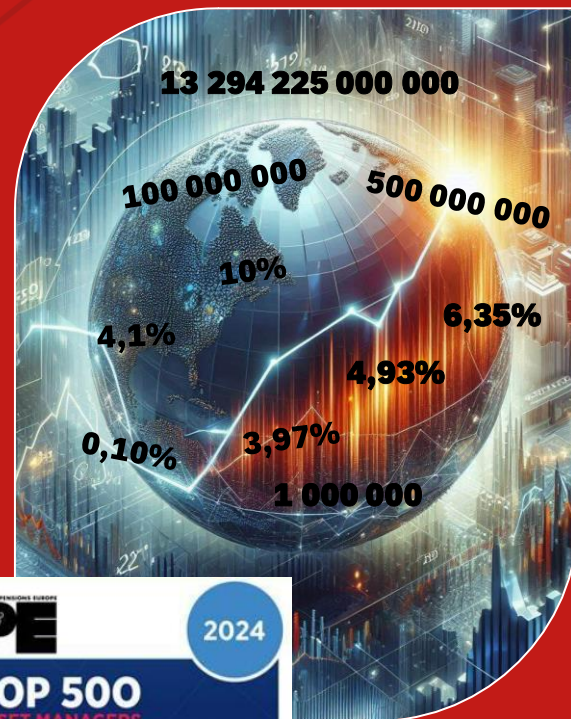


GENERALI INVESTMENTS CEE

**MUNICIPÁLNÍ
NABÍDKA**
pro TOP klienty
GENERALI
a jejich zaměstnance



Jaroslav Rozehnal

Praha 27.11.2024

Zvyšujeme úroveň i výnosy



LSEG STARMINE
AWARD FOR
REUTERS POLLS
Best Forecaster
FX CEE 2023



INDIVIDUÁLNÍ PORTFOLIA (DAM) > 100m

- bezpečnější alternativa depozit: **100% repo = pro klienta CZK 14D repo - X**
- Generali fondy - **třída I**: TER cca 0,1% & **exkluzivní smluvní ceny** a benchmark

Firmy & Korporace, **Municipality**, Odbory, Bytová družstva,
Nadace, Církve, **VŠ**, Nemocnice i další státní či regulované instituce...

FONDY – Premiová třída > 1m

- alternativa depozita / repa: **Generali Fond krátkodobých investic** s výnosem cca **14D repo – 50**
- Generali fondy – **třída P**: **ceny 0,2 - 0,5% + 10% z výnosu** („high watermark“)

- **FONDY – Retail**: kompletní výběr fondů Generali **od nejnižších částek**, **vyšší poplatky vč. vstupních úroků & dluhopisy + smíšené + akciové... a další Generali fondy**



Investorům zákazníkům dáváme vybrat



Bezpečnější a většinou i výnosnější alternativa depozit: **REPO**

- První volba nejkonzervativnějších
- + Objektivní důkaz přidané hodnoty a kompetence GICEE & úvod k opravdovým investicím.

Další varianty pro ještě zajímavější výsledky

- **Variabilní kreditní profil:** cash, dluhopisy státní i korporátní... **zero default rate!**
- **Volitelná akciová složka:** smíšený fond pro taktické řízení poměru dluhopisové a akciové složky
- **Pojetí akciové expozice:** Nejlepší akcie, nebo ty nejstabilnější? Nebo i něco dalšího?
- + **vstřícné a hlavně naprosto transparentní ceny**
- + kompletní výsledky 2002-2024 pro **přehledné srovnání**
- + minimální administrativa a **snadná účetní evidence**



Rozvíjíme osvědčené...

Základní Generali fondy – třída P:



Program
zaměstnaneckých
výhod



Investiční fond	Generali Fond krátkodobých investic	Generali Fond konzervativní	Generali Fond vyvážený	Generali Fond korporátních dluhopisů	Generali Fond balancovaný konzervativní	Generali Fond stabilního růstu	Generali Fond globálních zpracování
Měna	DIP: podstatně nižší než u ostatních fondů						
Minimální investice	od r. 2025: P třída i pro zaměstnance obecních úřadů,						
ISIN	CZ0008476389	CZ0008476397	CZ0008476397	CZ0008476397	CZ0008476389	CZ0008476389	CZ0008476389
Riziková třída	SRI 1	SRI 2	SRI 2	SRI 2	SRI 3	SRI 4	SRI 4
Investiční horizont	6 měsíců a více	1 rok a více	3 roky a více	3 roky a více	5 let a více	8 let a více	8 let a více
Vstupní poplatek	0,75 %	0,00 %	0,80 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %	1,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %						
Manažerský poplatek	0,20 %	0,20 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %	0,50 %
Výkonnostní poplatek	0,00 %	10 % z výnosu (nestrhává se při kompenzaci předchozího poklesu)					
Frekvence oceňování	denně						

PROGRAM ZAMĚSTNANECKÝCH VÝHOD GENERALI
zpracováním

Zvýhodňujeme zaměstnané

Program zaměstnaneckých výhod



Největší poskytovatel zaměstnaneckých programů v ČR

Pojištění

- Pro uvolněné i neuvolněné zástupce bez nároku na zákonné pojištění pracovních úrazů a nemocí:
- Pro zaměstnance další pojištění se slevou až 10, 20, 40%

Spoření na stáří

- Dlouhodobý investiční produkt, Penzijní spoření, Soukromé životní pojištění
- Čerpání sociálních fondů a Fondu kulturních a sociálních potřeb

+ Spoření na cokoli

- Generali fondy prémiové třídy P: Investujte jako milionáři
- Bez limitů a závazků odloženého čerpání



Preferujeme jednoduché

Konzervativní investiční strategie



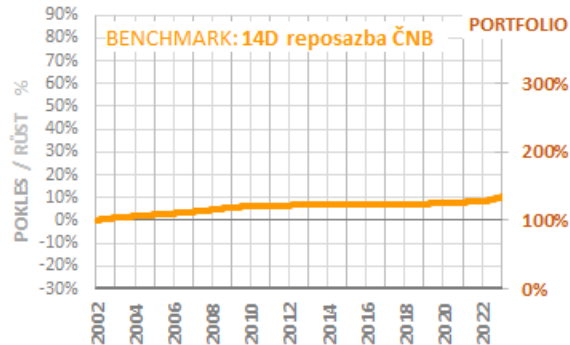
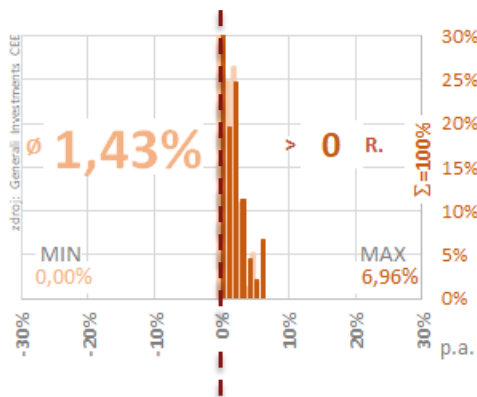
Investiční strategie	DVOJITÁ ZÁRUKA SPLACENÍ, KREDIBILITA ČNB (ČR) FIXNÍ VÝNOS		Dluhopisové portfolio	10 % akcií	30 % akcií
Měna	CZK nebo jiná měna dle dohody				
Objem investice	Individuální, obvykle od 100.000.000 Kč				
Charakteristika	Bezpečnější alternativa dvoutýdenního depozita	Dluhopisové portfolio, volitelný kreditní profil	Smíšené portfolio 10 % akcií	Smíšené portfolio 30 % akcií	
Označení	RD	AD	A10	A30	
Investiční horizont	od dvou týdnů	1 rok	2 roky	3 roky	
Likvidita	Dle sjednané investiční strategie: obvykle 3 dny, max. 10 pracovních dnů (vklady i výběry kdykoliv, bez jakékoliv sankce či poplatku)				
Rizikový profil	velmi konzervativní	velmi konzervativní	konzervativní	konzervativní	
Základní poplatek*	0 % nebo dle dohody				
Progresivní poplatek	10 % z dosaženého výnosu nebo dle dohody				

Pomáháme opatrným

- Vyšší jistota splacení, oproti TV další zajištění c.p. ČNB (CR)
- Zajímavý výnos: úroková sazba podle **14D repo ČNB**
- Nejčastější volba konzervativních municipalit

2024 Q3, dosavadní letošní výnos (YTD)

3,97% = 5,29% p.a.



Dluhopisům dáváme smysl

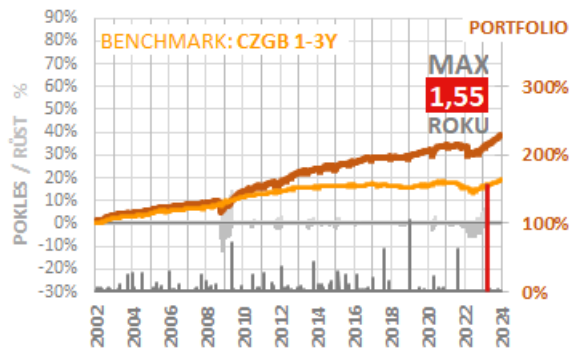
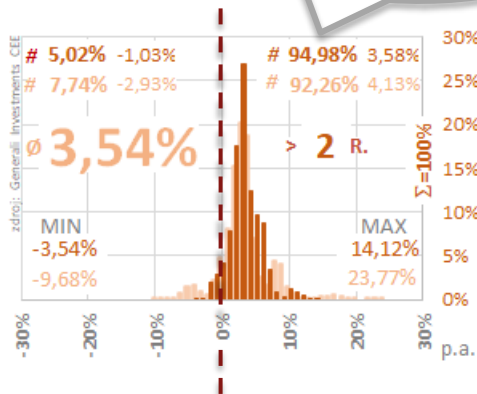
- **Obvykle vyšší výnos** při solidní stabilitě
- V době klesajících sazeb **rostoucí ceny = další důvod právě teď**
- Rozumná volba v horizontu alespoň 1 rok

2024 Q3

4,93%

94,98%

92,26%



Konzervativní portfolio funguje

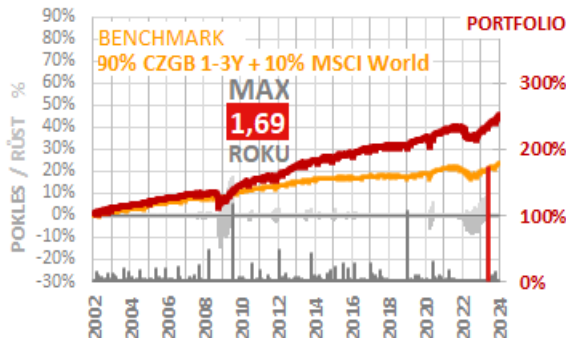
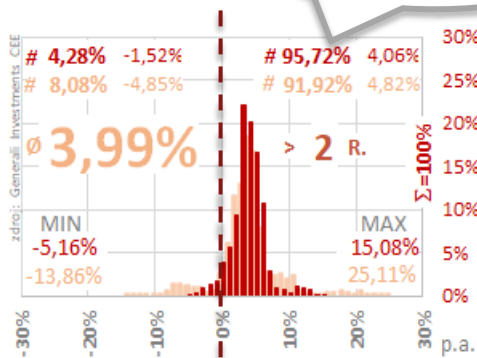
- Oproti dluhopisům podobné riziko, ale **většinou vyšší výnos**
- **10% akcií zlepšuje diverzifikaci, nejdelší pokles podobný: 1,55 / 1,69 roku**
- Zajímavá alternativa > 2 roky

2024 Q3

6,35%

95,72%

91,92%



Vyžádejte si aktuální nabídku

Úvodní informace a profil Generali Investments CEE jsou dostupné na adrese www.generali-investments.cz/am,

[Proč investovat](#) a [Proč Generali](#).

- **PROČ INVESTOVAT**
generali-investments.cz/pi
 - **PROČ GENERALI**
generali-investments.cz/pg
 - **Individuální portfolia**
generali-investments.cz/am
 - **Prémiová třída Generali fondů (P)**
... [produkty/premieve-tridy-fondu](#)
- + INDIKATIVNÍ NABÍDKA**
corp@generali.com

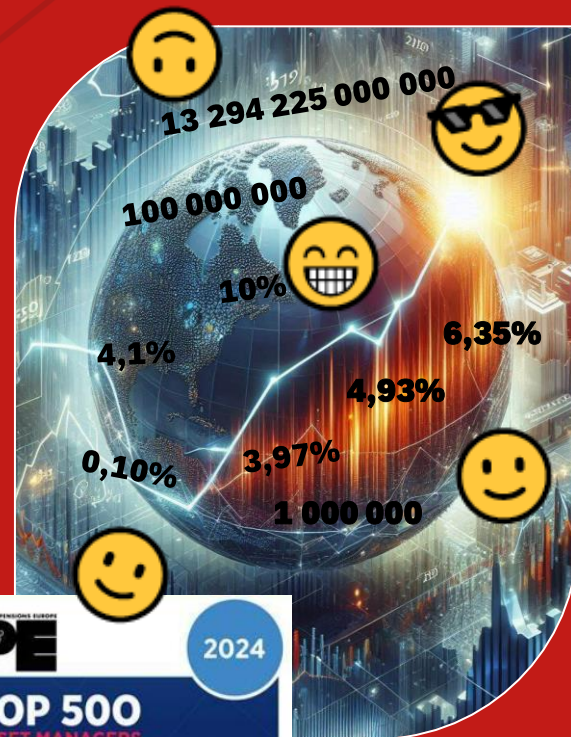


GENERALI INVESTMENTS CEE



MUNICIPÁLNÍ NABÍDKA

pro **Váš** klid
pro **Vaše** úroky
pro **Vaši** jistotu
pro **Vaše** výnosy



S námi v tom nejste sami.

DĚKUJEME ZA POZORNOST! TĚŠÍME SE NA DALŠÍ SPOLUPRÁCI 😞

Upozornění na rizika

Toto je propagační sdělení. Hodnota investice může kolísat a návratnost investice není zaručena (může vést k finanční ztrátě). Prezentované scénáře představují odhad budoucí výkonnosti založený na údajích z minulosti týkajících se toho, jak se mění hodnota této investice, a/nebo na aktuálních tržních podmínkách a nepředstavují přesný ukazatel. Váš zisk se bude lišit v závislosti na tom, jaká bude situace na trhu a jak dlouho budete investici držet. Zdanění výnosů závisí na osobní situaci každého investora a může se v budoucnu změnit. 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. V češtině na našem webu www.generali-investments.cz naleznete informace o fondu ve statutu a ve sdělení klíčových informací pro investory (dále jen „Dokumenty“) a práva investorů v dokumentu Informace o Společnosti (v sekci „O nás“, podsekci „Fondy“). Náklady a poplatky uvedené v Dokumentech pokrývají mj. náklady na obhospodařování a administraci, včetně případného veřejného nabízení, a na propagaci, a snižují potenciální výnosnost investice.