a mezinárodní inst.	68,63 %
Bankovnictví	11,84 %
Automobilový průmysl	2,13 %
Finanční služby (diverzifikované)	1,04 %
Telekomunikace	0,62 %
Zemědělství	0,32 %
Energetický průmysl	0,23 %

Rozdělení podle typu aktiv

Státní dluhopisy	68,63 %
Korporátní dluhopisy	16,17 %
Peněžní prostředky	15,20 %

Měnové rozdělení

CZK	80,26%
EUR	15,69%
USD	4,05%

Rozdělení dluhopisů podle ratingu

AA	63,44 %
A	8,86 %
BBB	12,50 %

Rozdělení podle splatnosti

0 - 1 rok	27,06 %
1 - 3 roky	32,26 %
3 - 5 let	12,28 %
5+ let	1,10 %
Variabilní dluhopisy	27,30 %

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. 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“, podsekci „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. Fond je řízen 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.

www.generali-investments.cz

Nejvýznamější pozice	Měna	Podíl (%)	Rating	Sektor
CR GOV 0.45 25/10/2023	CZK	9.6 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV L-10 19/11/2027	CZK	8.98 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV L+65 18/04/2023	CZK	7.96 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 1.25 14/02/2025	CZK	7.2 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 2.4 17/9/2025	CZK	5.25 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CZGB 6 26/02/2026	CZK	4.5 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV ZERO 12/12/2024	CZK	4.42 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 5.7 25/05/2024	CZK	4.39 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 1 26/6/2026	CZK	3.91 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV L+0 22/10/2024	CZK	2.71 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
Celkem		**58.91 %**		

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. 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“, podsekci „Fondy“. V listinné podobě jsou tyto dokumenty k dispozici v sídle společnosti, na jejím kontaktním místě a u smluvních partnerů společnosti. Fond je řízen 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.