



**GENERALI**  
INVESTMENTS

**Září 2024**

Ukazatele fondu k 30.9.2024

## Generali Fond vyvážený



### Základní údaje

<b>ISIN</b>	CZ0008474806
<b>Typ fondu</b>	Ostatní
<b>Měna</b>	CZK
<b>Domicil</b>	Česká republika
<b>Obhospodařovatel</b>	Generali Investments CEE, investiční společnost, a.s.
<b>Portfolio manažer</b>	Martin Pecka
<b>Auditor</b>	KPMG Česká republika Audit, s.r.o
<b>Depozitář</b>	UniCredit Bank Czech Republic and Slovakia, a.s.
<b>Datum zahájení prodeje</b>	01.07.2015
<b>Bloomberg kód</b>	FVDCPIN CP
<b>Majetek ve fondu</b>	395 087 770 CZK
<b>Hodnota PL</b>	1,1690 CZK
<b>Nejvyšší hodnota PL za 12M</b>	1,1696 CZK
<b>Nejnižší hodnota PL za 12M</b>	1,0950 CZK
<b>Počet titulů v portfoliu</b>	45
<b>Volatilita (3 roky p.a.)</b>	1,95 %
<b>Průměrný rating</b>	A+
<b>Macaulayova durace dluhopisů</b>	4,56
<b>Hrubý výnos do splatnosti dluhopisů*</b>	4,03 % p.a.
<b>Prosazování vlastností dle SFDR*</b>	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. 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 za jeden rok.

\* Prosazování vlastností 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. 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)

### Rizikový stupeň (SRI)

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

### Doporučený minimální investiční horizont

více než 3 roky

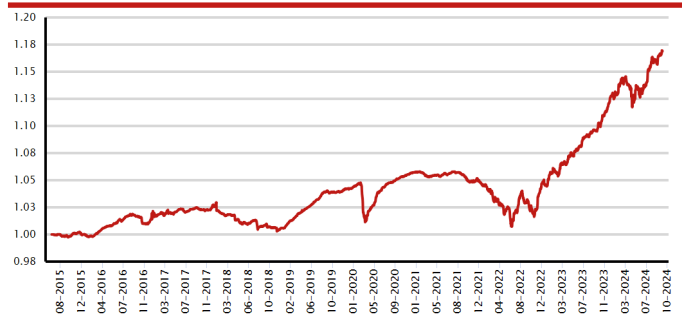
### Investiční strategie

Fond je vhodnou variantou pro investory, kteří mají investiční horizont minimálně 3 roky a upřednostňují nižší míru volatility (kolísavosti). Cílem je dosažení výnosu nad úroveň termínovaných a spořicíh bankovních produktů. Fond investuje převážně do státních a podnikových dluhopisů s nízkým rizikem kolísání ceny. Ve srovnání s Fondem konzervativním obsahuje portfolio dluhopisů s delší dobou splatnosti, což zvyšuje potenciál jeho zhodnocení. 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 - 2,00 %
Výstupní poplatek	0,00 %
Manažerský poplatek	0,80 %
Celková nákladovost	0,98 %

## 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	1,01 %	2,70 %	2,78 %	3,41 %	6,69 %	10,94 %	12,54 %	3,52 %	2,39 %
	Od založení	Od založení p.a.	2023	2022	2021	2020	2019		
Fond	16,90 %	1,70 %	8,25 %	-0,25 %	-0,97 %	1,51 %	3,55 %		

## Nejvýznamnější pozice

### Regionální rozdělení

Česko	76,11 %
Německo	3,51 %
Rumunsko	2,56 %
Nizozemsko	2,03 %
Maďarsko	2,02 %
Mexiko	1,25 %
Spojené státy americké	1,22 %

### Sektorové rozdělení

Státy a mezinárodní inst.	74,00 %
Bankovníctví	10,48 %
Automobilový průmysl	2,56 %
Energetický průmysl	2,55 %
Automobilové součástky	0,95 %
Finanční služby (diverzifikované)	0,76 %
Zemědělství	0,63 %

### Rozdělení podle typu aktiv

Státní dluhopisy	74,00 %
Korporátní dluhopisy	17,93 %
Peněžní prostředky	8,06 %

### Měnové rozdělení

CZK	78,98 %
EUR	21,01 %
USD	0,01 %

### Rozdělení dluhopisů podle ratingu

AA	68,31 %
A	9,16 %
BBB	14,46 %

### Rozdělení podle splatnosti

0 - 1 rok	13,89 %
1 - 3 roky	16,12 %
3 - 5 let	14,06 %
5+ let	52,36 %
Variabilní dluhopisy	3,58 %

## 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)

Nejvýznamější pozice	Měna	Podíl (%)	Rating	Sektor
CR GOV 4.5 11/11/2032	CZK	10.13 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 5 30/09/2030	CZK	6.85 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 4.9 14/04/2034	CZK	5.63 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 6.2 16/06/2031	CZK	4.48 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 5.75 29/03/2029	CZK	4.28 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 0.05 29/11/2029	CZK	4.27 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 1.2 13/03/2031	CZK	3.77 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 2.75 23/07/2029	CZK	3.21 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 3 03/03/2033	CZK	3.18 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
CR GOV 0.25 10/02/2027	CZK	3.06 %	AA-	Státy a mezinárodní inst.
<b>Celkem</b>		<b>48.85 %</b>		

## 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)