

GENERALI FOND KONZERVATIVNÍ (TRÍDA R)



Portfolio manažer
Martin Pecka



Finanční rezerva, kterou máte kdykoli rychle k dispozici.

Hledáte možnost, jak jednoduše uložit část svých úspor a budovat si finanční rezervu, a zároveň mít v případě potřeby své finanční prostředky „po ruce“? Generali Fond konzervativní je navržen tak, aby přesně tyto požadavky splňoval. Základ portfolia tvoří české státní dluhopisy, což významně snižuje kolísání ceny a tržní rizika. Aby vám fond mohl současně nabídnout vyšší zhodnocení, než jaké je běžné na depozitních bankovních produktech, směřuje část svých investic do lépe úročených firemních dluhopisů stabilních společností. Je vhodnou volbou pro začínající investory, ale i vhodným doplňkem k dlouhodobějším a rizikovějším investicím. Fond prosazuje principy udržitelnosti v oblasti životního prostředí, sociální oblasti i oblasti správy a řízení, a splňuje tedy klasifikaci dle článku 8 nařízení SFDR Evropského parlamentu a Rady (EU) z roku 2019/2088.

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

0–50

podíl korporátních dluhopisů
v portfoliu

1–2 roky

průměrná doba do splatnosti
dluhopisů v portfoliu
v roce 2022

22

počet let od
založení fondu

Co s fondem získáte

1. Diverzifikované portfolio složené ze státních dluhopisů, korporátních dluhopisů investičního stupně a nástrojů peněžního trhu.
2. Možnost vybudovat si ve fondu bezpečnou a rychle dostupnou finanční rezervu.
3. Investice splňující požadavky společensky odpovědného investování (ESG). Všechny investice pečlivě posuzujeme s ohledem na ochranu životního prostředí.

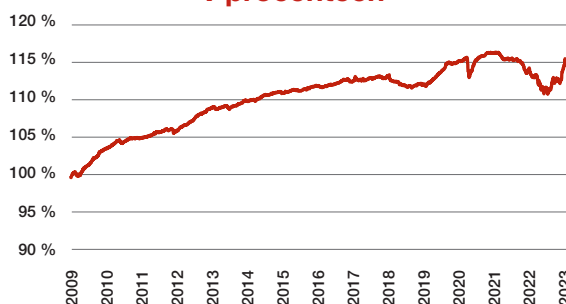
Průměrná výkonnost

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
2,14 %	0,01 %	0,51 %	0,77 %

Roční výkonnost

2005	2006	2007	2008	2009	2010	2011	2012	2013
1,46 %	1,6 %	1,49 %	2,88 %	3,77 %	1,35 %	0,93 %	2,91 %	0,72 %
2014	2015	2016	2017	2018	2019	2020	2021	2022
0,95 %	0,88 %	0,66 %	0,17 %	-0,68 %	2,69 %	0,99 %	-2,52 %	1,23 %

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



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. 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.



GENERALI
INVESTMENTS

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

DLUHOPISOVÉ
FONDY