

BROŽURA FONDŮ

GENERALI INVESTMENTS CEE



Finparáda.cz
Finanční produkt
roku 2022



Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. (dále jen „Generali Investments CEE“) je investiční společností poskytující služby v oblasti kolektivního investování a správy aktiv. Na trhu působí od roku 1991 (dříve pod názvem ČP INVEST investiční společnost, a.s.) a jednou z největších investičních společností v České republice i celém regionu CEE.

Nabízí komplexní produktovou nabídku a služby individuálním investorům i institucím, a to jak v oblasti kolektivního investování, tak správy aktiv. Díky svému silnému analytickému zázemí může poskytovat profesionální služby v oblasti správy aktiv zejména municipalitám, nadacím a institucionálním investorům, mezi které patří převážně pojišťovací a zajišťovací společnosti a penzijní fondy.

Základní nabídku individuálním investorům tvoří české podílové fondy Generali Investments CEE vedené v CZK a irské investiční fondy Generali Invest CEE plc nabízené v CZK a EUR. Nabídku přímých investic do investičních fondů doplňují produkty pravidelného investování, investiční programy a produkty životního cyklu.

Generali Investments CEE je součástí skupiny Generali, nezávislé italské finanční skupiny se silnou mezinárodní působností, která vznikla v roce 1831. Skupina Generali patří mezi přední světové pojišťovny. Ve více než 50 zemích světa zaměstnává 82 tisíc odborníků, kteří spravují účty 68 milionům klientů. Skupina Generali zaujímá vedoucí postavení v Evropě. Stále významnější pozici získává také v Asii a Latinské Americe. Hlavní ambicí skupiny Generali je stát se „celoživotním partnerem“ pro své klienty, a to díky schopnosti poskytovat inovativní a personalizovaná řešení.

190+ let

od založení Generali
pojišťovny v Praze

556 miliard

objem majetku v Kč, který
spravujeme v CEE zemích*

120+ tisíc

počet klientů
ve fondech Generali



Investování na kapitálových trzích patří mezi vyhledávané možnosti jak zhodnocovat své úspory, případně volné finanční prostředky své firmy. Současně jde o způsob účinné ochrany kapitálu před inflací. Jako jeden z největších správců aktiv v celém regionu střední a východní Evropy vám Generali Investments CEE může nabídnout široký výběr investičních fondů, z nichž mnohé jsou k dispozici v české měně, a jsou tedy chráněné proti kurzovým rizikům.

Naše investiční řešení uspokojí všechny investory od konzervativních až po dynamické. Vedle „vlajkových lodí“ naší nabídky fondů můžete investovat také do fondů tematických a sektorových, které reagují na aktuální vývoj ve společnosti. Jejich investiční strategie je zaměřená na odvětví ekonomiky, která představují potenciál růstu v důsledku změn a trendů v našem běžném životě. Za hybnou sílu těchto změn pak lze považovat například rozvoj moderních technologií, ekonomický a demografický vývoj či globalizaci. Tyto fondy se vždy úzce zaměřují na konkrétní oblast a jsou určeny jako doplněk dynamických investičních portfolií. Za všechny lze jmenovat například Generali Fond farmacie a biotechnologie nebo Generali Fond živé planety, v jehož portfoliu najdeme pouze akcie společností zaměřených na „zelenou ekonomiku“. Právě prostřednictvím Generali Fondu živé planety dlouhodobě podporujeme téma udržitelnosti a odpovědný přístup k naší planetě.

K doplnění portfolia nabízíme Generali Fond realit, který spadá do kategorie tzv. alternativních investic. Ty slouží především k diverzifikaci investičního portfolia a navýšení potenciálu výnosu.

Na následujících stránkách najdete profily jednotlivých fondů. Budu velmi rád, pokud mezi nimi najdete takový, který bude odpovídat vašemu investičnímu naturelu a vašim potřebám.

S úctou

Josef Beneš
generální ředitel Generali Investments CEE



GENERALI FOND KORPORÁTNÍCH DLUHOPIŠŮ (Třída R)



Portfolio manažer
Daniel Kukačka

Za vyššími výnosy do dluhopisů stabilních společností prostřednictvím Generali Fondu korporátních dluhopisů.

Nejčastěji hledáme řešení pro investory, kteří chtějí vyšší výnosy než na bankovních vkladech, ale menší riziko než u akcií. Tyto požadavky splňují investice do dluhopisů velkých stabilních společností. Generali Fond korporátních dluhopisů patří ve své kategorii ke špičce. Především díky nadstandardní dlouhodobé výkonnosti, které dosahuje skrze aktivní správu ze strany portfolio manažera. 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.

2,79 %

průměrná roční výkonnost
od založení fondu od roku
2001*

9,6 % p.a.

hrubý výnos do splatnosti
dluhopisů v portfoliu*

40

minimální počet
dluhopisů v portfoliu

Co s fondem získáte

1. Dlouhodobě nadstandardní výnos v kategorii dluhopisových fondů. Portfolio manažer vyhledává dluhopisy s nadprůměrným ziskovým potenciálem a přijatelnou mírou rizika.
2. Expertní výběr společností a rozložení investic napříč regiony a sektory, díky nimž je fond bezpečnější.
3. Investice splňující požadavky společensky odpovědného investování (ESG). Všechny investice pečlivě posuzujeme s ohledem na ochranu životního prostředí.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
-5,04 %	-2,04 %	-0,49 %	1,48 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPIŠOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY



GENERALI FOND BALANCOVANÝ KONZERVATIVNÍ (Třída R)



Portfolio manažer
Daniel Kukačka



Kupte si dvě vzájemně se doplňující strategie najednou prostřednictvím Generali Fondu balancovaného konzervativního. Vydejte se střední cestou mezi výnosem a bezpečím.

Když něco funguje, využijte to. Generali Fond balancovaný konzervativní spojuje dvě dlouhodobě úspěšné strategie – korporátní dluhopisy spolehlivých společností a akcie globálních značek. Investor fondu tak získá výhodnou kombinaci zastoupenou v jednom investičním řešení. Vyhliďte na vyšší výnos než u klasických konzervativních fondů a zároveň nižší kolísání než u fondů akciových. Přičemž v krizích pak může portfolio manažer pružně reagovat a akcie dokonce zcela opustit. 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 smíšených fondů představuje úrokové, kreditní, případně i finanční, ekonomické a politické riziko, dále také akciové riziko, měnové riziko, riziko derivátů, riziko vypořádání a riziko nedostatečné likvidity.

0–30 %

podíl akcií v portfoliu – manažer jej zvyšuje nebo snižuje podle aktuálního výhledu na trhy

10,15 % p.a.

hrubý výnos do splatnosti dluhopisů v portfoliu*

25

počet let od založení fondu

Co s fondem získáte

1. Velkou šanci na kladný výnos v každém kalendářním roce, protože portfolio manažer může pružně přikupovat akcie v době jejich růstu a prodávat je, když hrozí pokles.
2. Zprostředkovaný podíl na takových společnostech, jakými jsou třeba Paypal, Amazon či Sony.
3. Investice splňující požadavky společensky odpovědného investování (ESG). Všechny investice pečlivě posuzujeme s ohledem na ochranu životního prostředí.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
-6,91 %	-1,06 %	0,16 %	2,35 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPISOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY



GENERALI FOND GLOBÁLNÍCH ZNAČEK (Třída R)



Portfolio manažer
Daniel Kukačka

Majitelé velkých značek vydělávají víc než ostatní.

I vy můžete těžit z jejich úspěchu. Lidé chtějí vědět, co kupují. I proto jsou ochotni dát za zboží od světové značky víc než od málo známého výrobce. Majitelé těchto značek tak prosperují lépe než ostatní. Jejich akcie v průměru rostou víc než zbytek trhu, přičemž díky svému globálnímu pokrytí jsou méně náchylné k výkyvům. Prostřednictvím Generali Fondu globálních značek můžete investovat do akcií společností, které udávají směr. Např. Apple, McDonald's, Amazon či Microsoft. 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 akciových 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 souhrnný ukazatel rizika je 4 anebo vyšší, se může vyznačovat značnou kolísavostí.

expertní výběr portfolia
z analýz renomovaných
značek

Interbrand Corporation
Kantar Group

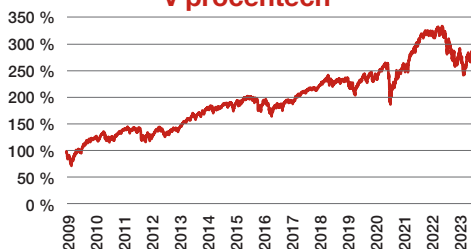
široká diverzifikace
jednotlivé akcie
v portfoliu mají váhu
cca 1 % fondu

95
počet titulů v portfoliu*

Co s fondem získáte

1. Využijete trendu dlouholetého růstu osobní i firemní spotřeby napříč celým světem.
2. Fond investuje do akcií těch nejúspěšnějších podniků. Ve fondu najdete pouze takové společnosti, které jsou známé, velké, silné a samozřejmě finančně zdravé.
3. Investice splňující požadavky společensky odpovědného investování (ESG). Všechny investice pečlivě posuzujeme s ohledem na ochranu životního prostředí.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
-8,73 %	4,78 %	4,09 %	8,93 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPISOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

GENERALI FOND FARMACIE A BIOTECH- NOLOGIE (Třída R)



Portfolio manažer
Martin Pecka

Výdaje na zdravotní péči rychle rostou. Investujte tam, kde tento trend vydělává.

Generali Fond farmacie a biotechnologie těží z dynamického vývoje v oblasti výzkumu a vývoje nových léků, ze stárnutí populace a samozřejmě také změn životního stylu. To vše se projevuje stabilním růstem výdajů na zdravotní péči. V portfoliu fondu najdete akcie předních společností z oboru farmacie a biotechnologie. Tento sektor je vhodný pro dynamické investory, kteří vyhledávají příležitost pro vysoké zhodnocení a zároveň počítají s vyšším kolísáním investované částky. Optimální podíl fondu by v investičním portfoliu klienta neměl přesáhnout 10 %.

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 akciových 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 souhrnný ukazatel rizika je 4 anebo vyšší, se může vyznačovat značnou kolísavostí.

114,43 %

zhodnocení za posledních
10 let*

>50 %

podíl farmaceutických
a biotechnologických
firem v portfoliu

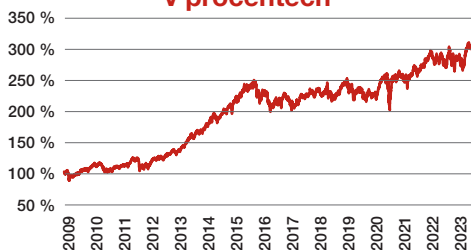
4,88 %

průměrná roční výkonnost
v posledních 5 letech*

Co s fondem získáte

1. Podíl na nejsilnějším trendu současnosti: růstu výdajů na zdravotní péči, mj. v souvislosti s demografickými změnami, stárnutím populace a bojem s civilizačními chorobami.
2. Investici do odvětví, která jsou odolná vůči krizím.
3. Rozložení portfolia mezi akcie výrobců léků, zdravotnických potřeb a biofarmaceutických společností.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
7,34 %	7,12 %	4,88 %	6,15 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPISOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

GENERALI FOND ZLATÝ (TRÍDA R)



Portfolio manažer
Patrik Hudec



Zlato je vhodnou ochranou před inflací. Pomůže uchovat hodnotu peněz i v recesi.

Ceny drahých kovů se zpravidla vyvíjejí jinak než ceny akcií a tradičních dluhopisů a v dobách krizí slouží jako přístav pro bezpečné uchování hodnoty majetku. Generali Fond zlatý tak skvěle doplňuje nabídku klasických fondů. Kromě samotného zlata nakupuje akcie společností, které drahé kovy těží, čímž rozkládá riziko. Investice do něj je také likvidnější než do fyzického kovu. Oceníte ji mj. jako „pojištění“ svého portfolia pro doby, kdy se (zejména akciovým) trhům nedaří. Doporučený podíl investice do tohoto fondu činí u smíšeného portfolia přibližně 10 %.

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 akciových 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 souhrnný ukazatel rizika je 4 nebo vyšší, se může vyznačovat značnou kolísavostí.

40–50

počet titulů v portfoliu*

cca 60 %

podíl aktiv umístěných
v cenných kovech*

17

počet let od
založení fondu

Co s fondem získáte

1. Fond investuje do komodit, které dlouhodobě poráží inflaci.
2. Rozdělení rizika mezi zlato, stříbro, akcie těžařských společností a další aktiva.
3. Možnost proměnit své podíly kdykoli zpět na hotové peníze, což u přímých investic do komodit nebývá vždy jednoduché.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
5,41 %	3,55 %	3,20 %	0,55 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPISOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

GENERALI FOND ŽIVÉ PLANETY (Třída R)



Portfolio manažer
Marco Marinucci

Ekologické investice se mimořádně vyplácejí. Vydělejte na zodpovědném podnikání.

Všichni si přejeme mít na Zemi to nejlepší místo k žití. Investoři do Generali Fondu živé planety vydělávají na trendu ekologických řešení. Poptávka po nich roste, protože potřebu udržitelného rozvoje si uvědomuje stále více společností, lidí i vlád. Fond investuje do odpadového hospodářství, zásobování vodou, alternativních zdrojů energie a dalších inovativních sektorů v rámci ESG. Jde o prosperující odvětví, což nejlépe dokládají výnosy posledních let. Navíc – vytvářet odpady, spotřebovávat vodu či poptávat inovace budeme neustále.

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 akciových 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 souhrnný ukazatel rizika je 4 anebo vyšší, se může vyznačovat značnou kolísavostí.

globální akciová strategie
se zaměřením na udržitelné
investice

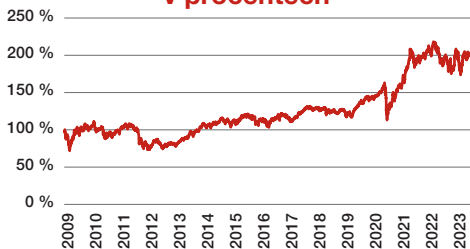
9,5 % p.a.
průměrná roční výkonnost
v posledních 5 letech*

16
počet let od
založení fondu

Co s fondem získáte

1. Využijete aktuální trend poptávky po ekologicky šetrném hospodaření.
2. Zároveň vstoupíte do fondu, který investuje do společností považovaných za lídry, průkopníky a inovátory ve svém oboru.
3. Navíc získáte dobrý pocit z vlastnictví společností, které podporují dlouhodobě udržitelný rozvoj.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
4,28 %	9,44 %	9,51 %	12,38 %

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPISOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

GENERALI FOND REALIT



Head of Product &
Real Assets v GI CEE
Marek Bečička

Saňte se spoluvlastníkem lukrativních nemovitostí prostřednictvím investice do Generali Fondu realit.

Generali Fond realit je vhodný pro všechny, kteří chtějí vydělat na investicích do prémiových nemovitostí bez nutnosti je vlastnit. Výnosy z nájmu překonávají dlouhodobou průměrnou inflaci i úroky na bankovních vkladech a dlouhodobě rostou i ceny nemovitostí samotných. Ceny nemovitostí jsou méně náchylné ke změnám způsobeným ekonomickými faktory a vývoj hodnoty podílového listu fondu nekopíruje náladu na akciových a dluhopisových trzích. Reality patří k aktivům se stabilní hodnotou, a proto představují vhodnou součást dobře diverzifikovaného portfolia.

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

výnos z nájmu
+
kapitálový výnos díky
růstu tržní hodnoty
nemovitostí

21
počet nemovitostí
v portfoliu fondu

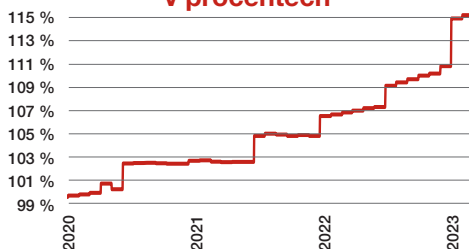
8 %
výkonnost za r. 2022*

Co s fondem získáte

1. Investici do aktiv, která trvale nesou výnosy v podobě nájmu a zhodnocení tržní ceny nemovitostí.
2. Rozložení rizika mezi několik nemovitostí a jejich profesionální správu, což by se vám jinak podařilo jen s velkým objemem peněz.
3. Úsporu času a peněz spojených s nákupem vlastní nemovitosti, její správou a hledáním nájemníků.

Každý investor má právo na odkoupení svých podílových listů společností ve výši zvolené finanční částky nebo počtu podílových listů.

Vývoj hodnoty podílového listu v procentech



Výkonnost fondu

1 rok p.a.	3 roky p.a.	5 let p.a.	8 let p.a.
8,13 %	5,02 %	N/A	N/A

*Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE k 31. 1. 2023

DLUHOPISOVÉ
FONDY

SMÍŠENÉ FONDY

AKCIOVÉ FONDY

SEKTOROVÉ
A TEMATICKÉ FONDY

NAŠI EXPERTI



Patrik Hudec má více než desetileté zkušenosti na kapitálových trzích. Vystudoval finanční a pojistnou matematiku na Univerzitě Karlově v Praze. Kariéru zahájil v roce 2004 ve finanční skupině PPF. Investiční fondy spravuje od roku 2008. V Generali Investments CEE zodpovídá za oddělení portfolio managementu investičních fondů.

Martin Pecka se na českém kapitálovém trhu pohybuje téměř od jeho prvopočátku. Makléřskou licenci získal již v r. 1994. Předtím vystudoval Pedagogickou fakultu v Českých Budějovicích. Nejprve se stal obchodním ředitelem Prvního privatizačního investičního fondu a od r. 2001 fondy spravuje jako manažer. Pro Generali Investments CEE pracuje od r. 2007.



Daniel Kukačka má přes 20 let zkušeností s kapitálovými trhy a řízením investic. V minulosti pracoval například pro společnosti skupiny PPF a České pojišťovny. V Generali své zkušenosti uplatňuje od r. 2007. O kvalitě jeho práce vypovídají výborné dosavadní výsledky spravovaných fondů. Je absolventem ČVUT v Praze, oboru technická kybernetika.

Marco Marinucci vystudoval ekonomii v Terstu. Po krátké zkušenosti v pojišťovnictví se trvale věnuje kapitálovým trhům. V Generali začínal jako analytik a poté akciový stratég. Nyní se v pozici portfolio manažera věnuje především akciím a alternativním formám investic.



Marek Bečička v současnosti působí v Generali Investments CEE na pozici Head of Product & Real Assets Generali Investments CEE. Zkušenosti v oblasti nemovitostí získal díky exekutivnímu řízení mnoha nemovitostních společností, pozici ředitele v Generali Real Estate Fund CEE a v pozici finančního ředitele. Vystudoval ekonomickou fakultu na Technické univerzitě v Liberci a ve finančním sektoru působí již od roku 2001, z čehož posledních 14 let je ve vedoucích pozicích včetně zahraničních.



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 Informace související s udržitelností 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“, podsekcí „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.