



GENERALI
INVESTMENTS

Generali Prémiový konzervativní fond (Premium Conservative Fund, Generali Invest CEE plc)

Prosinec 2023
Ukazatele fondu k 31.12.2023



Základní údaje

ISIN	IE00BC7GWH52
Typ fondu	Dluhopisový
Měna	CZK
Domicil	Irsko
Obhospodařovatel	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
Portfolio manažer	Martin Pecka
Auditor	KPMG Audit
Depozitář	SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A
Datum zahájení prodeje	01.08.2013
Bloomberg kód	GIPCOFK ID
Majetek ve fondu	25 745 355 EUR
Hodnota PL	295,45 CZK
Nejvyšší hodnota PL za 12M	295,45 CZK
Nejnižší hodnota PL za 12M	275,52 CZK
Počet titulů v portfoliu	55
Volatilita (3 roky p.a.)	1,01 %
Průměrný rating	BBB+
Macaulayova durace dluhopisů	1,11
Hrubý výnos do splatnosti dluhopisů*	6,38 % p.a.
Klasifikace fondu 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 2, se může vyznačovat značnou kolísavostí. V případě fondů s domicilem v Irsku může obhospodařovatel rozhodnout o zrušení opatření přijatých za účelem nabízení. 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

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 je prospekt 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“, 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

Rizikový stupeň (SRI)

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

Doporučený minimální investiční horizont

více než 1 rok

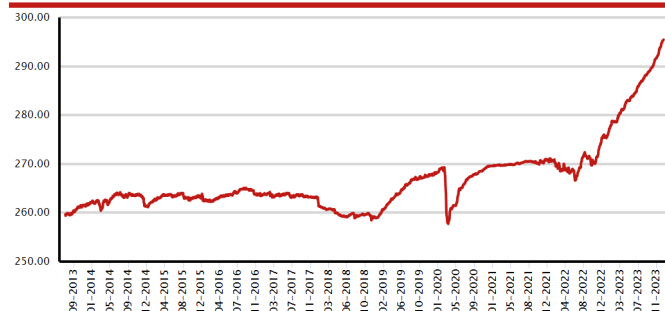
Investiční strategie

Fond je vhodný pro všechny klienty, kteří upřednostňují nižší riziko a jsou ochotni investovat své prostředky minimálně na období 1 roku. Fond investuje převážně do státních a podnikových dluhopisů s nízkým rizikem kolísání ceny. Likvidní část majetku je investována do nástrojů peněžního trhu. Očekávaná míra zhodnocení se pohybuje nad úrovní spořicíh účtů a termínových depozitních produktů. Fond je řízen aktivně.



Martin Pecka
Portfolio manažer

Výkonnost fondu od založení



Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE

Infolist fondu

Komodity

Akcie

Mix

Dluhopisy

Nemovitosti

Ostatní

Poplatky a náklady

Vstupní poplatek	1,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Manažerský poplatek	0,40 %
Celková nákladovost	0,81 %

Ostatní

Min. doporučená výše zasláné 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	0,82 %	2,22 %	3,85 %	7,33 %	7,33 %	9,60 %	14,06 %	3,10 %	2,67 %
	Od založení	Od založení p.a.	2022	2021	2020	2019	2018		
Fond	13,77 %	1,25 %	1,81 %	0,31 %	0,63 %	3,41 %	-0,90 %		

Nejvýznamnější pozice

Regionální rozdělení

Spojené státy americké	19,69 %
Česko	10,60 %
Polsko	9,66 %
Francie	7,32 %
Rakousko	6,49 %
Nizozemsko	6,41 %
Rumunsko	5,88 %

Sektorové rozdělení

Bankovnictví	45,42 %
Státy a mezinárodní inst.	33,81 %
Automobilový průmysl	6,46 %
Energetický průmysl	2,65 %
Finanční služby (diverzifikované)	1,89 %
Ropný a plynárenský průmysl	1,53 %
Zemědělství	1,14 %
Nemovitostní společnosti	1,12 %

Rozdělení podle typu aktiv

Korporátní dluhopisy	60,77 %
Státní dluhopisy	33,81 %
Peněžní prostředky	5,42 %

Měnové rozdělení

EUR	93,51 %
CZK	6,00 %
USD	0,49 %
PLN	0,00 %

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 je prospekt 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“, 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

Rozdělení dluhopisů podle ratingu

AA	9,78 %
A	33,69 %
BBB	51,10 %

Rozdělení podle splatnosti

0 - 1 rok	42,64 %
1 - 3 roky	41,48 %
3 - 5 let	5,04 %
5+ let	1,19 %
Variabilní dluhopisy	9,64 %

Nejvýznamější pozice	Měna	Podíl (%)	Rating	Sektor
POLAND GB 3 15/1/2024 EUR	EUR	5.95 %	A-	Státy a mezinárodní inst.
CITIGROUP 1.75 28/01/2025	EUR	3.84 %	BBB+	Bankovnictví
AUSTRIA GB 1.65 21/10/2024	EUR	3.82 %	AA+	Státy a mezinárodní inst.
CESKA SPORITELNA 6.693/L+370 14/11/25 C24	EUR	3.57 %	BBB+	Bankovnictví
JP MORGAN CHASE 0.625 25/1/2024	EUR	3.49 %	A-	Bankovnictví
ROMANIA GB 3.625 24/4/2024 EUR	EUR	3.16 %	BBB-	Státy a mezinárodní inst.
CROATIA GOV 3 11/3/2025 EUR	EUR	3.15 %	BBB+	Státy a mezinárodní inst.
ING GROUP 1.125 14/02/2025	EUR	3.04 %	A-	Bankovnictví
ROMANIA GB 2.75 26/02/2026	EUR	2.72 %	BBB-	Státy a mezinárodní inst.
GOLDMAN SACHS GROUP L+100 23/09/2027	EUR	2.71 %	BBB+	Bankovnictví
Celkem		35.45 %		

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 je prospekt 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“, 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