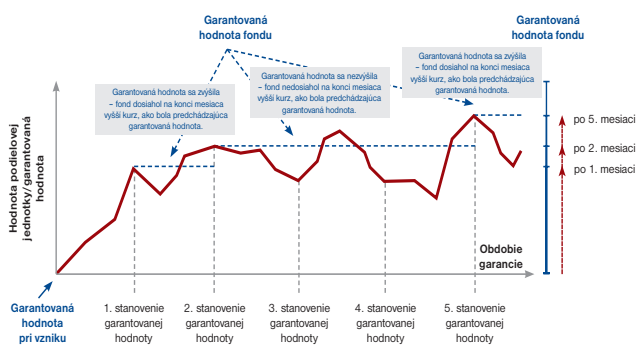


# Fond GaranT

## ☐ Čo je fond GaranT a aký je jeho cieľ?

Vo fonde GaranT sú zhodnocované finančné prostriedky, investované do poistenia. Základným cieľom fondu je **podieľať sa na raste európskeho akciového trhu a zároveň poskytnúť garanciu najvyššej hodnoty fondu prostredníctvom garantovaného kurzu**. Jeho hodnota sa stanovuje na konci každého mesiaca počas **5-ročného investičného obdobia, tzv. obdobia garancie**. Už raz dosiahnutý garantovaný kurz neklesá a to aj v prípade, ak by medzičasom hodnota fondu klesla. Kapitál je takto chránený pred rizikom z klesajúcich kurzov.



## ☐ Prečo môže fond poskytnúť garanciu?

Fond môže poskytnúť garanciu najvyššej hodnoty vďaka **riadeniu pomeru akcií a dlhopisov**. Je to zmiešaný fond, pričom na začiatku 5-ročného obdobia garancie je podiel akcií najvyšší, ku koncu každého 5-ročného obdobia klesá až k 0. Aby fond dosahoval svoj investičný cieľ, môže investovať na akciových trhoch, do dlhopisov a nástrojov peňažného trhu denominovaných v eure. Portfólio dlhopisov sa bude skladať najmä z vládnych a krytých dlhopisov. Akciové portfólio sa zameria najmä na index Dow Jones Euro Stoxx ako široký záber investícií.

## ☐ Koncept fondov GaranT

Keďže garancia sa viaže na 5-ročné investičné obdobia, aby ste si mohli zvoliť akúkoľvek dĺžku poistnej

doby, v koncepte GaranT vznikne postupne 5 fondov. **Každý fond garantuje najvyššiu hodnotu fondu**, ak v ňom vložené investície zostanú do najbližšieho dátumu garancie. Prvý dátum garancie pre každý fond GaranT je presne **5 rokov od jeho vzniku**. Koncept je zostavený tak, že každý rok má niektorý z fondov dátum splatnosti garancie. V priebehu doby poistenia vám zabezpečíme prechod do takého fondu GaranT, ktorého dátum garancie je najbližší k dátumu ukončenia vašej poistnej zmluvy.

## ☐ Aké sú výhody fondu GaranT?

### • Garancia najvyššej hodnoty

S garanciou najvyššej hodnoty fondu získate istotu v podobe garantovaného kurzu fondu. Jeho hodnota sa stanovuje na konci každého mesiaca. Už raz dosiahnutý garantovaný kurz fondu vám zaručuje istotu zhodnotenia až do konca obdobia garancie, a to aj v prípade, ak by medzičasom hodnota fondu klesla.

### • Profit zo stúpajúceho kurzu

GaranT vám umožňuje profitovať zo stále stúpajúceho kurzu. Ak sa garantovaný kurz zvýšil oproti poslednej hodnote, narastá aj váš zisk. Ak kurz klesol, váš zisk zostáva nezmenený.

### • Premyslená investičná stratégia

GaranT Plus je zmiešaný fond, zahŕňa zložku akcií ako aj dlhopisov. Na začiatku každého nového obdobia garancie dosahujú investície do akcií vysoký podiel. Táto stratégia riadenia pomeru akcií a dlhopisov umožňuje značne profitovať z vývoja akcií na európskych akciových trhoch.

Ku koncu každého obdobia garancie, aby sa predišlo pádom na akciových trhoch, je investovanie konzervatívnejšie a zvyšuje sa podiel dlhopisov.

### • Nezávislosť

Investičný proces má presne definované pravidlá. Investiční manažéri sa riadia matematickými metódami, nie trhovými analýzami.

### • Prístup k hotovosti

Ku koncu každého 5-ročného obdobia garancie môžete predať časť hodnoty fondu za garantovaný kurz. Navyše máte aj počas celej doby poistenia prístup k vašim investíciám za aktuálny kurz fondu.

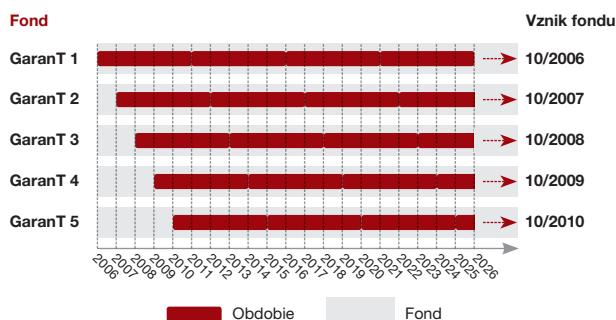


keby niečo

### Generali Investments SICAV

Generali fondy spravuje Generali Investments SICAV (investičná spoločnosť s premenlivou výškou základného imania), ktorá patrí k najvýznamnejším európskym investičným spoločnostiam, je registrovaná v Luxemburskom veľkovevodstve podľa časti I. luxemburského zákona z 20. decembra 2002 o podnikoch kolektívneho investovania a smernice Rady 85/611/EHS. Fondy skupiny Generali majú pas UCITS III, čo znamená, že ich správa je vykonaná v súlade so smernicami Európskej únie 2001/107/ES a 2001/108/ES a môžu byť distribuované v jednotlivých krajinách EÚ. Generali Investments SICAV tvorí v súčasnosti 32 fondov s celkovými aktívami v hodnote 3,99 miliardy EUR. Správcovskou spoločnosťou je Generali Fund Management S.A. a depozitárom CACEIS Banka Luxemburg zo skupiny Crédit Agricole.

Investičné stratégie Generali fondov umožňujú investorom využiť potenciál hospodárskeho rastu jednotlivých krajín a odvetví, a tým pružne reagovať na aktuálny vývoj svetového hospodárstva.



*Príklad: GaranT tvorí 5 fondov, ktoré postupne vznikajú vždy k 1. 10. Najbližší dátum splatnosti garancie je 30. 9. 2011, potom 30. 9. 2016. Výhodou konceptu je istota, že každý rok má niektorý z fondov GaranT dátum garancie.*

### Kde nás nájdete:

#### Generali Slovensko poisťovňa, a. s.

Lamačská cesta 3/A

841 04 Bratislava

www.generali.sk

Tel.: 0850 111 117 (volania zo SR)

Tel.: +421 2 58 57 66 66 (volania zo zahraničia)

Fax: +421 2 58 57 61 00

### Kontaktujte nás:

#### ■ telefonicky na Kontakt centre

Chcete rýchlo a pohodlne zistiť informácie ohľadne poistenia?

Zavolajte nám na **0850 111 117** (volania zo SR), **+421 2 58 576 666** (volania zo zahraničia).

#### ■ e-mailom

Pošlite nám e-mail na **generali@generali.sk** so svojou otázkou alebo žiadosťou.

#### ■ osobne na našich predajných miestach

www.generali.sk