



**GENERALI
INVESTMENTS**

Generali Prémiový vyvážený fond (Premium Balanced Fund, Generali Invest CEE plc)

Prosinec 2023
Ukazatele fondu k 31.12.2023



cfi.co 2022
BEST ASSET MANAGEMENT SERVICES
WINNER CZECH REPUBLIC

Základní údaje

| | |
|--------------------------------------|---|
| ISIN | IE00BGLNMF81 |
| Typ fondu | Balancovaný |
| Měna | CZK |
| Domicil | Irsko |
| Obhospodařovatel | Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s. |
| Portfolio manažer | Daniel Kukačka |
| Auditor | KPMG Audit |
| Depozitář | SOCIÉTÉ GÉNÉRALE S.A |
| Datum zahájení prodeje | 02.01.2014 |
| Bloomberg kód | GIPBAFK ID |
| Majetek ve fondu | 32 437 846 EUR |
| Hodnota PL | 330,71 CZK |
| Nejvyšší hodnota PL za 12M | 331,11 CZK |
| Nejnižší hodnota PL za 12M | 294,01 CZK |
| Počet titulů v portfoliu | 86 |
| Volatilita (3 roky p.a.) | 5,94 % |
| Průměrný rating | BB |
| Macaulayova délka dluhopisů | 2,46 |
| Hrubý výnos do splatnosti dluhopisů* | 9,30 % 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 3, 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 5 let

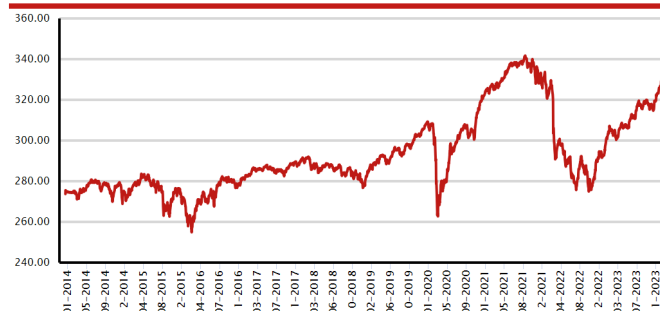
Investiční strategie

Fond je charakteristický tím, že plynule mění váhu akciové a dluhopisové složky v portfoliu, a dokáže tak velmi rychle reagovat na měnící se podmínky na kapitálových trzích. Fond je vhodný pro klienty, kteří vyhledávají vyvážený poměr mezi výnosem a rizikem a hodlají investovat své prostředky minimálně na období 5 let. Portfolio fondu se skládá z akciové a dluhopisové části, přičemž v neutrální alokaci dosahuje podíl akciové složky zhruba 40%. Akcie jsou široce regionálně a sektorově diverzifikovány. Dluhopisová část portfolia je mixem korporátních dluhopisů s vyšším výnosovým potenciálem a státních dluhopisů s nižším rizikem. Průměrná délka dluhopisové části portfolia nepřesahuje 7 let.



Daniel Kukačka
Portfolio manažer

Výkonnost fondu od založení



Zdroj a výpočty: Generali Investments CEE

www.generali-investments.cz Infolist fondu

Komodity

Akcie

Mix

Dluhopisy

Nemovitosti

Ostatní

Poplatky a náklady

| | |
|---------------------|---------------|
| Vstupní poplatek | 1,80 - 3,00 % |
| Výstupní poplatek | 0,00 % |
| Manažerský poplatek | 1,75 % |
| Celková nákladovost | 2,19 % |

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 | 1,75 % | 3,97 % | 6,09 % | 13,04 % | 13,04 % | 2,61 % | 18,82 % | 0,86 % | 3,51 % |
| | Od založení | Od založení p.a. | 2022 | 2021 | 2020 | 2019 | 2018 | | |
| Fond | 20,82 % | 1,91 % | -11,73 % | 2,84 % | 5,32 % | 9,94 % | -3,67 % | | |

Nejvýznamnější pozice

Regionální rozdělení akcií

| | |
|------------------------|--------|
| Spojené státy americké | 9,46 % |
| Globální expozice | 6,08 % |
| Německo | 1,56 % |
| Česko | 1,25 % |
| Francie | 1,20 % |
| Brazílie | 1,19 % |
| Španělsko | 1,07 % |

Sektorové rozdělení akcií

| | |
|-----------------------------|--------|
| Ropný a plynárenský průmysl | 2,52 % |
| Bankovníctví | 2,35 % |
| Internet | 2,17 % |
| Zemědělské komodity | 2,04 % |
| Průmyslové kovy | 1,68 % |
| Indexové fondy | 1,46 % |
| Energetický průmysl | 1,33 % |
| Automobilový průmysl | 1,31 % |

Rozdělení podle typu aktiv

| | |
|----------------------|---------|
| Korporátní dluhopisy | 69,03 % |
| Akcie | 17,51 % |
| Komodity | 6,86 % |
| Peněžní prostředky | 3,56 % |
| Fondy | 3,03 % |

Měnové rozdělení

| | |
|-----|---------|
| USD | 52,37 % |
| EUR | 41,95 % |
| CZK | 5,67 % |

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

| | |
|-----|---------|
| BBB | 14,55 % |
| BB | 43,24 % |
| B | 11,04 % |
| CCC | 0,21 % |

Rozdělení podle splatnosti

| | |
|----------------------|---------|
| 0 - 1 rok | 5,47 % |
| 1 - 3 roky | 35,52 % |
| 3 - 5 let | 24,18 % |
| 5+ let | 4,61 % |
| Variabilní dluhopisy | 2,81 % |

Tržní kapitalizace (USD)

| | |
|---------------------|---------|
| Velká (50+ mld.) | 48,57 % |
| Velká (10-50 mld.) | 15,87 % |
| Střední (5-10 mld.) | 2,27 % |
| Malá (0 - 5 mld.) | 33,29 % |

| 5 nejvýznamnějších akciových a fondových pozic | Měna | Podíl (%) | Země | Sektor |
|--|------|-----------|------------------------|---------------------|
| WT INDUSTRIAL METALS ETC | USD | 1,68 % | Globální expozice | Komoditní fondy |
| ISHARES WRLD MINIVOL ESG USDA ETF | EUR | 1,46 % | Spojené státy americké | Akciové fondy |
| GOLD BULLION SECURITIES LTD ETC | USD | 1,27 % | Globální expozice | Komoditní fondy |
| ETFS AGRICULTURE | USD | 1,25 % | Globální expozice | Komoditní fondy |
| ČEZ | CZK | 1,07 % | Česko | Energetický průmysl |
| | | 6,72 % | | |
| 5 nejvýznamnějších dluhopisových pozic | | | Rating | |
| PERIAMA HOLDINGS LLC/DE 5.95 19/4/2026 | USD | 3,74 % | BB+ | Ocelářství |
| SASOL 4.375 18/09/2026 C 26 | USD | 3,68 % | BB+ | Chemický průmysl |
| STILLWATER MINING CO 4 16/11/2026 | USD | 3,48 % | BB- | Těžební průmysl |
| TVLRO 8.875/L+558 27/04/2027 C26 | EUR | 3,42 % | BB+ | Bankovníctví |
| TURK SISE VE CAM FABRIKA 6.95 14/03/2026 C25 | USD | 3,40 % | B- | Domácí potřeby |
| Celkem | | 17,71 % | | |

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