



GENERALI  
INVESTMENTS

Prosinec 2024  
Ukazatele fondu k 31.12.2024

## Generali Fond zlatý



### Základní údaje

|                                  |                                                       |
|----------------------------------|-------------------------------------------------------|
| ISIN                             | CZ0008472370                                          |
| Typ fondu                        | Speciální fond smíšený                                |
| Měna                             | CZK                                                   |
| Domicil                          | Česká republika                                       |
| Obhospodařovatel                 | Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. |
| Portfolio manažer                | Patrik Hudec                                          |
| Auditor                          | KPMG Česká republika Audit, s.r.o                     |
| Depozitář                        | UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.      |
| Datum zahájení prodeje           | 01.05.2006                                            |
| Bloomberg kód                    | ZLATYFD CP                                            |
| Majetek ve fondu                 | 906 763 157 CZK                                       |
| Hodnota PL                       | 0,8083 CZK                                            |
| Nejvyšší hodnota PL za 12M       | 0,9319 CZK                                            |
| Nejnižší hodnota PL za 12M       | 0,6458 CZK                                            |
| Počet titulů v portfoliu         | 36                                                    |
| Volatilita (3 roky p.a.)         | 19,19 %                                               |
| Prosazování vlastností dle SFDR* | Článek 6                                              |

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 souhrnný ukazatel rizika je 5, se může vyznačovat značnou kolísavostí. Reálný výnos pro klienty se může lišit od nominálního výnosu, který může být výrazně ovlivněn aktuální výší inflace.

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

### Rizikový stupeň (SRI)

|   |   |   |   |   |   |   |
|---|---|---|---|---|---|---|
| 1 | 2 | 3 | 4 | 5 | 6 | 7 |
|---|---|---|---|---|---|---|

### Doporučený minimální investiční horizont

více než 8 let

### Investiční strategie

Fond je určen hlavně dynamickým investorům, kteří vyhledávají příležitost především pro vyšší zhodnocení a zároveň počítají s vyšším rizikem, a proto i s delším investičním horizontem - minimálně 8 let. Fond se zaměřuje na investice do drahých kovů (zlata, stříbra, platiny a paládia), akcií významných společností, které nadpoloviční většinu svých příjmů generují primárně z těžby zlata a doplňkových likvidních dluhopisů těžařů zlata a ostatních drahých kovů.



Patrik Hudec  
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](http://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. 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](http://www.generali-investments.cz)

Infolist fondu

## Poplatky a náklady

|                     |               |
|---------------------|---------------|
| Vstupní poplatek    | 2,50 - 4,00 % |
| Výstupní poplatek   | 0,00 %        |
| Manažerský poplatek | 3,00 %        |
| Celková nákladovost | 3,18 %        |

## 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 | -5,12 %     | -7,08 %          | 3,18 %   | 14,46 %         | 14,46 % | 18,73 % | 29,89 % | 5,89 %      | 5,37 %     |
|      | Od založení | Od založení p.a. | 2023     | 2022            | 2021    | 2020    | 2019    |             |            |
| Fond | -19,17 %    | -1,15 %          | 7,10 %   | -3,14 %         | -9,31 % | 20,63 % | 20,83 % |             |            |

## Nejvýznamější pozice

|                              | Měna | Podíl (%) |
|------------------------------|------|-----------|
| X IE PHYSICAL GOLD ETC       | USD  | 13.34 %   |
| AMUNDI PHYSICAL GOLD ETC     | USD  | 12.8 %    |
| INVESCO PHYSICAL GOLD ETC    | USD  | 11.48 %   |
| ISHARES PHYSICAL GOLD ETC    | USD  | 10.89 %   |
| VANECK GOLD MINERS UCITS ETF | USD  | 9.36 %    |
| ISHARES PHYSICAL SILVER ETC  | USD  | 7.69 %    |
| INVESCO PHYSICAL SILVER ETC  | USD  | 4.66 %    |
| AGNICO EAGLE MINES LTD       | USD  | 3.43 %    |
| NEWMONT CORP                 | USD  | 3.22 %    |
| BARRICK GOLD CORP            | USD  | 3.04 %    |
| Celkem                       |      | 79.93 %   |

## 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](http://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. 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](http://www.generali-investments.cz)